

УДК 336

DOI: 10.25688/2312-6647.2023.38.4.08

Евдокимова Юлия Викторовна

Московский городской университет управления Правительства Москвы,
Москва, Россия,
uaevdokimova@mail.ru

Опарина Светлана Ивановна

Московский городской университет управления Правительства Москвы,
Москва, Россия,
svetlana_oparina@mail.ru

Евдокимова Анастасия Андреевна

Московский государственный технический университет им. Н. Э. Баумана,
Москва, Россия,
uaaevdokimova@mail.ru

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РФ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Аннотация. Серьезные изменения, произошедшие в банковском секторе и всей финансовой системе Российской Федерации, в связи с широкомасштабными западными санкциями, требуют всестороннего анализа, обобщения лучших практик, выявления достигнутых результатов и наиболее острых проблем. Данное исследование способствует систематизации произошедших в банковском секторе изменений и предоставляет возможность дальнейшего изучения банковского сообщества с позиций уже выявленных проблемных аспектов и преимуществ развития банковской системы РФ по новому сценарию, продиктованному временем и произошедшими изменениями. В статье проведен анализ действий регулятора, изучены изменения индекса условий банковского кредитования и спроса на банковские кредиты в сегментах крупного бизнеса, малого и среднего бизнеса, а также населения, выявлены наиболее проблемные аспекты банковской информатизации и импортозамещения.

Ключевые слова: банковский сектор, индекс изменения условий банковского кредитования, банковские риски, банковское кредитование, действия регулятора.

UDC 336

DOI: 10.25688/2312-6647.2023.38.4.08

Evdokimova Yulia Viktorovna

Moscow City University of Management of the Government of Moscow,
Moscow, Russia,
uaevdokimova@mail.ru

Oparina Svetlana Ivanovna

Moscow City University of Management of the Government of Moscow,
Moscow, Russia
svetlana_oparina@mail.ru

Evdokimova Anastasia Andreevna

Bauman Moscow State Technical University,
Moscow, Russia,
uaaevdokimova@mail.ru

FUNCTIONING OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION IN MODERN CONDITIONS

Abstract. The serious changes that have taken place in the banking sector and the entire financial system of the Russian Federation, in connection with large-scale Western sanctions, require a comprehensive analysis, generalization of best practices, identification of the results achieved and the most acute problems. This study contributes to the systematization of the changes that have occurred in the banking sector and provides an opportunity for further study of the banking community from the standpoint of the already identified problematic aspects and advantages of the development of the banking system of the Russian Federation according to a new scenario dictated by time and the changes that have occurred. The article analyzes the actions of the regulator, studies changes in the index of changes in bank lending conditions and demand for bank loans in the segments of large business, small and medium-sized businesses, as well as the population, identifies the most problematic aspects of banking informatization and import substitution.

Keywords: banking sector, index of changes in bank lending conditions, bank risks, bank lending, actions of the regulator.

Введение

В связи со сложившейся в феврале 2022 года ситуацией ЦБ РФ ввел временные ограничения на раскрытие данных банковской отчетности, публикуемой кредитными организациями на официальных сайтах. Эта мера призвана снизить риски банковского сектора, связанные с санкциями стран Запада, последовавшими с 24 февраля 2022 года. Исходя из ограничений, банкам предписано не публиковать бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Это требование сужает возможность развернутой аналитики финансовых показателей, характеризующих банковскую деятельность

и ее текущие результаты. Однако банковские организации и далее обязаны в полном объеме представлять данные бухгалтерской (финансовой) отчетности регулятору, что дает возможность осуществлять эффективный надзор за их деятельностью, проводить анализ банковского сектора, разрабатывать и внедрять новые механизмы, позволяющие минимизировать банковские риски. Помимо этого, банки имеют право при необходимости раскрывать отчетность своим контрагентам в рамках стандартных бизнес-процессов [1].

Меры по сдерживанию кризиса банковской системы

В условиях западных санкций Банком России были осуществлены следующие незамедлительные меры по сдерживанию кризиса банковской системы:

- 28.02.2022 была повышена ключевая ставка до 20 %. За последние 10 лет ключевая ставка достигала максимального значения 17 % только единожды (была введена 16.12.2014 и действовала до 02.02.2015). Данная мера была направлена на увеличение ставок по депозитам с целью компенсации рисков инфляционного обесценения и девальвации национальной валюты.

