

В НОМЕРЕ

Журнал включен
в Перечень ведущих
рецензируемых научных
журналов и изданий ВАК

Журнал аккредитован
при Евразийском
деловом совете

Главный редактор
Володина В.Н.

Зам. главного редактора
Моисеева Л.Ф., к.э.н.

Научный редактор
Пищик В.Я., д.э.н., проф.

Редакционная коллегия:

Абрамова М.А., д.э.н., проф.
Амосова Н. А. д.э.н., проф.
Валенцева Н.И., д.э.н., проф.
Галазова С.С., д.э.н., проф.
Дубова С.Е., д.э.н., проф.
Коробов Ю.И., д.э.н., проф.
Ларионова И.В., д.э.н., проф.
Медведева М.Б., к.э.н., проф.
Панова Г.С., д.э.н., проф.
Хандруев А.А., д.э.н., проф.
Хоминич И.П., д.э.н., проф.
Юданов А.Ю., д.э.н., проф.

Журнал включен
в Российский индекс
научного цитирования
(РИНЦ)

e-mail: nikainform@mail.ru
сайт: finvector.ru

Телефон: 8-916-646-09-30

МЕЖДУНАРОДНЫЕ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Ярыгина И.З. Позиции и перспективы рубля в мировой валютно-финансовой системе	2
КНР – лидер внедрения цифрового юаня в международные расчеты.....	2
Российский рубль в системе мирохозяйственных связей	3
Российский рубль как фактор развития финансового рынка	6
Факторы расширения использования рубля в мировых финансах	9

БАНКОВСКАЯ АНАЛИТИКА

Трушина К.В., Рудакова О.С. Ретроспективный анализ финансового состояния банков Китая /обзор/	13
Анализ ликвидности банковского сектора Китая.....	14
Анализ прибыльности банковского сектора Китая	14

БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: УСЛУГИ

Маркова О.М. Трансформация деятельности банков в парадигме экосистем: риски и возможности финансовых технологий.....	21
Факторы изменения ландшафта банковской деятельности.....	21
Банковская экосистема как важный элемент стратегии развития	25
Анализ результативности и проблемности развития финансовых технологий	26
Аналитические итоги.....	28

INTERNATIONAL

Шакер И.Е., Овсянников Е.С. Анализ концепции финансовой инклюзивности в целях устойчивого развития банковской системы на примере Китая.....	29
Введение концепции финансовой инклюзивности в банковскую систему Китая	29
Преимущества и недостатки реализации концепции	30
Оценка уровня финансовой инклюзивности в Китае.....	33

ВЕСТИ ВУЗОВ

Новая магистерская программа «Налоговый консалтинг и защита прав налогоплательщиков» Университета правосудия	37
--	----

ИНФОРМАЦИЯ

ШОС снова ушла в онлайн	38
-------------------------------	----

ANNOTATION	39
------------------	----

© Журнал «БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ»

Точка зрения редакции не всегда совпадает с точкой зрения авторов. Ссылка на журнал строго обязательна. Перепечатка материалов только с письменного разрешения редакции.

Учредитель и издатель: ООО «Фининформсервис НИКА». Свидетельство ПИ №77-1026 выдано Министерством РФ по делам печати, телерадиовещания и средств массовых коммуникаций от 04.11.1999. Формат А4. Усл. печ. л. 5,0. Тираж 500 экз. Отпечатано в типографии ООО «Телер». Адрес: Москва, ул. Клары Цеткин, дом 33. Подписано в печать 28.06.2023. Дата выхода 09.07.2023.

УДК 336.7, 339.9

DOI: 10.36992/2075-1915_2023_6_2

Паспорт специальности ВАК: 5.2.5 Мировые финансы, 5.2.4 Финансы

ПОЗИЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РУБЛЯ В МИРОВОЙ ВАЛЮТНО-ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ¹

Ярыгина И.З., д-р экон. наук, профессор, профессор Департамента мировых финансов, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Заведующий кафедрой «Экономика и банковский бизнес», ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет) МИД Российской Федерации (МГИМО)»

E-mail: jiz4@yandex.ru

Author ID: 490129

Для цитирования: Ярыгина И. З. Позиции и перспективы рубля в мировой валютно-финансовой системе // Банковские услуги. 2023. № 6. С. 2–12. DOI: 10.36992/2075-1915_2023_6_2

Аннотация

На основе анализа использования рубля в системе мировых финансов автор раскрывает механизмы расширения применения национальной денежной единицы Российской Федерации в международных экономических отношениях. В статье анализируются проблемы и перспективы использования рубля в условиях реформирования мировой валютно-финансовой системы, оцениваются факторы, влияющие на расширение рублевого оборота в целях обеспечения экономических потребностей субъектов хозяйствования, направленных на устойчивое экономическое развитие. Турбулентность мировой экономики порождает проблемы мирохозяйственных связей, напряженность, конфликты. В свою очередь, применение механизмов расширения использования рубля в мировой экономике способствует решению многих проблем, в том числе связанных с управлением финансовыми рисками, что благоприятствует безопасному экономическому сотрудничеству стран-партнеров, направленному на повышение уровня жизни населения.

