

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2018, №4, Том 10 / 2018, No 4, Vol 10 <https://esj.today/issue-4-2018.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/06ECVN418.pdf>

Статья поступила в редакцию 29.06.2018; опубликована 19.08.2018

Ссылка для цитирования этой статьи:

Заборовская А.Е., Заборовский В.Е., Адамова Я.В. Банковская система России на современном этапе: показатели, технологии, инструменты // Вестник Евразийской науки, 2018 №4, <https://esj.today/PDF/06ECVN418.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

For citation:

Zaborovskaya A.E., Zaborovskiy V.E., Adamova Ya.V. (2018). Banking system of Russia at present phase: indicators, technologies, instruments. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 4(10). Available at: <https://esj.today/PDF/06ECVN418.pdf> (in Russian)

УДК 336

ГРНТИ 06.73.55

Заборовская Алена Евгеньевна

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина», Екатеринбург, Россия
Доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита»
Кандидат экономических наук
E-mail: Zaborovskaya.alena@bk.ru

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=627403

Заборовский Вячеслав Евгеньевич

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина», Екатеринбург, Россия
Доцент кафедры «Финансов, денежного обращения и кредита»
Кандидат экономических наук
E-mail: vezletters@gmail.com

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=764729

Адамова Яна Викторовна

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина», Екатеринбург, Россия
Магистрант 2-го года обучения
E-mail: ussycet1@rambler.ru

Банковская система России на современном этапе: показатели, технологии, инструменты

Аннотация. В настоящее время большое внимание уделяется технологическому развитию предприятий и отраслей. В статье демонстрируется необходимость использования новых технологических решений для полноценного функционирования и развития банковского сектора России. Совершенствование форм оказываемых клиенту услуг имеет стратегическое значение в развитии банковского сектора. Авторами рассмотрены ключевые показатели развития банковской системы Российской Федерации, выявлены тренды, характерные для общей численности учреждений банковского сектора, территориального распределения по федеральным округам, собственного капитала банков. На этой основе сформулированы авторские выводы о перспективах развития банковской системы России с учетом необходимости и неизбежности внедрения новых технологий и инструментов. В частности, предлагается активное использование в работе кредитных организаций чат-ботов и робоэдвайзинга, а также финансового лизинга и пр. В статье обозначены проблемы внедрения новых технологий и инструментов в банковской системе Российской Федерации. Эффективная

деятельность кредитных организаций в долгосрочной перспективе, обеспечение высоких темпов их развития и повышение конкурентоспособности в условиях рыночной экономики в значительной степени определяются уровнем их технологического развития. Проведение динамического анализа отдельных показателей деятельности банковского сектора России с использованием в расчетах статистических методов исследования экономических явлений, позволяет определить дальнейшие направления развития банковской системы страны, которые позволят обеспечить максимизацию уровня ее рентабельности. Таким образом, необходимо понимать важность использования новых технологических решений для каждого участника банковской системы и оперативно анализировать финансовую эффективность от их применения.

Ключевые слова: банковский сектор; банковская система; Центральный банк; кредитные учреждения; тенденции развития; процессы модернизации; технологические инновации

Актуальность темы

Не оспорим тот факт, что развитая и эффективно функционирующая банковская система, как сложившаяся исторически и закреплённая на законодательном уровне система организации банковского дела, выступает сегодня неотъемлемой частью экономической и финансовой системы любой страны мира, оказывает особое влияние на все основополагающие процессы, происходящие в рамках национальной экономики. При этом, эффективное функционирование и поступательное развитие банковской системы в целом, является необходимым условием развития рыночных отношений в стране, и Российская Федерация не является исключением. Поскольку, именно посредством банковского сектора, в большинстве своем, осуществляется передача обращающегося на рынке денежного капитала из сфер его накопления, в сферу его разнонаправленного использования, регулирование денежных расчетов, опосредование товарных потоков.