- Банком России были снижены ставки по кредитам постоянного действия на срок от 2 до 90 дней [2]. Цель меры — стабильное состояние банковского сектора и обеспечение условий для формирования ставок овернайт денежного рынка вблизи ключевой ставки.

- Регулятором была осуществлена поддержка банков, в наибольшей степени пострадавших от западных санкций.

- Было произведено увеличение выдачи наличных денег банкам с целью пополнения банкоматов.

- Были осуществлены интервенции на валютном рынке с целью стабилизации курса национальной валюты и обеспечения доверия к ней.

- Регулятор смягчил с 3 марта 2022 года требования к обязательным резервам банковских организаций и установил их на уровне 2 % для банков, имеющих универсальную лицензию и небанковских кредитных организаций по обязательствам перед физическими лицами, юридическими лицами-нерезидентами, а также иным обязательствам в национальной и иностранной валюте [2].

- Для банков с базовой лицензией нормативы обязательных резервов были установлены на уровне 2 % по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в национальной валюте, по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами, обязательствам перед физическими лицами и другим обязательствам — в иностранной валюте [2].

- Банк России возобновил покупку золота на внутреннем рынке драгоценных металлов начиная с 28 февраля 2022 года, такие операции он не осуществлял практически два года.

- С целью обеспечения непрерывности операционной деятельности ЦБ РФ повысил лимиты по операциям предоставления ликвидности в иностранной

валюте, с 3 до 5 млрд долл. США вырос дневной лимит по операциям «валютный своп» Банка России по продаже долларов США за национальную валюту с последующей их покупкой с расчетами «сегодня/завтра» [2].

– Банком России был введен ежедневный «валютный своп» по продаже евро за национальную валюту с последующей их покупкой с расчетами «сегодня/завтра». Установленный лимит по данной операции составил 2 млрд евро.

– Регулятор повысил возможный максимальный объем задолженности банков перед ЦБ РФ по операциям репо в иностранной валюте с 15 до 50 млрд долл. США [2].

– Был изменен в сторону увеличения перечень основных видов деятельности юридических лиц, являющихся обязанными лицами или заемщиками по кредитным договорам, права требования по которым могут быть приняты в качестве обеспечения по кредитам ЦБ РФ.

– В конце февраля 2022 года регулятор повысил размеры поправочных коэффициентов, применяемых для корректировки стоимости нерыночных активов. Размер поправочного коэффициента, применимый к I и II категориям качества активов, составил 0,98; данный коэффициент применим к случаям, когда обязанным по нерыночному активу лицом выступают Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование либо «Корпорация МСП». Размер поправочного коэффициента, применимый к III и IV категориям качества активов, составил 0,8 и 0,7; соответственно данные коэффициенты применимы к случаям, когда обязанным по нерыночному активу лицом не выступают Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование либо Корпорация МСП [3].

– ЦБ РФ установил значения рыночной стоимости ценных бумаг по состоянию на 18 февраля 2022 года в качестве ценового ориентира для операций репо и операций кредитования, проводимых с 28 февраля 2022 года, чтобы минимизировать возможные потери, вызванные произошедшим в конце февраля снижением стоимости ценных бумаг.

– С целью минимизации рисков и обуздания излишней волатильности, регулятор запретил с 24 февраля 2022 года осуществление коротких продаж на биржевом и внебиржевом финансовом рынке.

– Регулятор, с целью адаптации банков к сложившейся в результате санкций ситуации, представил до 1 июля 2022 года возможность банкам льготы в виде неприменения мер за несоблюдение относительно обязанности соблюдения ими лимитов открытых валютных позиций.

– В последний день февраля 2022 было объявлено об обязательности продажи 80 % валютной выручки резидентами, являющимися участниками внешнеэкономической деятельности.

– 28 февраля 2022 года регулятор снизил планку по минимальному уровню кредитных рейтингов для определенных организаций, субъектов РФ и муниципальных образований. В результате этого решения минимальный кредитный рейтинг был установлен на уровне «A-(RU)» и «ruA-», за основу

была взята действующая классификация кредитных рейтинговых агентств «АКРА» и «Эксперт РА». Эта мера позволила оптимизировать операции по предоставлению ликвидности. Для долговых эмиссионных ценных бумаг, которые были эмитированы юридическими лицами-нерезидентами, минимальный уровень кредитного рейтинга был установлен на уровне «BB-»/«Ba3» согласно классификации рейтинговых агентств S & P Global Ratings, Fitch Ratings / Moody's Investors Service.