Ключевые слова: рубль, мировые финансы, международные расчеты, валютно-финансовая система

КНР – лидер внедрения цифрового юаня в международные расчеты



В современных условиях мировой экономики все большее распространение получают двусторонние и многосторонние расчеты в национальных валютах стран-участниц мирохозяйственных связей. Так, Китай, Бразилия, Россия заменяют доллар США юанем, рублем и реалом, что способствует снижению транзакционных издержек от конверсионных операций через третью валюту. КНР устойчиво стремится к переводу расчетов со своими партнерами, включая Россию, в национальную валюту – юань. Китайская Народная Республика – лидер внедрения цифрового юаня в платежно-расчетные операции, объем которых в настоящее время составляет

¹ Исследование подготовлено в рамках выполнения фундаментальной научно-исследовательской работы по теме: «Трансформация мировой валютно-финансовой системы в современных условиях».

УДК 339.7, 336.7

DOI: 10.36992/2075-1915_2023_6_13

Паспорт специальности ВАК: 5.2.4 Финансы, 5.2.5 Мировая экономика

РЕТРОСПЕКТИВНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКОВ КИТАЯ /обзор/

Трушина К.В., канд. экон. наук, доцент кафедры «Международные финансы»,
ФГАОУ ВО «Московский государственный институт международных отношений (университет)
МИД Российской Федерации (МГИМО)»

E-mail: k.trushina@bk.ru

Author ID: 810027

ORCID ID: 0000-0002-8255-6859

Рудакова О.С., д-р экон. наук, профессор Департамента банковского дела и монетарного регулирования,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: osrudakova@fa.ru

Author ID: 423186

Для цитирования: Трушина К.В., Рудакова О.С. Ретроспективный анализ финансового состояния банков Китая /обзор/ // Банковские услуги. 2023. № 6. С. 13–20. DOI: 10.36992/2075-1915_2023_6_13

Аннотация

Банки являются основными финансовыми посредниками в каждой национальной экономике. Конкурентоспособность банковского сектора Китая постоянно повышалась в последние 30 лет, однако в настоящий момент банковский сектор сталкивается со многими проблемами. В последние годы темпы экономического роста Китая снижаются и реальная экономика вступает в сложный период трансформации. Банковскому сектору становится все труднее удерживать на своем балансе высококачественные активы. Стандарты банковского надзора в Китае постепенно приближаются к международным стандартам. Все это привело к снижению прибыльности банковского сектора Китая, одновременно операционные риски продолжают расти, поэтому необходимо срочно найти пути реформирования. В данной статье мы проводим ретроспективный анализ состояния банков Китая.

Ключевые слова: банковский сектор Китая, анализ текущего финансового состояния, прибыльность, ликвидность



Начиная с конца 80-х годов прошлого века, банковский сектор Китая прошел долгий путь реформирования и институциональной диверсификации [9, с. 25]. Были существенно изменены структура банковского сектора Китая, модель его регулирования, произошел значительный рост проводимых операций, а также существенно выросла конкурентоспособность китайских банков [8, с. 10].

Анализируя современное состояние банковского сектора Китая, мы выделили по пять основных банков из четырех категорий банков китайского банковского сектора. К первой мы отнесем наиболее крупные коммерческие банки Китая, ко второй – крупнейшие акционерные банки, к третьей категории причислим городские банки, а к четвертой – сель-

УДК 336.71

DOI: 10.36992/2075-1915_2023_6_21

Паспорт специальности ВАК: 5.2.4 Финансы

ТРАНСФОРМАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В ПАРАДИГМЕ ЭКОСИСТЕМ: РИСКИ И ВОЗМОЖНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Маркова О.М., канд. экон. наук, доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: OMMarkova@fa.ru

Autor ID: 378313

Для цитирования: Маркова О.М. Трансформация деятельности банков в парадигме экосистем: риски и возможности финансовых технологий. // Банковские услуги. 2023. № 6. С. 21–28. DOI: 10.36992/2075-1915_2023_6_21

Аннотация

Цифровые финансовые технологии коренным образом меняют бизнес-модели банков и позволяют кредитным организациям снизить издержки, перейти на электронный формат обслуживания клиентов для удобства проведения сделок, а также повысить качество услуг и доверие со стороны пользователей. Встраивание финансовых технологий в финансовые услуги привело к появлению новых видов продуктов. Формируемая ведущими российскими банками экосистема предлагает создание сети организаций вокруг единой технологической платформы, которая позволяет использовать ее сервисы для генерации предложений и доступа к ним для клиентов.

