

УДК 338.24

***СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ В УСЛОВИЯХ НЕСТАБИЛЬНОСТИ
ГЛОБАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ***

Яндиева М.С.

*к.э.н, доцент кафедры «Финансы и кредит»
Ингушский государственный университет,
Магас, Россия.*

Мереджи А.Б.

*студентка 4 курса факультета Экономики и управления
Ингушский государственный университет,
Магас, Россия.*

Аннотация.

В статье рассматривается современное состояние банковской системы Российской Федерации. Проанализирована динамика основных показателей банковского сектора страны и изучены его ключевые элементы. Путем анализа структуры современной российской банковской системы выявлены основные проблемы функционирования и дальнейшие тенденции ее развития в условиях нестабильной финансовой ситуации в стране и мире.

Ключевые слова: банковская система России, банковский сектор, коммерческие банки, небанковские кредитные организации, кредитные учреждения.

***MODERN RUSSIAN BANKING SYSTEM: PROBLEMS AND DEVELOPMENT
TRENDS IN AN UNSTABLE GLOBAL ECONOMY GLOBAL ECONOMY***

Yandieva M.S.

*Candidate of Economic Sciences, 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.

Magas, Russia.

Abstract.

The article considers the current state of the banking system of the Russian Federation. The dynamics of the main indicators of the country's banking sector is analyzed and its key elements are studied. By analyzing the structure of the modern Russian banking system the main problems of functioning and further tendencies of its development in the conditions of unstable financial situation in the country and in the world are revealed.

Key words: Russian banking system, banking sector, commercial banks, non-bank credit organizations, credit institutions.

XXI век – это век информационных технологий и эпоха глобализации. Практически все аспекты и стороны жизни общества и государства в целом вышли на совершенно новый уровень развития – индустриально-технический. Большую роль в этом процессе сыграл научно-технический прогресс. Все сферы экономики крайне важны, однако одна из самых ключевых сфер – это банковская система, являющаяся важным элементом экономики страны и вовлеченная в систему межотраслевого взаимодействия.

Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты. Поэтому в ситуации, в которой сейчас находится российская экономика, важнейшая задача – добиться того, чтобы финансовые ресурсы, которые формируются внутри страны и в ближайшее время придут извне, были трансформированы в реальные экономические проекты и в реальные инвестиции. Роль банковской системы здесь крайне велика.

История становления и развития банковской системы Российской Федерации насчитывает много лет. Условно весь период развития банковской системы России делят на три этапа (рис. 1).



Рис. 1 – Этапы развития банковской системы России

Источник: Зубов, Я. О. Направления развития банковской системы России // Наука и искусство управления. – 2022. – №1. – С. 52.

Сегодня мы живем в век информационных технологий и эпоху массовых коммуникаций. Научно-технический прогресс вышел на совершенно новый уровень, и в нашей жизни постепенно возрастает роль компьютерных технологий и инструментов глобализации. Банковский сектор, являясь важным элементом экономики страны, также вовлечен в систему межотраслевого взаимодействия. Банковская система имеет огромное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики, а значит и для всей экономики. Банковская система России организована в соответствии с правилами, принятыми на мировом рынке, а также является составной частью финансовой системы страны. Центральный Банк осуществляет монопольную эмиссию банкнот, тем самым является банком банков; является банкиром

правительства; проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

Одна из основных функций Центрального банка РФ заключается в том, что он имеет право выдавать лицензию на осуществление банковских операций. В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. На рис. 2 представлена динамика отозванных Банком России лицензий в 2018-2022 гг.

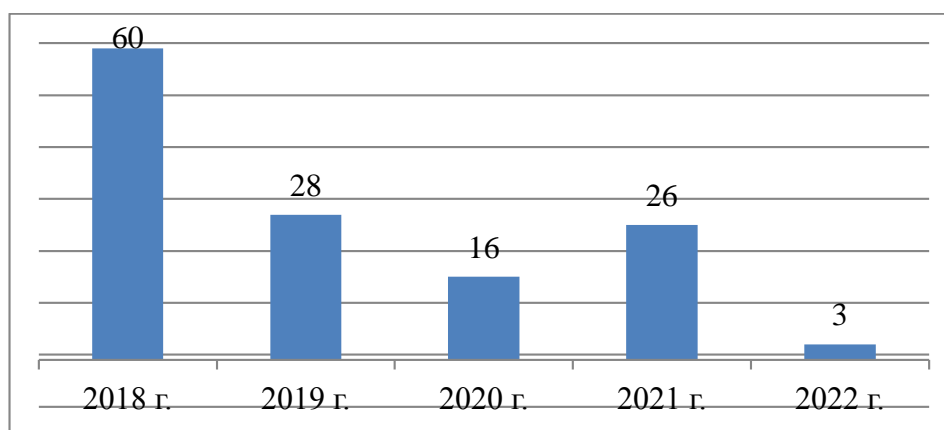


Рис. 2 – Количество отозванных ЦБ РФ лицензий кредитных организаций в 2018-2022 гг. (ед.)