– ЦБ РФ внес изменения в ломбардный список путем включения в него дополнительно определенных выпусков облигаций с ипотечным покрытием, корпоративных облигаций и еврооблигаций.

– С целью стабилизации в рамках сложившейся ситуации Банк России дал до 1 октября текущего года возможность банкам, при формировании ими собственной финансовой отчетности, отражать акции и облигации по рыночной стоимости, определенной на конкретную дату до произошедших событий, а именно на 18 февраля 2022 года.

– Также банкам, в срок до октября 2022 года, для расчетов обязательных нормативов была дана возможность применения величины курсов зарубежных валют, которые были зафиксированы также на 18 февраля 2022 года.

– Банкам РФ было дано право отражать долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные с 18 февраля 2022 года по 31 декабря 2022 года, по справедливой стоимости на дату приобретения, то есть без переоценки.

– В целях поддержки и кредиторов, и заемщиков регулятор принял решение об отмене надбавок по коэффициентам риска по определенным, выданным с 1 марта текущего года, необеспеченным потребительским кредитам, ипотечным кредитам (за исключением кредитов с коэффициентом «кредит/залог» или LTV2 свыше 90 %) [4] и кредитам, предоставленным физическим лицам в рамках финансирования по договорам в долевом строительстве.

Анализ текущей финансовой ситуации в банковском секторе

В сентябре 2022 года Банком России была частично раскрыта определенная информация по результативности деятельности банковского сектора в первом полугодии 2022 года. Этот период был завершен банковскими организациями с убытком, составившим в итоге 1,5 трлн рублей. Около 75 % банков по результатам первого полугодия 2022 года показали прибыль, оставшиеся 25 % завершили данный период с убытком. Из 13 системно значимых банков более половины (60 %) смогли выйти на положительный результат, он составил 400 млрд рублей, но его перекрыли потери оставшихся 40 % банков. Отрицательный финансовый результат 40 % банков составил 1,9 трлн рублей. Таким образом, прибыль банковского сектора в 2020 году составила 1,6 трлн рублей. В 2021 году она увеличилась на 800 млн рублей,

составив 2,4 трлн рублей, и показала резкое ожидаемое падение в 2022 году. В целом потери не критичны для сектора, так как совокупный капитал банков на начало 2022 года составил 12,6 трлн рублей, запас прочности по капиталу оценен регулятором в 7 трлн рублей [5]. Однако это обобщенные характеристики, и реальная ситуация конкретного банка может быть не столь позитивной.

Анализ индекса изменения условий банковского кредитования (далее УБК) и спроса на банковские кредиты

Рассмотрим индекс изменения условий банковского кредитования и спроса на банковские кредиты, формируемый регулятором, в динамике, с учетом последних изменений. Данный индекс рассчитывается ЦБ РФ по данным ежеквартального анализа деятельности ведущих российских банков. Он формируется в процентах, возможные значения: от минус 100 (что значит, что все банки, в соответствии со складывающейся на рынке ситуацией, допустили смягчение условий кредитования) до плюс 100 (что значит, что все банки допустили ужесточение условий кредитования). Индексы изменения спроса на кредиты также рассчитываются в процентном эквиваленте, возможные значения показателя могут колебаться от минус 100, что означает серьезное снижение спроса на кредиты до плюс 100, что характеризует повышенный интерес к банковскому кредитованию. Далее в таблице 1 представлены данные индекса изменения условий банковского кредитования (далее — УБК) и спроса на банковские кредиты по крупным предприятиям.

Таблица 1

Индекс изменения условий банковского кредитования и спроса на банковские кредиты по крупным предприятиям за период с 1-го квартала 2021 года по 2-й квартал 2022 года [6]

Показатель, %	1-й кв. 2021	2-й кв. 2021	3-й кв. 2021	4-й кв. 2021	1-й кв. 2022	2-й кв. 2022
Индекс УБК по краткосрочным кредитам	0,00	4,35	6,52	17,05	53,49	-18,60
Индекс УБК по долгосрочным кредитам	-2,17	2,17	5,43	17,05	58,14	-15,12
Изменение индекса, итого	-1,09	2,17	4,35	18,18	56,98	-17,44
Спрос на краткосрочные кредиты	-4,35	2,17	-3,26	3,41	-20,24	1,16
Спрос на долгосрочные кредиты	-4,35	2,17	0,00	6,82	-21,43	-1,16

Источник: составлено авторами.