Современный вклад российского банковского сектора в экономику страны сегодня намного скромнее, нежели во многих развитых странах мира. В данной связи, по существующему мнению, экспертов и специалистов Ассоциации российских банков, настало то время, когда перед банковской системой Российской Федерации необходимо ставить новые задачи развития, не только количественного, но и качественного характера, что, в свою очередь, требует комплексного и системного рассмотрения вопросов существующих тенденций развития банковского сектора, выявления наиболее важных проблем и определение перспективных направлений развития.

В настоящее время внимание многих учёных экономистов, исследователей уделено вопросам развития банковского сектора России. Так, такие авторы как Шумкова К.Г. [1] рассматривали тенденции развития банковской системы, указывая на основные существующие угрозы и возможности, Лескина О.Н., Анисимова К.А., Слепухина А.А. [2] структурировали и анализировали проблемы развития банковской системы России на современном этапе развития страны, Сотникова Л.Н., Ткачева М.В. [3] также уделила внимание вопросам состояния и перспектив развития банковской системы.

Широкий круг вопросов в отношении проблем и возможностей развития банковского сектора России рассматривали в своих статьях: Мокеева Н.Н. [4] и Родичева В.Б. [5].

Так, в уже опубликованных нами научных трудах [6], много внимания уделено ипотечному банковскому кредитованию, управлению рисками и их диверсификации, особенностям развития банковского сектора в период интенсивной глобализации. Родичева В.Б. подробно исследовала тенденции рефинансирования кредитных организаций со стороны

регулятора. Мокеева Н.Н. анализировала инструментарий денежно-кредитной политики Банка России, понятие рефинансирования банков, его виды и порядок проведения.

Изложение основного материала

Банковская система нашего государства представляет собой совокупность различных, взаимосвязанных между собой кредитных организаций, которые функционируют в рамках единого банковского законодательства страны, регулируемых Центральным Банком России.

В настоящее время, банковская система, является двухуровневой, при этом, свое развитие она получила сравнительно недавно, поэтому, по праву, считается еще относительно молодой. Выбор именно двухуровневого построения весьма оправдан, поскольку он обеспечивает финансовую стабильность системы, уменьшает уровень рискованности банковских операций, способен гарантировать основные права кредиторов и вкладчиков, посредством обеспечения должного надзора и регулирования, реализуемого Центральным банком России, находящимся на верхнем уровне, за деятельностью всего спектра остальных кредитных организаций (российскими банками и кредитными учреждениями, их филиалами, а также представительствами иностранных банков), располагаемых на территории государства, действующих на втором уровне (рис. 1).



Рисунок 1. Современная структура банковской системы Российской Федерации [1, с. 13]

Отношения между всеми указанными на рис. 1 участниками банковской системы в процессе ее функционирования развиваются по двум основным направлениям:

1. вертикальные отношения, реализуемые между ЦБ РФ и всеми иными кредитными учреждениями и организациями;
2. горизонтальные отношения, реализуемые между соответствующими кредитными учреждениями, между кредитными организациями и их целевыми клиентами [7, с. 14-15].

Для оценки современного состояния банковской системы России проанализируем динамику некоторых основных количественных и качественных показателей ее функционирования за последние несколько лет.