Источник: Список банков, прекративших свою деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России // Информационный портал «Банки.ру». – URL: <https://www.banki.ru/banks/memory/> (дата обращения 04.04.2024).

Как видно на рис. 2, в период с 2018 по 2022 гг. ЦБ РФ отозвал лицензии у 133 кредитных организаций. При этом по итогам 2023 г. Центральный банк Российской Федерации отозвал лицензии лишь у 3 кредитных организаций, что является минимальным значением за последнее столетие. Это связано, прежде всего, со стремлением ЦБ РФ стабилизировать ситуацию в банковском секторе в условиях сложных политических реалий. Однако, по мнению ряда экспертов, в перспективе ожидается вновь увеличение количества отозванных ЦБ РФ лицензий кредитных организаций.

Еще одна важнейшая функция ЦБ РФ – это эмиссия наличных денег и организация их оборота. Несмотря на бурный рост безналичных платежей, наличные денежные средства (банкноты и монеты) остаются важной частью финансовой системы страны.

Структура наличной денежной массы РФ в обращении за 2021-2023 гг. представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Структура наличной денежной массы РФ в 2021-2023 гг., млрд. руб.

Показатель	2021 г.	2022 г.	2023 г.		Темп роста, %
Сумма всего	13 435,6	14 091,2	16 391,8		22,0
из них:					
банкноты	13 322,4	13 972,6	16 269,1		22,1
монеты	113,2	118,6	122,7		8,4
Удельный вес банкнот, %	99,1	99,16	99,25		0,2
Удельный вес монет, %	0,9	0,84	0,75		-16,7
Количество, млн. экз.	75 954,7	77 128,1	78 676,1		3,6
из них:					
банкноты	6 828,3	6 833,1	7 403,2		8,4
монеты	69 126,4	70 295,1	71 272,9		3,1
Удельный вес банкнот, %	9	8,86	9,41		4,6
Удельный вес монет, %	91	91,14	90,59		-0,5

Источник: Структура наличной денежной массы в обращении. – URL: https://cbr.ru/statistics/cash_circulation/20230701/ (дата обращения 5.04.2024).

В таблице 1 показаны сумма, количество и удельный вес банкнот и монет, находившихся в обращении РФ за 2021-2023 гг. Как видно из данных таблицы 1, общая сумма наличной денежной массы, находившейся в обращении, за три года увеличилась на 22% и составила по состоянию на конец 2023 г. 16 391,8 млрд. руб. Увеличение вызвано, прежде всего, ростом суммы банкнот в обращении на 22,1%. Сумма монет, находящихся в обращении, возросла за рассматриваемый период на 8,4% или 9,5 млрд. руб. Как мы видим, наибольший удельный вес по сумме имеют банкноты – порядка 99,1-99,2%. Удельный вес суммы монет не превысил за анализируемый период уровня 0,9%.

Если говорить о количестве денежной массы в обращении, то тут ситуация обратная – лидируют монеты, количество которых за три года увеличилось на 3,1% и составило в 2023 г. 71 272,9 млн. экз. Количество банкнот намного меньше – всего лишь 7 403,2 млн. экз. по итогам 2023 г., что на 8,4% больше, чем в 2021 г. Мы видим, что наибольший удельный вес по количеству имеют монеты – около 91,61%. Удельный вес количества банкнот – в среднем 8,8-9,4%.

Для оценки современного состояния банковской системы РФ, прежде всего, проанализируем количественные характеристики действующих кредитных организаций (таблица 2).

Таблица 2 - Количественные показатели кредитных организаций РФ в 2019-2022 гг., ед.

