

*Попко Е.И., Зуева А.Е. Состояние развития банковской инфраструктуры в Российской Федерации // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №12 (декабрь). – АРТ 591-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 336**

**Попко Елена Ивановна**  
**Зуева Ангелина Евгеньевна**  
студентки 3 курса, факультет мировой экономики  
*Научный руководитель:* Филимонцева Е.М. к.э.н. доцент  
«Южно-Российский институт управления – филиал РАНХиГС»,  
Ростов-на-Дону, Российская Федерация  
e-mail: [popko.elena@list.ru](mailto:popko.elena@list.ru)

**СОСТОЯНИЕ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

*Аннотация:* в статье рассматриваются основные направления развития системы банковской инфраструктуры в России. Выделяются ключевые статистические позиции, связанные с анализом состояния кредитных операций и численности выданных средств, выступающих элементом формирования услуг в составе банковской инфраструктуры.

*Ключевые слова:* банк, инфраструктура, банковский сектор, услуги.

**Popko Elena Ivanovna,**  
**Zueva Angelina Evgenieva,**  
Student's 3 course faculty of World Economy  
*Supervisor:* Filimontseva E.M. Ph.D. docent,  
«South Russian Institute of Management – Branch of RANEPА»  
Rostov-on-Don, Russian Federation

## **STATE OF BANK INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT IN THE RUSSIAN FEDERATION**

*Abstract:* The article deals with the main directions of development of the banking infrastructure system in Russia. Key statistical positions are identified related to the analysis of the status of credit operations and the number of issued funds, which are an element of the formation of services in the banking infrastructure.

*Keywords:* Bank, infrastructure, system, element, funds, individuals, legal, entities, market, banking sector, services.

Актуальность темы определена тем, что банковская система выступает основным элементом для экономического развития. От её общего состояния будет зависеть конечный успех всего реформирования экономического формата, а также наполнение экономической системы денежными средствами и кредитными ресурсами. Благодаря банковской системе есть возможность для обеспечения необходимого набора платежей и проведения экономических операций между различными субъектами ведения хозяйственной деятельности. В рамках развития банковской инфраструктуры большинство отечественных банков для юридических и физических лиц осуществляют предоставление множества банковских продуктов и услуг. Без них на сегодня не может обойтись ни одно физическое или юридическое лицо. Одними из самых популярных и востребованных банковских продуктов в системе формирования банковской инфраструктуры выступают расчётной операции, а также банковские кредиты, депозитные счета и карточные продукты. Проведённые исследования действующего рынка в сфере развития

розничного бизнеса за период с 2016 по 2018 годы говорят о том, что большинство банков стали расширять свою деятельность на уровне предоставления банковских услуг для граждан Российской Федерации. В целом происходит повышение количества предоставления необходимых услуг, а также их спектр и качество неуклонно растёт. На уровне изучаемого нами периода формирования и развития в целом банковской инфраструктуры в Российской Федерации деятельность отмечается по представленным ниже направлениям:

1. Создание новых банковских продуктов, расширение и улучшение уже имеющихся.

2. Добавление в деятельность банковского сектора новых элементов комплексного обслуживания розничной клиентуры, построенная на формировании взаимодействия с основными структурными единицами.

3. Основное расширение ключевых средств и принципов дистанционных каналов по обслуживанию клиентов банка благодаря имеющимся элементам банковской инфраструктуры, таким как средства телекоммуникационного формата и интернет-связи. [1]

На представленной ниже диаграмме отражена общая система изменения количества денежных средств, имеющихся у физических лиц в банках за период с 2016 по 2018 год. По состоянию на 1 января 2019 года общее количество депозитных средств населения в рублях и иностранных валютах составляет 25 млн рублей. По сравнению с аналогичной датой 2018 года повышение средств составляет 4,3%. Ранее за установленный период отмечался рост депозитов в номинальном выражении на 25,16%. Отметим, что в рамках расширения и улучшения единой банковской инфраструктуры крупнейший удельный вес в общем количестве выделенных депозитных

единиц физических лиц составляют вклады, срок расположения которых в банке будет колебаться от года до трёх лет. Их общая доля на 1 января 2019 года равна 28%:



Рис 1. Средства физических лиц в банках России (в млн. рублей)

Вне зависимости от того, что система розничного кредитования существует в Российской Федерации не столь длительный срок, как это отмечается за границей, кредиты, выдаваемые физическим лицам, будут иметь ключевую долю в составе единого банковского портфеля. Именно он позволяет осуществлять совершенствование ключевых элементов и позиций в рамках банковской инфраструктуры. По состоянию на 1 января 2019 года общая доля системы розничного кредитования в рамках совершенствования банковской инфраструктуры в совокупном портфеле всех банковских учреждений равна 34%.