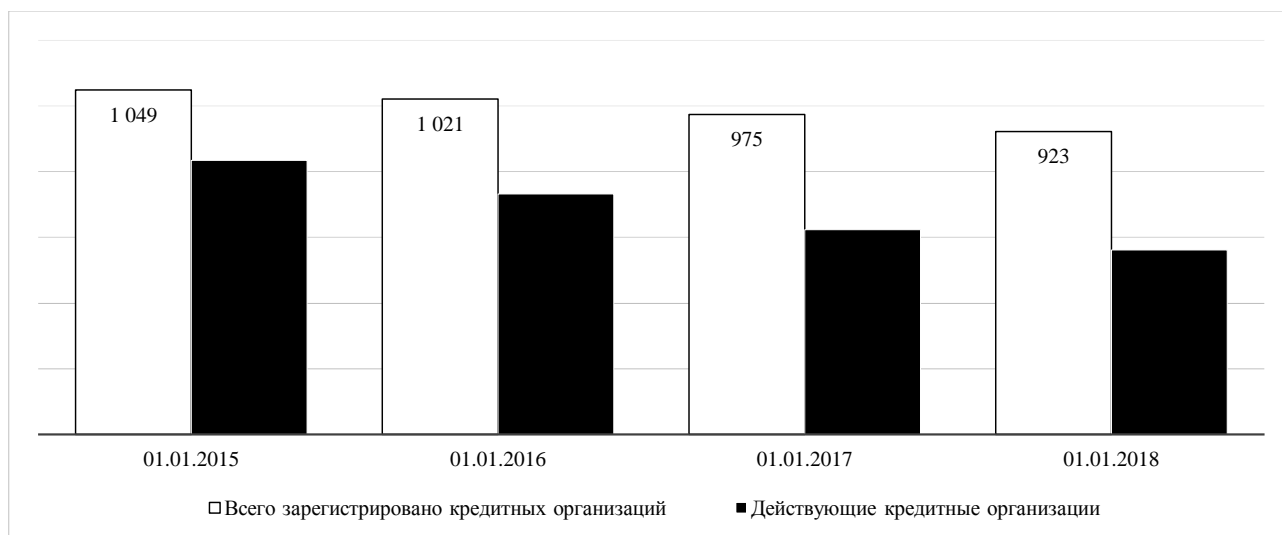


Рисунок 2. Динамика численности зарегистрированных и действующих кредитных учреждений на 1 января 2015-2018 гг., шт.¹

Очевидно, что количество, как зарегистрированных, так и действующих кредитных организаций имеет тенденцию понижения, что вызвано ужесточением требований со стороны Центрального банка России в отношении размера активов, нормативов достаточности капитала и текущей ликвидности функционирующих кредитных организаций, что, в свою очередь, позволило исключить из банковской системы неустойчивые банки, иными словами провести очистку банковского сектора.

В настоящее время наблюдается следующее территориальное распределение действующих кредитных организаций по федеральным округам России (рис. 3).