Индекс изменения условий банковского кредитования в рамках исследований кредитования крупных предприятий показал за исследуемый период ужесточение условий кредитования с пиком, приходящимся на 1-й квартал 2022 года. Во 2-м квартале наблюдается серьезное смягчение условий банковского кредитования крупных предприятий. Позиции спроса на кредиты со стороны крупных предприятий неравномерны, но в целом показывают небольшую заинтересованность данного сегмента: 1-й квартал 2021 года продемонстрировал некоторый спад, 1-й квартал 2022 года ожидаемо показал гораздо более серьезный спад, во 2-м квартале наметилось некоторое смягчение ситуации.

Изучим в таблице 2 данные индекса изменения условий банковского кредитования (далее — УБК) и спроса на банковские кредиты по субъектам малого и среднего бизнеса (далее — МСП).

Таблица 2

Индекс изменения условий банковского кредитования и спроса на банковские кредиты по субъектам малого и среднего бизнеса за период с 1-й квартала 2021 года по 2-й квартал 2022 года [6]

Показатель, %	1-й кв. 2021	2-й кв. 2021	3-й кв. 2021	4-й кв. 2021	1-й кв. 2022	2-й кв. 2022
Индекс УБК по краткосрочным кредитам	-7,78	5,56	4,44	9,52	56,82	-30,95
Индекс УБК по долгосрочным кредитам	-6,67	3,33	1,11	8,33	60,23	-27,38
Изменение индекса, итого	-8,89	4,44	1,11	9,52	60,23	-30,95
Спрос на краткосрочные кредиты	-7,78	11,11	-2,22	11,90	-36,36	7,14
Спрос на долгосрочные кредиты	-14,44	14,44	0,00	13,10	-40,91	1,19

Источник: составлено авторами.

В этом сегменте индекс изменения условий банковского кредитования показал за исследуемый период еще более мягкую динамику, чем в секторе крупного бизнеса. Однако ужесточение условий кредитования, пришедшееся на 1-й квартал 2022 года, было более сильным, чем для крупного бизнеса. Но во 2-м квартале, в свою очередь, произошло более серьезное смягчение условий кредитования для сегмента МСП, чем для крупных предприятий. Спрос на кредиты со стороны субъектов МСП упал сильнее в 1-м квартале 2022 года, чем в сегменте крупного бизнеса в данный период, однако и восстановление спроса во 2-м квартале 2022 года со стороны субъектов МСП демонстрирует больший позитив, чем в сегменте крупного бизнеса.

Рассмотрим в таблице 3 данные индекса изменения условий банковского кредитования (далее — УБК) населения и спроса на банковские кредиты со стороны населения.

Таблица 3

Индекс изменения условий банковского кредитования населения и спроса на банковские кредиты со стороны населения за период с 1-го квартала 2021 года по 2-й квартал 2022 года [6]

Показатель, %	1-й кв. 2021	2-й кв. 2021	3-й кв. 2021	4-й кв. 2021	1-й кв. 2022	2-й кв. 2022
Индекс УБК по краткосрочным кредитам	-8,14	4,55	0,00	2,44	57,14	-27,50
Индекс УБК по долгосрочным кредитам	-12,62	4,31	3,37	17,29	69,74	-48,28
Изменение индекса, итога	-11,09	3,80	3,37	15,69	69,21	-49,37
Спрос на краткосрочные кредиты	-4,44	5,56	1,19	-2,38	-47,62	-1,22
Спрос на долгосрочные кредиты	-7,96	13,56	-4,26	-4,54	-65,25	-13,83

Источник: составлено авторами.

В данном сегменте индекс изменения условий банковского кредитования показал за исследуемый период более мягкую динамику на начало периода (2021 год), чем в секторе субъектов МСП. Ужесточение условий кредитования, пришедшееся на 1-й квартал 2022 года, было еще более серьезным, чем для субъектов МСП. Во 2-м квартале также произошло серьезное смягчение условий кредитования, особенно по долгосрочным кредитам. Спрос на кредиты со стороны населения упал сильнее в 1-м квартале 2022 года, чем в сегментах крупного бизнеса и субъектов МСП в данный период, восстановление спроса во 2-м квартале 2022 года со стороны населения не столь существенно, как в сегменте субъектов МСП.