Важно уточнить, что рассматриваемый параметр постепенно увеличивается, поскольку современные банки в рамках совершенствования собственной инфраструктуры особое внимание уделяют розничному кредитованию. Причин для этого несколько. Первая заключается в том, что система розничного кредитования имеет более высокий процент получения

прибыли от неё, а, во-вторых, становится достаточно сложно конкурировать банкам на уровне корпоративного рынка между предпринимателями. В представленной ниже таблице отражена общая динамика осуществления кредитования физических лиц банками за последние 3 года:

Таблица 1 – Динамика кредитования физических лиц кредитными организациями в РФ в млрд. рублей

Показатель	2016	2017	2018
Количество кредитов	52115,8	57512,3	55622,1
В точности: Просроченная задолженность	1978,1	3047,6	2891,6
Кредиты, выдаваемые физическим лицам	11328,6	10685,4	10804,7
В точности: Просроченная задолженность	668,6	864,7	857,9

Анализируя систему развития банковских продуктов, выступающих ключевым элементом внедрения и расширения банковской инфраструктуры мы отметим, что исходя из информационных данных, полученных от аналитического агентства Frank RG за 2018 год существенный рост имеется на рынке кредитов нецелевого характера. Этот рынок возрос в полтора раза и его совокупный объем более 1 трлн. рублей. Другие сегменты формирования рынка показывают низкое увеличение: ипотечный рынок возрос на 44,2%, кредиты, выдаваемые на покупку автомобилей, увеличились на 36%, выдача кредитов в торговых точках на приобретение различных товаров и услуг поднялась на 30%. [2]

В данном случае кредитный риск на уровне розничного кредитования важно исследовать с точки зрения общей вероятности наступления потерь банком или заёмщиками ввиду влияния различных внутренних и внешних факторов, и как ответная реакция на совокупные принятые управленческие решения. Многие аналитики показывают, что общий пик повышения просроченной задолженности по выданным кредитам на осуществление приобретения потребительских товаров, жилья или автомобилей пришёлся на июль 2018 года. На представленной ниже схеме показаны все изменения общей доли выделенных денежных средств и просроченных платежей:

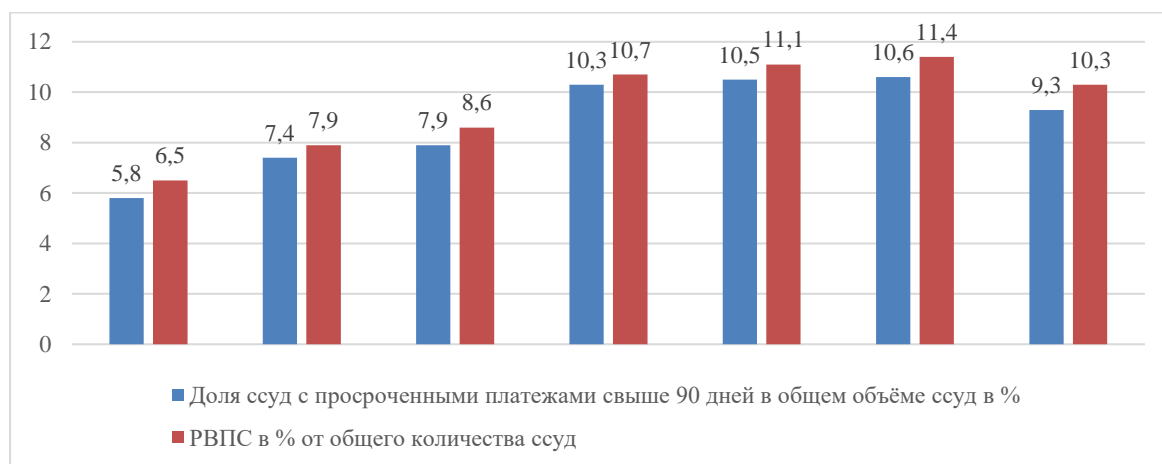


Рис 2. Изменение ссуд с просроченными платежами более 90 дней в составе кредитного портфеля физических лиц в % (с 01.01.2016 по 01.01.2019 по полугодиям)