Множество финтех-стартапов, технологических компаний и компаний из сферы электронной коммерции вовлечены в процесс создания инновационных финансовых продуктов, начиная от онлайн-приложений по переводу денежных средств, заканчивая более сложными финансовыми продуктами и инструментами, связанными с внедрением искусственного интеллекта, управлением личными финансами, «большими данными» (Big Data) и пр. При этом финтех-компании и банки привлекают клиентов более удобными, эффективными и автоматизированными продуктами и услугами по сравнению с решениями, предлагаемыми традиционными участниками.

В статье рассматриваются проблемы, связанные с применением финансовых технологий в коммерческих банках. Особое внимание уделяется вопросам оценки возможностей и рисков цифровизации банковских бизнес-процессов, показаны роль и значение взаимодействия финтех-компаний и банков, которые обладают потенциалом для обеспечения стабильности и безопасности национального финансового рынка в условиях цифровой трансформации.

Ключевые слова: финансовые технологии, бизнес-процессы, клиентское обслуживание

Факторы изменения ландшафта банковской деятельности



В современных условиях серьезно меняется ландшафт банковской деятельности, обусловленный преобразованиями как в глобальной, так и в национальных экономиках, а также персонификацией финансовых услуг под влиянием финансовых технологий. Они позволяют учесть индивидуальные потребности

УДК 336.7, 339.7

DOI: 10.36992/2075–1915_2023_6_29

Паспорт специальности ВАК: 5.2.5 Мировая экономика, 5.2.4 Финансы

АНАЛИЗ КОНЦЕПЦИИ ФИНАНСОВОЙ ИНКЛЮЗИВНОСТИ В ЦЕЛЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ НА ПРИМЕРЕ КИТАЯ

Шакер И.Е., канд. экон. наук, доцент Департамента банковского дела и монетарного регулирования,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: ishaker@fa.ru

Author ID: 691609

Овсянников Е.С., стажёр-исследователь Института финансовых исследований,
ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

E-mail: 205791@edu.fa.ru

Для цитирования: Шакер И.Е., Овсянников Е.С. Анализ концепции финансовой инклюзивности в целях устойчивого развития банковской системы на примере Китая // Банковские услуги. 2023. № 6. С. 29–36. DOI: 10.36992/2075–1915_2023_6_29

Аннотация

В статье исследуется влияние финансовой инклюзивности на стабильность банковской системы и оцениваются результаты использования этой концепции в Китае. Оригинальность данного материала обусловлена подходом к исследованию темы: в статье были выделены преимущества и недостатки применения концепции финансовой инклюзивности и её вклад в развитие и стабильность банковской системы. На примере китайской экономики показано, что реализация финансовой инклюзивности способствует значительному росту задолженности домохозяйств и малого бизнеса и снижению количества кредитных институтов, оказывающих финансовые услуги населению на локальном уровне. Однако финансовая инклюзивность также является и дополнительным драйвером для развития банковской системы, поэтому изучение опыта Китая в реализации финансовой инклюзивности может быть особенно ценным для России в обеспечение её устойчивого развития.

Ключевые слова: финансовая инклюзивность, Китай, банковская система, устойчивое развитие, банковские услуги, индекс цифровой финансовой инклюзивности в Китае, финтех

Введение концепции финансовой инклюзивности в банковскую систему Китая



необходимо отметить, что банковская система Китая включает в себя только те финансовые учреждения, которые имеют право принимать вклады населения [1]. Если же рассуждать о финансовой инклюзивности как о понятии и це-

УДК 336.7



НОВАЯ МАГИСТЕРСКАЯ ПРОГРАММА «НАЛОГОВЫЙ КОНСАЛТИНГ И ЗАЩИТА ПРАВ НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКОВ» УНИВЕРСИТЕТА ПРАВОСУДИЯ

Новая магистерская программа «Налоговый консалтинг и защита прав налогоплательщиков», реализуемая ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», предоставляет уникальную возможность получить диплом с двумя квалификациями – магистра по направлению подготовки 38.04.01 Экономика и магистра по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Цель программы

Подготовка высококвалифицированных специалистов в сфере налогообложения:

- консультантов по налогам и сборам (приказ Минтруда России от 12.10.2021 N 722н «Об утверждении профессионального стандарта «Консультант по налогам и сборам»);
- аудиторов;
- налоговых консультантов для внутренних комплаенс-подразделений;
- налоговых юристов;
- сотрудников ФНС России.

Преимущества обучения по программе

Для лиц, имеющих экономическое образование – стать дипломированным юристом, приобрести знания в области юриспруденции, а также практические умения и навыки, необходимые для защиты прав налогоплательщиков во внесудебном порядке, а также в суде. Диплом позволит выступать представителем в суде!