Исследуя показатели индекса изменения условий банковского кредитования и спроса на банковские кредиты для малого и среднего бизнеса, населения и крупных предприятий, необходимо, в целях более четкого сравнения, привести сводную таблицу итогового индекса в динамике (см. табл. 4).

Таблица 4

**Индекс изменения условий банковского кредитования населения
и спроса на банковские кредиты со стороны населения за период
с 1-го квартала 2021 года по 2-й квартал 2022 года [6]**

Индекс УБК, %	1-й кв. 2021	2-й кв. 2021	3-й кв. 2021	4-й кв. 2021	1-й кв. 2022	2-й кв. 2022
Индекс УБК (крупные предприятия)	-1,09	2,17	4,35	18,18	56,98	-17,44
Индекс УБК (субъекты МСП)	-8,89	4,44	1,11	9,52	60,23	-30,95
Индекс УБК (население)	-11,09	3,80	3,37	15,69	69,21	-49,37

Источник: составлено авторами.

Ключевые позиции, требующие внимания со стороны регулятора

Далее обозначены следующие ключевые моменты, на которые следует обратить внимание в банковском секторе на сегодня.

Снижение качества кредитного портфеля банков. Отмечена инерционность проблемного кредитного портфеля, что является неплохой тенденцией для банков РФ. Потери по кредитному портфелю возможно разнести во времени и далее покрыть за счет прибыли не только текущего года, но последующих лет. Угрозы по этой позиции, с точки зрения ЦБ РФ, невелики и являются контролируруемыми.

Требования Базеля III. Регулятор намерен рассматривать рекомендации Базеля III не с точки зрения их незыблемого выполнения. Методологические подходы к измерению устойчивости банковского сектора могут меняться вместе с изменениями рыночных условий и с учетом специфики развития национального российского финансового рынка. Многие антикризисные меры, масштабные введенные регулятором с целью сохранения устойчивости и стабильности финансового и банковского сектора, продолжают свое действие до конца декабря 2022 года. Необходимость дальнейшего продления или аннулирования ранее принятых мер будет рассмотрена в октябре – ноябре 2022 года.

Докапитализация банков. Ассоциация российских банков (АРБ) предложила регулятору рассмотреть возможность проведения докапитализации банковского сектора за счет средств Фонда национального благосостояния России [7]. Однако на данный момент системная докапитализация банковского сектора не будет проведена, но возможно рассмотрение отдельных вопросов по оказанию финансовой помощи конкретным банкам их собственниками.

Капитал государственных банков пополняется за счет средств федерального бюджета.

Раскрытие отчетности банков в два этапа. Регулятор планирует возобновить раскрытие отчетности банков в два этапа. В первую очередь право на раскрытие отчетности будет представлено кредитным организациям, желающим осуществить этот шаг в добровольном порядке, а на втором этапе регулятор обяжет представить данные всех участников банковского сектора [8].

Проблемы информатизации и импортозамещения банковского сектора РФ

Еще в 2020 году, согласно данным отчета цифровизации коммерческих банков, представленного компанией Deloitte, Россия вошла в первые 10 стран-лидеров по уровню развития цифрового банкинга [9]. Однако в связи с необходимостью тотального импортозамещения уже в 2021 году информатизация банков приобретает новые черты, начинается замена западных продуктов сферы ИТ российскими. Процесс проходил недостаточно гладко и беспроблемно. Февраль 2022 года показал неизбежность ускорения в этом направлении. До недавнего времени банки пытались обойти требования государства по импортозамещению, не желая жертвовать функциональностью и производительностью существующих информационных систем. Сегодня банки поставлены в условия, когда это решение нужно принимать стремительно. Данные опроса, проведенного порталом TAdviser в рамках изучения мнений представителей банковского сообщества, показали восемь наиболее серьезных проблем банков в сфере информационных технологий.