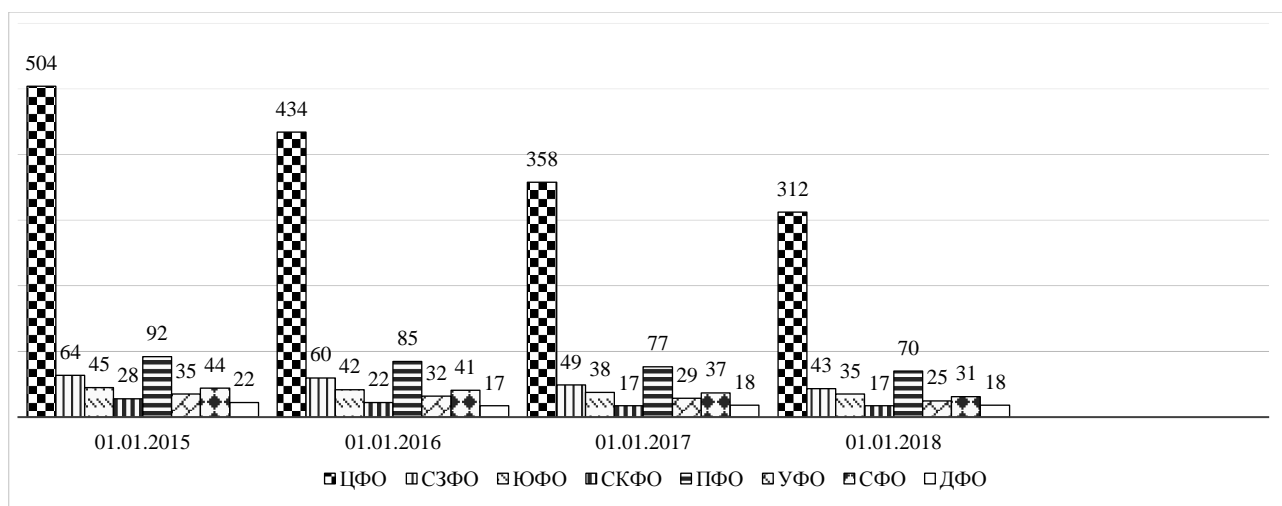


Рисунок 3. Динамика территориального распределения действующих кредитных организаций по федеральным округам России на 1 января 2015-2018 гг., шт.²

¹ Составлен авторами по: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Аналитические показатели. № 188 (июнь 2018 г.) / Центральный банк РФ. – Режим доступа: http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_188.pdf – с. 5 (дата обращения: 22.06.2018).

² Составлен авторами по: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Аналитические показатели. № 188 (июнь 2018 г.) / Центральный банк РФ. – Режим доступа: http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_188.pdf – с. 6 (дата обращения: 22.06.2018).

Так, налицо, в первую очередь, явное неравномерное территориальное распределение действующих кредитных учреждений по территории страны (рис. 4). Во-вторую, сокращение кредитных учреждений по всем округам, кроме Дальневосточного федерального округа.

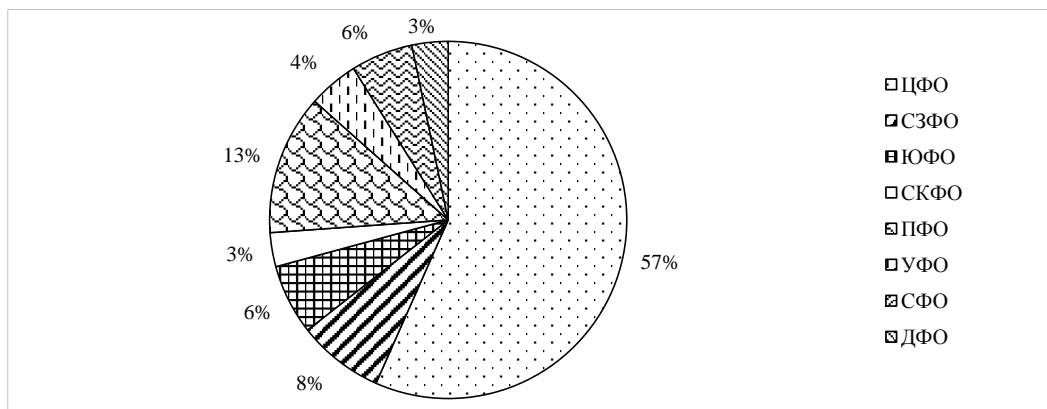


Рисунок 4. Структура размещения действующих кредитных организаций по федеральным округам на 1 января 2018 года, %³

Очевидно, что наиболее насыщенным по концентрации имеющихся кредитных учреждений является Центральный федеральный округ России, в котором на указанную дату было 312 кредитных учреждений, при этом в Московской области их количество составило 320 шт.

Совокупные активы банковского сектора выросли, однако их доля в структуре ВВП страны к началу 2018 года, по сравнению с прошлым периодом, несколько сократилась. Так, совокупные активы банковского сектора выросли на 5128,5 млрд руб. или 6,4 %.

Одновременно с этим, несколько вырос показатель собственных средств (капитала) банковского сектора на 10,2 млрд руб. или 0,11 % (рис. 5), по-прежнему высока доля убыточных кредитных организаций (рис. 6).



Рисунок 5. Динамика уровня совокупных активов (пассивов) и собственного капитала банковского сектора России на 1 января 2015-2018 гг. (млрд руб.)⁴

³ Составлен авторами по: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Аналитические показатели. № 188 (июнь 2018 г.) / Центральный банк РФ. – Режим доступа: http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_188.pdf – с. 6-7 (дата обращения: 22.06.2018).