Показатель	2019 г.	2021 г.	2022 г.	Темп роста, %
Действующие кредитные организации	442	406	370	-72
из них:				
коммерческие банки	402	366	335	-67
небанковские кредитные организации	40	40	35	-5
Филиалы кредитных организаций за рубежом	5	5	4	-1
Представительства кредитных организаций за рубежом	23	23	20	-3

Источник: Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения 05.04.2024).

Как видно из данных таблицы 2, за 2019-2022 гг. количество действующих кредитных организаций в России снизилось на 72 ед., или 16,2%. При этом количество коммерческих банков снизилось на 67 ед. (16,6%), а количество небанковских кредитных организаций сократилось на 5 ед. (12,5%).

Небанковские кредитные организации (НКО) – это важный элемент банковской системы России. Они представляют собой кредитные организации, которые имеют право выполнять некоторые банковские операции по

разрешению ЦБ РФ. То есть, небанковская кредитная организация, не являясь банком, всё же вправе выполнять ряд банковских операций.

Также мы видим, что сократилось количество филиалов и представительств кредитных организаций России за рубежом. Прежде всего, это связано с двумя факторами: разгоревшаяся в 2021 г. пандемия коронавируса, а также санкции, введенные против России рядом западных государств в 2022-2023 гг. Под представительством иностранного банка понимается обособленное подразделение иностранной кредитной организации, открытое на территории РФ и получившее аккредитацию Банка России. На рис. 3 представлена информация об организационно-правовых формах кредитных организаций в России в 2023 г.

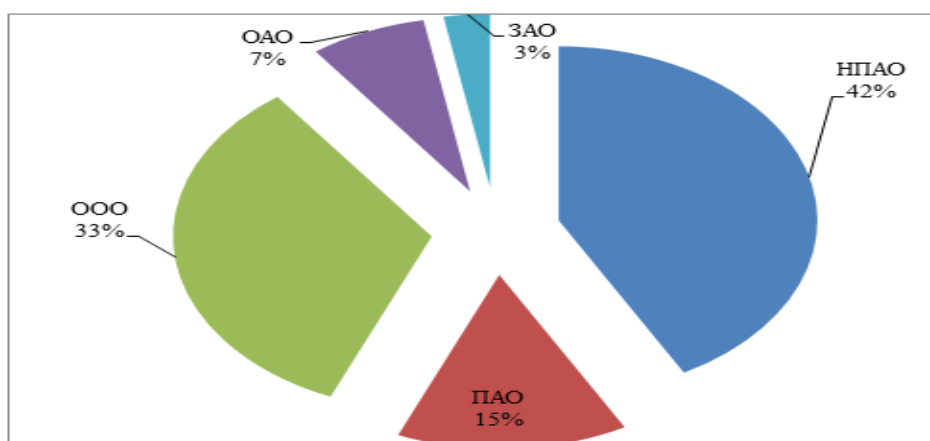


Рис. 3 – Организационно-правовые формы кредитных организаций в России по итогам 2023 г.

Источник: Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/ (дата обращения 04.04.2024).

Как видно на рис. 3, согласно организационно-правовым формам, кредитные организации в России больший процент принадлежит НПАО (непубличное акционерное общество) – 42%. Цепочку завершает ЗАО (закрытое акционерное общество) – 3%.

Наибольшее количество кредитных организаций в нашей стране создается в форме НПАО – непубличное акционерное общество. Это

акционерное общество, акции которого распределяются только среди учредителей или заранее определённого круга лиц.

Также нужно отметить территориальную неравномерность распределения кредитных организаций в РФ (рис. 4).