Низкая вероятность в ближайшем будущем заменить используемые на данный момент банками продукты Oracle. Компании Oracle и Microsoft приняли решения об уходе из РФ после начала спецоперации на Украине. Oracle и Microsoft являются создателями популярных систем управления базами данных (далее — СУБД), а базы данных о продажах, сотрудниках, клиентах, транзакциях есть во всех банках РФ. СУБД необходимы для безопасного и надежного хранения данных, формирования доступа к ним, это основа практически любой информационной системы. При том что автоматизированные банковские системы (далее — АБС) являются, как правило, отечественными, они были созданы под продукты Oracle и Microsoft. Чтобы перейти на использование отечественных СУБД, требуется создание новых автоматизированных систем банков. В условиях кризиса банковской системы, этот шаг для банков невозможен. Временные и финансовые затраты, а также потеря части функционала, — результат, который можно ожидать в данном случае. Однако пессимистичный вариант развития допускает объединение банков РФ для совместных инвестиций в разработку функциональной АБС. На сегодня некоторые российские разработчики, такие как ЦФТ, «Диасофт» и «ПрограмБанк», предлагают

подобные решения. Но подобные решения далеки до уровня, необходимого крупнейшим банкам РФ [10].

Второй серьезной проблемой для отечественных банков в сфере IT-обеспечения стал **дефицит серверного и сетевого оборудования**. В рамках решения данной программы банки идут разными путями. Некоторые банки попытались сделать запасы необходимого для полноформатного функционирования оборудования, но его оказалось недостаточно. Другие банки ведут переговоры с китайскими компаниями, готовыми предоставлять свои решения. Есть банки, рассматривающие схемы поставки оборудования через прокси-компании. С учетом резкого удорожания стоимости подобного оборудования, любой из вариантов излишне затратен и неудобен для банка, однако, учитывая тот факт, что 90 % решений банков в сфере IT являются западными разработками, затраты неизбежны.

Следующей проблемой названо **отсутствие аналитических систем нужного класса**.

Также отмечается сильная **зависимость от иностранных систем виртуализации**. На сегодняшний день практически все крупные банки РФ используют американские решения от компаний VMware и Citrix. Возможность замещения таких решений есть, но опять же с потерей функционала. Отмечается, что переход на отечественные системы виртуализации может занять от 6 до 18 месяцев.

Особого внимания заслуживает **информационная безопасность банков**, построенная на данный момент на всех уровнях преимущественно на западном оборудовании, несмотря на тот факт, что банки РФ, согласно требованиям регулятора, еще три года назад должны были активизировать процессы перехода на отечественные IT-позиции. На сегодня даже системы криптошифрования в российских банках функционируют, используя наработки американской компании SafeNet или французской компании Thales.

Следующей проблемой банков названы **широкомасштабно применяемые иностранные инструменты и среды разработки**. Наиболее продвинутые и крупные банки в РФ рассматривают свое развитие с позиционирования своей деятельности не только со стороны финансовой составляющей, но и с финтех-позиций, что требует применения не только передовых западных и европейских методологий, но и использования иностранных инструментов и сред разработки.

Произошло **ограничение доступа к мобильным платформам в рамках антиросийских санкций**. Клиенты, уже привыкшие к простоте и удобству мобильных приложений, не воспримут переход на браузерную версию и могут перейти в другие банки, в меньшей степени пострадавшие от вышеупомянутых санкций и предлагающие потребителю уже устоявшиеся удобные сервисы и возможности.

Отсутствие полнофункциональных офисных пакетов было названо следующей проблемой банков. Переход на отечественное программное обеспечение также был заявлен достаточно давно, однако до сих пор не был осуществлен. Ограничителем выступает также факт отсутствия у российских аналогов достаточного функционала [10].

Заключение

Условия функционирования финансово-кредитной системы неуклонно меняются под воздействием глобализации и научно-технического прогресса [11]. Основные направления денежно-кредитной политики РФ на 2023–2025 годы в качестве основной задачи указывают на необходимость создания условий для спешной трансформации экономики. Банк России, учитывая происходящие изменения, осуществляет точное и своевременное реагирование с целью выполнения своего основного предназначения — защиты и устойчивости национальной валюты [12]. Пандемия коронавируса выявила ряд проблем ограничительного свойства в деятельности банков [13], далее ситуация усугубилась санкционными позициями. Поддержка устойчивости финансового рынка и банковской системы, курс на дальнейшую цифровизацию сектора, необходимость роста уровня финансовой грамотности населения с активным вовлечением в оборот их незадействованных на данный момент сбережений [14] потребуют системных усилий от всех участников финансовой системы. Изменения, которые происходят в финансовой сфере, затрагивают всех участников как традиционного формата (классические финансово-кредитные институты), так и воплощаясь в иных форматах, рождаемых цифровой эволюцией [15], что усиливает конкурентную борьбу, создает как дополнительные возможности, так и дополнительные риски. Банковский сектор является ключевым в этом процессе, принимая на себя все риски, рождаемые в связи с нововведениями информационных инноваций, но при этом обретая конкурентные преимущества, дающие возможность стать лидерами информатизации общества [16].