⁴ Составлен авторами по: Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия). Аналитические показатели. № 188 (июнь 2018 г.) / Центральный банк РФ. – Режим доступа: http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_188.pdf – с. 7-9 (дата обращения: 22.06.2018).

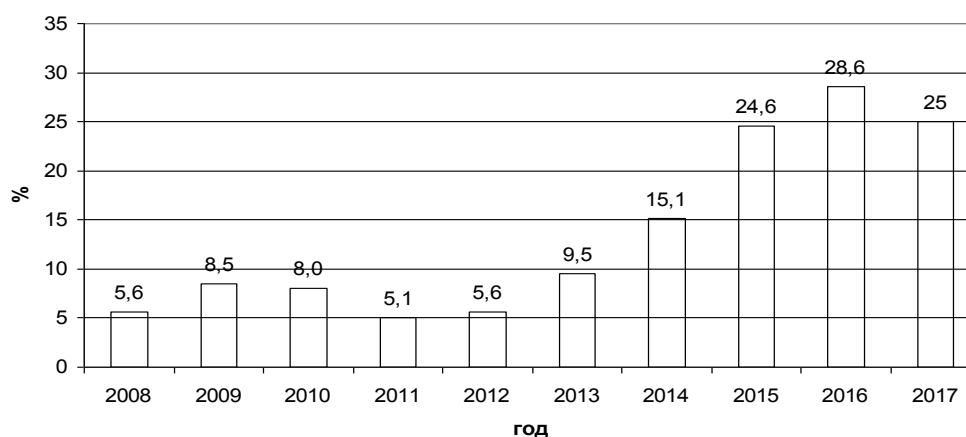


Рисунок 6. Доля убыточных кредитных организаций в российской банковской системе в 2008-2017 гг., %⁵

Темпы прироста показателей банковского сектора рассчитаны в табл. 1, составленной авторами по официальным данным Центрального банка и Федеральной службы государственной статистики.

Таблица 1
Динамика отдельных показателей деятельности банковского сектора России⁶

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	Темп прироста, %	01.01.2017	Темп прироста, %	01.01.2018	Темп прироста, %
Совокупные активы, млрд руб.	77653,0	82999,7	6,89	80063,3	-3,54	85191,8	6,41
В % к ВВП	98,0	99,7	1,73	93,1	-6,62	88,3	-5,16
Капитал (собственные средства), млрд руб.	7928,4	9008,6	13,62	9387,1	4,20	9397,3	0,11
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, млрд руб.	40865,5	43985,2	7,63	40938,6	-6,93	30192,5	-26,25
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, млрд руб.	11329,5	10684,3	-5,69	10803,9	1,12	12173,6	12,68
Вклады физических лиц, млрд руб.	18552,7	23219,1	25,15	24300,3	4,66	25987,4	6,94

⁵ Составлен авторами по данным официального сайта Банка России. – Режим доступа: <http://cbr.ru> (дата обращения: 17.06.2018).

⁶ Составлен авторами по данным официального сайта Банка России. – Режим доступа: <http://cbr.ru> (дата обращения: 17.06.2018) и официального сайта Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. – Режим доступа: <http://fsgs.ru> (дата обращения: 17.06.2018).