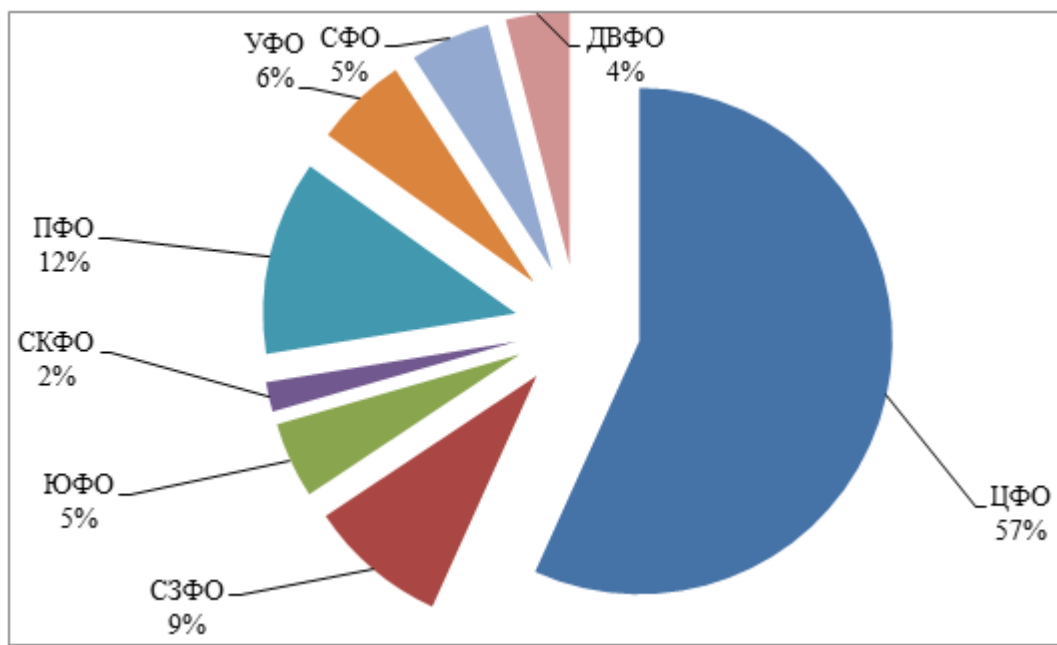


Рис. 4 – Количество действующих кредитных организаций России по федеральным округам по итогам 2023 г.

Источник: Сведения о количественных характеристиках структурных подразделений кредитных организаций в региональном разрезе. – URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/cstat/ (дата обращения 04.04.2024).

Как мы видим на рис. 4, большая часть кредитных организаций в 2023 г. сосредоточена в Центральном федеральном округе – 57% и Приволжском федеральном округе – 12%. Меньшая часть кредитных организаций находится в Северо-Кавказском федеральном округе – 2% и Дальневосточном федеральном округе – 4%. Таким образом, за последние 20 лет происходит централизация кредитных организаций в ЦФО, что вызвано статусом г. Москвы в виде финансового центра страны.

Как мы знаем, одна из функций банковской системы – кредитование экономики государства. Государственный кредит – это совокупность

экономических отношений, складывающихся между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами – с другой стороны, по поводу движения денежных средств. Рассмотрим динамику кредитования экономики за 2021-2022 гг. (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика кредитования экономики России за 2021-2022 гг., млрд. руб.

Показатели	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2022/2021	
			Абс.	Отн., %
Кредиты экономике	43 985	40 939	-3 046	-6,9
Кредиты юридическим лицам	33 301	30 135	-3 166	-9,5
Кредиты физическим лицам	10 684	10 804	120	1,1

Источник: Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств. – URL: <https://cbr.ru/statistics/table/?tableId=302-01> (дата обращения 02.04.2024).

Анализ динамики кредитования экономики за последние два года показал уменьшение темпов кредитования с 43 985 млрд. руб. в 2021 г. до 40 939 млрд. руб. в 2022 г. При этом темп спада составил 6,9% или 3 трлн. руб. Как мы видим в состав данного вида кредитования входят кредиты нефинансовым организациям, которые за рассматриваемый период снизились на 3 166 млрд. руб., и кредиты физическим лицам, которые, наоборот, показали положительную динамику, увеличившись за три года на 120 млрд. руб.

Одним из основных показателей, характеризующим финансовые результаты деятельности кредитных организаций, является такой индикатор, как общий объем прибыли, полученной ими за отчетный период (рис. 5).