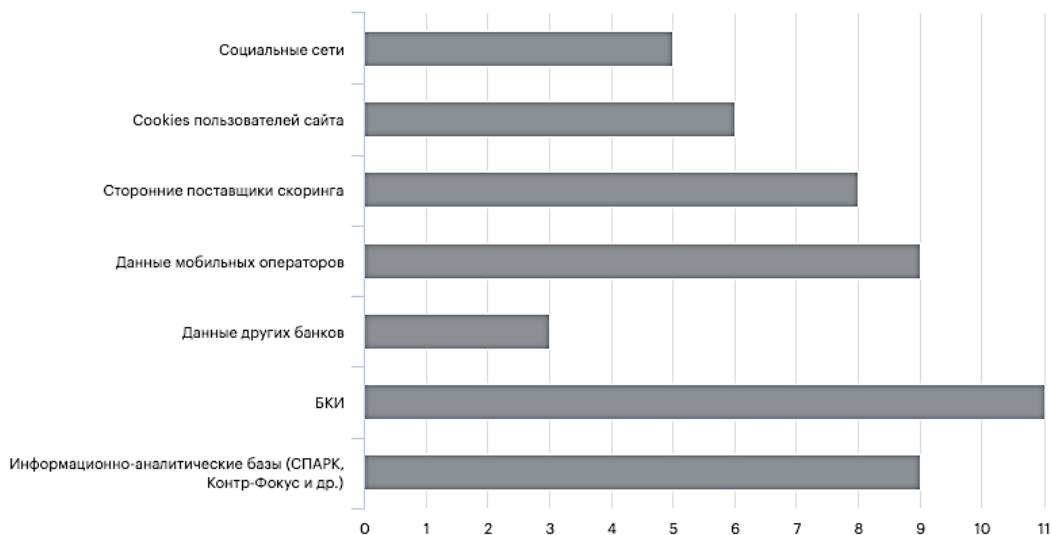
Следующим элементом развития банковской инфраструктуры в Российской Федерации выступает рынок платёжных карт. На нём отмечается повышение всех показателей. Общее количество выпуска данных карт увеличивается ежегодно. Активное увеличение представленного параметра в системе банковской инфраструктуры отмечается ещё с 2008 года. Общая динамика численности платежей лимитированного характера будет представлена на диаграмме ниже. Исходя

из данных Центрального банка Российской Федерации по состоянию на 1 января 2019 года общее количество выпущенных банками платёжных карт превышает 260 млн. единиц. Повышение этого показателя имеется в рамках абсолютных и относительных значений по эмиссии и их выпуску:



Рис 3. Изменение расчётных и кредитных карт, выпущенных отечественными кредитными учреждениями [3]

Неотъемлемым элементом формирования банковской инфраструктуры сегодня выступает система внедрения информационно-аналитических технологий, и, в частности, искусственного интеллекта. В большей степени его внедрение происходит на основании скоринга. На представленном ниже графике выделена частота использования разнообразных источников информации банках в ходе кредитного анализа.



**Рис 4. Частота применения банками различных источников информации в кредитном скоринге**

Наибольшее количество банков, а именно, 11, используют технологию БКИ для определения состояния заёмщика и возможности выдавать ему кредит. При этом задействуется система искусственного интеллекта.

На основании всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что наличие нестабильности в экономике Российской Федерации существенным образом оказало воздействие на изменение функционирования банковской инфраструктуры, особенно, в рамках спроса и возможностей всего реального экономического сектора получать необходимые обязательства кредитного характера.



**Список использованной литературы:**

1. Аджиева С.А., Багдурев Е.И. Доступность банковских услуг как фактор активизации экономики // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. 2019. №2. С. 96.
2. Мясников А.В., Шедько П.А., Карасев В.С. Анализ банковского сектора в России и прогноз его будущего развития // ПРО-Экономика. 2018. Т.2. №4. С.11.
3. Мальцев В.А. Банковская система Российской Федерации: правовые основы, принципы и проблемы функционирования // Вестник Юридического института МИИТ. 2018. №2. С. 80

*Дата поступления в редакцию: 11.12.2019 г.*

*Опубликовано: 18.12.2019 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019*

*© Попко Е.И., Зуева А.Е., 2019*