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	Темп прироста, %	01.01.2017	Темп прироста, %	01.01.2018	Темп прироста, %
Депозиты и средства на счетах нефинансовых и финансовых организаций (кроме КО), млрд руб. ⁷	23418,7	27064,2	15,57	24321,6	-10,13	24843,2	2,14
ВВП, млрд руб.	79199,7	83232,6	5,09	86034,6	3,37	96484,8	12,15

На основании представленных в статье табличных и графических данных о показателях функционирования российского банковского сектора, можно сделать выводы о том, что для современного состояния российской банковской системы актуальны следующие тенденции:

- увеличение интеграции банковского сектора в экономику России;
- сокращение количества действующих кредитных организаций;
- неоднозначные тенденции изменения совокупных активов банка, с одновременным ростом объема собственного капитала, при низком уровне капитализации;
- увеличение совокупного кредитного портфеля, при продолжающемся росте просроченной кредитной задолженности клиентов;
- высокий уровень убыточности кредитных организаций (рис. 6);
- высокий уровень централизации банковских учреждений, неравномерность распределения по территории страны;
- снижение финансовой устойчивости и ликвидности банковских институтов;
- высокий уровень издержек на содержание банковских отделений;
- высокий уровень зависимости банковского сектора от фаз общего экономического развития и конъюнктуры национальной экономики [8, с. 92].

Сегодня основными направлениями перспективного развития банковского сектора является реализация возможности удаленного доступа к счетам и банковским операциям, использование искусственного интеллекта для биометрической аутентификации, развитие системы онлайн-банкинга и пр.

Наиболее развитыми направлениями применения искусственного интеллекта в банках на данный момент времени являются: чат-боты и робоэдвайзинг; робо-эдвайзер, специальная компьютерная система консультирования в инвестиционных вопросах; расширение возможностей в части персонализации клиентов; разработка индивидуальных предложений и повышение лояльности клиентов; IoT (InternetofThings) – это комплекс связанных посредством сети Интернет объектов, способных собирать и обмениваться различными данными, которые поступают с разного рода встроенных сервисов; антифрод – как система распознавания мошенничества в процессе осуществления дистанционного банковского обслуживания и онлайн-платежей, которая способна распознавать внешние и инсайдерские угрозы; управление операционной эффективностью банковского или кредитного учреждения; обеспечение прироста производительности, поскольку применение искусственного интеллекта, начиная от общения с целевыми клиентами до обеспечения реализации стандартного процессинга в банковских бэк-офисах, может принять на себя большинство рутинных, часто повторяющихся

⁷ Без учета депозитов и средств на счетах государственных и других внебюджетных фондов, Минфина России, финансовых органов, средств клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средств в расчетах, средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корсчету кредитной организации.

трудовых операций и сделать их наиболее эффективными; применение искусственного интеллекта в общей системе управления персоналом, где интеллектуальные технологии позволяют контролировать решения, принимаемые сотрудниками, оперативно на них реагировать, в случае выявления неправомерных действий с их стороны, следовательно, предупреждая разного рода нарушения норм действующего законодательства, возникающие по вине самого банка и пр.⁸

Интенсивное применение передовых информационных технологий, в ближайшем будущем приведет к тому, что наряду с привычными для клиентов розничными и корпоративными, а также инвестиционными банками, возникнут также инновационные банки нового образца, способные оказывать большой спектр дистанционных услуг, экономя время и деньги своих клиентов.

Мнения различных экспертов [9-11] в отношении основных прогнозов развития банковской системы России на 2018 год и следующие периоды несколько разделяются. По мнению представителей Ассоциации российских банков, давно настало время ставить перед банковской системой страны задачи не только количественного, но и качественного развития.

В рамках модернизации всей банковской системы необходимо трансформировать всю политику Центрального Банка направляя ее, в первую очередь, на создание валютно-экономического потенциала страны и стабильное поступательное развитие всей экономики. Во-вторую, необходимо качественно сочетать государственное и рыночное регулирование банковской деятельности на основании четко прописываемых директив. И, наконец, в-третьих, принимать меры по быстрой адаптации банков к стремительным изменениям спроса клиентов, как отечественных, так и иностранных.