Список источников

1. Банк России принял решение временно сократить объем публикации отчетности кредитных организаций [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12737> (дата обращения: 03.09.2022).
2. Меры защиты финансового рынка [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/support_measures/ (дата обращения: 03.09.2022).
3. Информация о мерах по расширению объема обеспечения кредитных организаций, используемого в операциях с Банком России [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022_121545DKP28022022_101837.htm (дата обращения: 03.09.2022).
4. Банк России повышает макропруденциальные требования по ипотечным кредитам [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=21052021_171601DSD21052021_172512.htm (дата обращения: 05.09.2022).
5. ЦБ впервые раскрыл убыток банков в кризис [Электронный ресурс] // Официальная страница медиахолдинга РБК: Финансы. URL: <https://www.rbc.ru/finances/02/09/2022/6305fbc19a794785d4d6d8ab> (дата обращения: 05.09.2022).
6. Условия банковского кредитования [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. URL: https://cbr.ru/statistics/dkp/bank_lending_terms/ (дата обращения: 07.09.2022).

7. Российские банки предложили докапитализировать сектор за счет ФНБ [Электронный ресурс] // Ассоциация Российских Банков: сайт. URL: https://arb.ru/arb/smi/rossiyskie_banqi_predlozhili_dokapitalizirovat_sektor_za_schet_fnb-10578194/?sphrase_id=790361 (дата обращения: 04.09.2022).

8. Первый зампред ЦБ – РБК: «Легкой жизни для банковской индустрии не видим» [Электронный ресурс] // Официальная страница медиахолдинга РБК: Финансы. URL: <https://www.rbc.ru/finances/02/09/2022/630c89f49a7947674fdb6c12> (дата обращения: 04.09.2022).

9. Digital Banking Maturity 2020 [Электронный ресурс] // Официальный сайт компании Deloitte. URL: <https://www2.deloitte.com/ce/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-maturity-2020.html> (дата обращения: 07.09.2022).

10. Цифровизация под санкциями: 8 проблем, с которыми столкнулись ИТ-службы российских банков [Электронный ресурс] // Новостной канал портала TAdviser.ru. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровизация_под_санкциями_8_проблем,_с_которыми_столкнулись_ИТ-службы_российских_банков (дата обращения: 06.09.2022).

11. Шинкарева О. В., Царикаев К. Д. Мировой финансовый рынок и место России в нем // Актуальные проблемы развития финансового сектора: материалы VI Международ. науч.-практ. конф. / отв. ред. Я. Ю. Радюкова. Тамбов: Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина, 2018. С. 626–633.

12. Тихонова Д. В., Шестемиров А. А. Роль ЦБ РФ в обеспечении финансовой устойчивости страны // Проблемы управления проектами и государственными программами: анализ, контроль, надзор. М.: Русайнс, 2019. С. 222–226.

13. Егорова Е. Н. Влияние цифровых технологий на развитие банковских услуг в условиях пандемии коронавируса // Особенности инвестиционной деятельности в российской экономике в условиях системного кризиса: сб. ст. науч.-практ. конф. студентов, магистрантов и преподавателей Российского государственного социального университета / под ред. О. Н. Яниной. М.: Литрес, 2021. С. 44–47.

14. Алексеев В. Н., Рыкова И. Н. Развитие финансовой инфраструктуры России через платежные системы // Региональные проблемы преобразования экономики. 2014. № 4 (42). С. 15–22.

15. Evdokimova Y. V., Bondarenko A., Shinkareva O. V. Digital banks: development trends // 2-nd International Scientific conference on New Industrialization: Global, national, regional dimension (SICNI 2018). Ekaterinburg: Atlantis Press, 2018. С. 151–153.