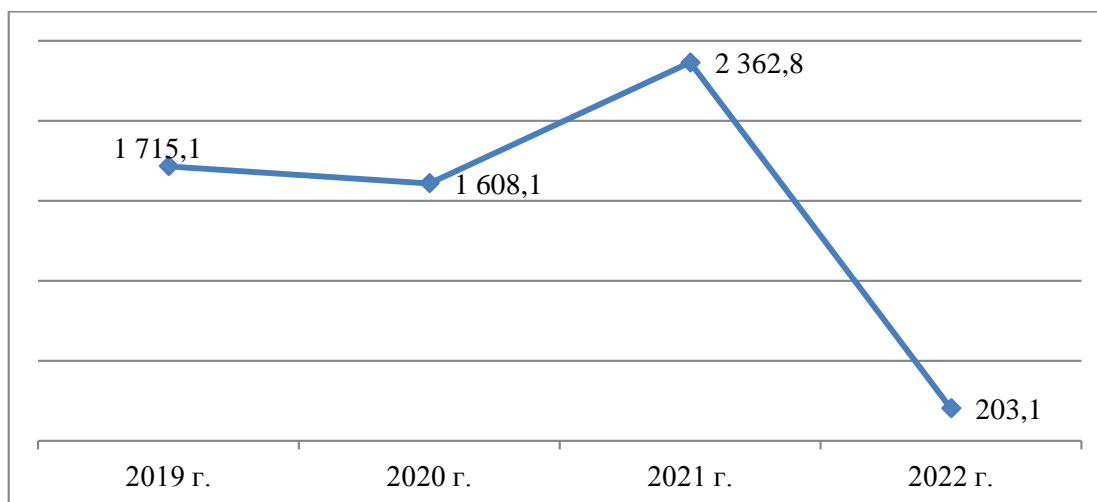


Рис. 5 – Общий объем прибыли, полученной действующими кредитными организациями (млрд. руб.)

Источник: Финансовые результаты деятельности кредитных организаций // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdtko_sub/ (дата обращения 02.04.2024).

Общий объем прибыли, полученной действующими кредитными организациями за 2019-2022 гг., снизился на 1 512 млрд. руб., или 88,1%. Несмотря на то, что банковская система – это один самых важных и динамично развивающихся секторов российской экономики, в этой сфере, тем не менее, есть определенные проблемы.

Одна из ключевых проблем российского банковского сектора – это экономическая безопасность коммерческих банков. Коммерческие банки – это ключевые звенья банковской системы, и их эффективное развитие подразумевает под собой также и эффективное развитие всей глобальной экономики. Безусловно, в сложившихся условиях одной из самых важных составляющих процесса эффективного развития любого коммерческого банка становится экономическая безопасность, обеспечивающая движение денежных потоков, сокращение или увеличение темпов обращения денежной массы в стране и т.д. Коммерческие банки должны проводить постоянную работу по проведению мероприятий, обеспечивающих его экономическую безопасность.

Для этого ответственные сотрудники банков должны осуществлять непрерывный контроль и наблюдение за состоянием основных технико-экономических показателей деятельности банков. Безусловно, те сотрудники, которые отвечают за обеспечение экономической безопасности, должны получить соответствующее стимулирование своего труда. Также руководство банков должно формировать отдельные организационные подразделения, которые будут отвечать за безопасность кредитной организации.

Еще одна проблема банковского сектора России связана с имеющимися политическими рисками. Геополитическая обстановка в стране и мире сегодня является достаточно напряженной. Россия испытывает на себе санкционное давление западных санкций, перестраиваются мировые финансовые институты, трансформируются процессы внешней торговли. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2020-2023 гг. привели, в том числе, к росту неопределенности и резкому ухудшению устойчивости банковского сектора.

Наблюдается значительное уменьшение (почти в три раза) числа банков на рынке по причине отзыва лицензий и жесткой политики ЦБ РФ. Небольшим и средним банкам очень тяжело конкурировать с государственными банками, как по стоимости фондирования, так и по каналам привлечения клиентов.

Таким образом, проанализировав устройство современной банковской системы России, мы выявили, что она имеет довольно сложную структуру, элементы которой тесно взаимосвязаны и влияют друг на друга. Для того чтобы современная экономика оптимально развивалась, необходима хорошо функционирующая банковская система.

Библиографический список:

1. Зубов, Я. О. Направления развития банковской системы России // Наука и искусство управления. – 2022. – №1. – С. 48-59.

2. Иванюшкина, В. Н. Перспективы развития банковской системы в России // Вектор экономики. – 2022. – №5. – С. 1-5.
3. Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/lic/ (дата обращения 06.04.2024).
4. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева. – М.: Юрайт, 2023. – 290 с.
5. Структура наличной денежной массы в обращении. – URL: https://cbr.ru/statistics/cash_circulation/20230701/ (дата обращения 06.04.2024).
6. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – URL: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/pdco_sub/ (дата обращения 06.04.2024).
7. Яндиева М.С., Картоева Ф.М. банковское кредитование как источник финансирования предприятия: преимущества и недостатки // Научные дискуссии. 2023. Т. 3. № 1. С. 93-95.
8. 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.
9. Яндиева М.С., Мереджи А.Б. Российская банковская система: тенденции и направления развития на современном этапе // Вектор экономики. 2023. № 11 (89).

Оригинальность 78%