Авторы согласны с мнением Лескиной О.Н, Анисимовой К.А., Слепухиной А.А. [2, с. 121-124], которые предлагают для улучшения параметров развития банковского сектора следующие основные мероприятия:

1. создание новых источников долгосрочного фондирования и механизмы, гарантирующие вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора;
2. минимизация условий, побуждающих банки приоритетно развивать потребительское кредитование;
3. снижение процентных ставок по кредитам до минимально возможного допустимого уровня;
4. смягчение денежно-кредитной политики;
5. разработка принципиально новых методов по борьбе с инфляцией.

Результаты исследования

Возможные мероприятия, направленные на содействие развитию банковского сектора, предлагаемые авторами статьи, следующие:

⁸ Сценарии развития банковского сектора до 2020 года «Эксперт РА». – Режим доступа: <https://raexpert.ru/strategy/conception/part2/5/#%D0%9A%D1%80%D0%B0%D1%82%D0%BA%D0%B0%D1%8F%D1%85%D0%B0%D1%80%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D1%81%D1%82%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%B0%D1%80%D0%B8%D0%B5%D0%B2> (дата обращения: 17.06.2018).

1. выявление новых источников долгосрочного фондирования, а также механизмов, которые будут гарантировать вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора;
2. изменение условий, мотивирующих банки развивать кредитование физических лиц (потребительское кредитование);
3. принятие системных мер по улучшению процессов взыскания проблемной задолженности;
4. мотивирование банков к активизации межбанковского кредитования, на более выгодных условиях для всех сторон сделок;
5. корректировка законодательства, исходя из текущей экономической ситуации.

В целом, полагаем, что для повышения эффективности банковского сектора, необходимо повышать эффективность корпоративного управления, развивать риск-менеджмент, процедуры оценки заемщиков, рост просроченных задолженностей которых, влечет за собой понижению уровня собственных средств банковского сектора, а значит негативно сказывается на структуре совокупных активов.

Для того, чтобы привлекать средства, считаем необходимым разработку новых инструментов привлечения денежных средств, таких, к примеру, как финансовый лизинг, который позволит:

- усилить конкуренцию на банковском рынке, что вынудит кредитные учреждения расширять ассортимент услуг разными способами;
- расширить клиентскую базу банковских учреждений;
- обеспечить залог, предметами лизинга и пр.

Кроме того, банки могут расширять географию своего присутствия в регионах, открывая филиалы и представительства посредством государственно-частного партнерства, что позволит также нарастить клиентскую базу, привлечь большее число средств, стать более клиентоориентированными и доступными.

Развивать современные технологии с применением искусственного интеллекта.

Предлагаемые меры будут способствовать развитию банковской деятельности, позволят существенно расширить географические горизонты, в дальнейшем активизировать свою деятельность посредством модернизации.

Таким образом, можно будет развивать банковскую систему России, деятельность которой является одним из важнейших факторов экономического роста страны, обеспечивая ее стабильность, через которую возможно достичь стабильности экономики в целом. Необходимо постоянно развивать условия, стимулирующие все элементы банковской системы к финансированию национальной экономики, в целях недопущения падения качества и уровня жизни населения, сохранения нормального уровня социально-экономической устойчивости общества.

Поскольку, на современном этапе развития государства, огромное значение приобретает взаимосвязь развития банковской системы и экономического роста, поскольку от их эффективного взаимодействия, качественно выбираемых методов, зависит дальнейший стабильный рост экономического потенциала как всей России в целом, так и отдельных секторов экономики в частности, а также укрепление страны на международном рынке как надежного и стабильного партнера, завоевание должного места в мировой экономике.