16. Evdokimova Yu. V., Egorova E. N., Shinkareva O. V. Banking information technology as an element of the information society // Economic and Social Development: Book of Proceedings. London: Varazdin Development and Entrepreneurship Agency, 2019. С. 562–567.

References

1. The Bank of Russia decided to temporarily reduce the volume of publication of credit institutions' reports [Electronic resource] // Official website of the Bank of Russia. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12737> (date of accessed: 03.09.2022).

2. Financial Market Protection Measures [Electronic resource] // Official website of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/support_measures/ (date of accessed: 03.09.2022).

3. Information on measures to expand the amount of provision of credit institutions used in transactions with the Bank of Russia [Electronic resource] // Official website of the Bank

of Russia. URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=28022022_121545DKP28022022_101837.htm (date of accessed: 03.09.2022).

4. The Bank of Russia increases macroprudential requirements for mortgage loans [Electronic resource] // Official website of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/press/pr/?file=21052021_171601DSD21052021_172512.htm (date of accessed: 05.09.2022).

5. The Central Bank first disclosed the loss of banks during the crisis [Electronic resource] // The official page of the RBC media holding: Finance. URL: <https://www.rbc.ru/finances/02/09/2022/6305fbc19a794785d4d6d8ab> (date of accessed: 05.09.2022).

6. Terms of bank lending [Electronic resource] // Official website of the Bank of Russia. URL: https://cbr.ru/statistics/dkp/bank_lending_terms/ (date of accessed: 07.09.2022).

7. Russian banks proposed to capitalize the sector at the expense of the NWF [Electronic Resource] // Association of Russian Banks: website. URL: https://arb.ru/arb/smi/rossiyskie_banki_predlozhili_dokapitalizirovat_sektor_za_schet_fnb-10578194/ (date of accessed: 04.09.2022).

8. First Deputy Chairman of the Central Bank — RBC: “We do not see an easy life for the banking industry” [Electronic Resource] // The official page of the RBC media holding: Finance. URL: https://www.rbc.ru/finances/02/09/2022/630c89f49a7947674fdb6c12#chapter_5 (date of accessed: 04.09.2022).

9. Digital Banking Maturity 2020 [Electronic resource] // Official website of Deloitte. URL: <https://www2.deloitte.com/ce/en/pages/financial-services/articles/digital-banking-maturity-2020.html> (date of accessed: 07.09.2022).

10. Digitalization under sanctions: 8 problems faced by the IT services of Russian banks [Electronic resource] // The portal's news channel TAdviser.ru. URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Цифровизация_под_санкциями_8_проблем,_с_которыми_столкнулись_ИТ-службы_российских_банков (date of accessed: 06.09.2022).

11. Shinkareva O. V., Tsarikaev K. D. World financial market and Russia's place in it // Actual problems of the development of the financial sector: materials of the VI International Scientific Practice Conferences / Responsible editor Ya. Yu. Radyukova. Tambov: Tambov State University named after G. R. Derzhavin, 2018. P. 626–633.

12. Tikhonova D. V., Shestemirov A. A. The role of the Central Bank of the Russian Federation in ensuring the financial stability of the country // Problems of project and state program management: analysis, control, supervision. Moscow: Russines, 2019. P. 222–226.

13. Egorova E. N. The impact of digital technologies on the development of banking services in the context of the coronavirus pandemic // Features of investment activities in the Russian economy in the context of a systemic crisis: Collection of articles of the scientific and practical conference of students, undergraduates and teachers of the Russian State Social University / ed. by O. N. Yanina. Moscow: Litres, 2021. P. 44–47.

14. Alekseev V. N., Rykova I. N. Development of Russia's financial infrastructure through payment systems // Regional problems of economic transformation. 2014. № 4 (42). S. 15–22.

15. Evdokimova Y. V., Bondarenko A., Shinkareva O. V. Digital banks: development trends // 2-nd International Scientific conference on New Industrialization: Global, national, regional dimension (SICNI 2018). Ekaterinburg: Atlantis Press, 2018. P. 151–153.

16. Evdokimova Yu. V., Egorova E. N., Shinkareva O. V. Banking information technology as an element of the information society // Economic and Social Development. Book of Proceedings. London: Varazdin Development and Entrepreneurship Agency, 2019. P. 562–567.