ЛИТЕРАТУРА

1. Шумкова, К.Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К.Г. Шумкова // Финансы и кредит. – 2014. – №14 (590). – С. 11-20.
2. Лескина, О.Н. Проблемы банковской системы России на современном этапе / О.Н. Лескина, К.А. Анисимова, А.А. Слепухина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – №1. – С. 121-124.
3. Сотникова, Л.Н. Банковская система РФ: состояние и перспективы развития / Л.Н. Сотникова, М.В. Ткачева // Вестник Воронежского государственного университета инженерных технологий. – 2015. – № 2 (64). – С. 260-266.
4. Мокеева, Н.Н. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России в современных условиях / Н.Н. Мокеева, В.Б. Красногор // Вестник УрФУ. Серия экономика и управление. – 2012. – № 4. – С. 151-162.
5. Родичева, В.Б. Тенденции развития системы рефинансирования центрального банка РФ (Банка России) / В.Б. Родичева // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 11-11. – С. 2489-2494.
6. Заборовская, А.Е. Особенности развития банковского сектора России в контексте международных стандартов и требований / А.Е. Заборовская, В.Е. Заборовский // Фундаментальные исследования. – 2013. – № 11-8. – С. 1631-1636.
7. Копытова, А.И. Банки и банковское дело: учеб. пособие / А.И. Копытова. – Томск: Изд-во ТГПУ, 2010. – 248 с.
8. Таштамиров, М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры / М.Р. Таштамиров // Интернет-журнал Науковедение. – 2017. – Том 9, №1. – С. 92. – Режим доступа: <http://naukovedenie.ru/PDF/92EVN117.pdf> (дата обращения: 16.06.2018).
9. Лотоцкий, И.В. Рост искусственного интеллекта в банковской сфере / И.В. Лотоцкий. – Режим доступа: <https://cis.smebanking.club/rost-iskusstvennogo-intellekta-v-bankovskoj-sfere> (дата обращения: 17.06.2018).
10. Шматок, Е.В. Роль банковской системы в обеспечении экономического роста России / Е.В. Шматок, И.В. Подпорина // Научные исследования и разработки студентов: материалы II Междунар. студенч. науч.-практ. конф. – Чебоксары, 2016. – С. 322-325.
11. Шушакова, А.А. Особенности развития современной банковской системы России / А.А. Шушакова, К.Н. Дегтеренко // Молодой ученый. – 2016. – №3. – С. 655-657. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/107/25697/> (дата обращения: 16.06.2018).

Zaborovskaya Alena Evgen'evna

Ural federal university named after the first President of Russia B.N. Yeltsin, Ekaterinburg, Russia
E-mail: Zaborovskaya.alena@bk.ru

Zaborovskiy Vyacheslav Evgen'evich

Ural federal university named after the first President of Russia B.N. Yeltsin, Ekaterinburg, Russia
E-mail: vezletters@gmail.com

Adamova Yana Viktorovna

Ural federal university named after the first President of Russia B.N. Yeltsin, Ekaterinburg, Russia
E-mail: ussycet1@rambler.ru

Banking system of Russia at present phase: indicators, technologies, instruments

Abstract. Currently big attention is drawn to questions of the technological development of enterprises and industries. The article demonstrates the need for the new technological solutions for the normal functioning and development of the Russian banking sector. Improving the forms of services provided to the client is of strategic importance in the development of the banking sector. The article presents the key indicators of the development of the banking system of Russian Federation. Typical trends for: the total quantity of credit institutions of Russia's banking sector, territorial distribution of them by the federal districts and banks's own capital are revealed. On this basis, the author's conclusions on the prospects for the development of Russian banking system, taking into account the necessity and inevitability of the introduction of new technologies and tools are formulated. In particular, the dynamic applying of chat-bots and roboadvizing, as well as financial leasing, etc. in the pipeline of credit organizations is offered. The problems of introduction of new technologies and instruments to the banking system of Russian Federation are identified. Effective activities of credit institutions in long terms, ensuring high rates of their development and competitiveness increase in the conditions of market economy, are substantially determined by the level of their technological development. Carrying out the dynamic analysis of certain indicators of the banking sector in Russia, using statistical methods of study of economic phenomena, allows to determine further directions of the country's banking system development, which will provide maximisation of its profitability level.

Keywords: banking sector; banking system; Central Bank; credit institutions; development trends; modernization processes; technological innovations