Для лиц, имеющих юридическое образование – стать дипломированным экономистом, а также приобрести экономические знания, практические умения и навыки, необходимые для специализации в сфере налогообложения.

Получение диплома с двумя квалификациями – возможность **сэкономить время, денежные средства** и стать дипломированным экономистом и юристом одновременно, специализирующимся в сфере налогообложения.

Комплексный подход к подготовке специалистов в сфере налогообложения обеспечит выпускникам программы **конкурентные преимущества**.

Практическая направленность программы

Преподаватели программы имеют большой опыт проведения занятий по повышению квалификации судей, а это значит, что по базовым дисциплинам будут минимум теории и максимум практического материала в виде обзоров судебной практики.

К проведению занятий привлечены практики – сотрудники ФНС России, практикующие налоговые юристы, которые в рамках мастер-классов поделятся опытом и профессиональными достижениями.

Для прохождения практики доступны такие базы практик как ФНС России и ее территориальные подразделения, Минфин России, суды (судебные составы, специализирующиеся на налоговых спорах), ведущие консалтинговые компании в сфере налогообложения.

В итоге выпускники программы смогут проконсультировать по сложным вопросам исчисления и уплаты налогов, проверить бухгалтерскую и налоговую отчетность, провести налоговый аудит, в рамках налогового Due Diligence, проанализировать и оценить налоговые риски бизнеса, сопровождать выездные налоговые проверки, оспорить незаконные решения налоговых органов, выступать представителем в налоговых спорах.

Условия поступления и обучения по программе

Срок обучения:

- 2 года – очная форма обучения
- 2 года 3 месяца – очно-заочная форма (группа выходного дня)

Прием в Университет на программы подготовки магистров осуществляется на конкурсной основе по результатам вступительных испытаний для лиц, имеющих высшее образование, подтвержденное документом, удостоверяющим образование соответствующего уровня.

Проходить обучение на местах по договорам об образовании вправе лица, имеющие высшее образование (степень «бакалавр», степень «магистр», квалификация «дипломированный специалист», квалификация «специалист»).

Вступительное испытание: экзамен по дисциплине «Экономика». Занятия по программе будут проходить по видео-конференц-связи и будут доступны обучающимся из любых регионов.

Узнать подробнее: <https://rgup.ru>.

ИНФОРМАЦИЯ

ШОС снова ушла в онлайн

Индия принимала свой первый саммит Шанхайской организации сотрудничества (ШОС) после присоединения к организации в 2017 году. Встреча планировалась в очном режиме, как и предыдущий саммит, прошедший в Самарканде в 2022 году (в 2020 и 2021 годах форумы проходили в онлайн-режиме и гибридном из-за пандемии коронавируса), однако за месяц до встречи индийский МИД объявил, что встреча переносится в онлайн.

Официальных объяснений по этому поводу индийская сторона не предоставила. Собеседники индийской газеты The Hindu указывали, что Нью-Дели не получил в необходимый срок уведомлений о намерении лично присутствовать от лидеров Китая и Пакистана – председателя Си Цзиньпина и премьер-министра Шехбаза Шарифа. С обеими странами у Индии сложные отношения, хотя их главы раньше бывали в Нью-Дели с визитами.

На саммите полноправным членом ШОС стал Иран, теперь в организации девять стран-членов: Индия, Иран, Казахстан, Китай, Киргизия, Пакистан, Россия, Таджикистан, Узбекистан.

Три страны имеют статус государства-наблюдателя – Афганистан, Белоруссия, Монголия.

Девять стран являются партнерами по диалогу ШОС – Азербайджан, Армения, Египет, Камбоджа, Катар, Непал, Саудовская Аравия, Турция, Шри-Ланка.

Еще пять стран – Бахрейн, Мальдивы, ОАЭ, Кувейт, Мьянма – начали процедуру по получению статуса государства – партнера по диалогу.

ШОС была основана в 2001 году шестью странами – Казахстаном, Китаем, Россией, Киргизией, Таджикистаном, Узбекистаном.

Подробнее на РБК:

https://www.rbc.ru/politics/04/07/2023/64a3fe999a794705e4f8e89d?from=column_13

Yarygina Irina Zotovna, Doctor of Economics, Professor, Financial University under the Government of the Russian Federation, MGIMO MFA of Russia, Professor of the Department of World Finance Head of the Department "Economics and Banking Business"

E-mail: jiz4@yandex.ru

Author ID: 490129

POSITIONS AND PROSPECTS OF THE RUBLE IN THE GLOBAL MONETARY AND FINANCIAL SYSTEM

Based on the analysis of the usage of ruble in the global finance system, the author reveals the mechanisms for expanding the national monetary unit of the Russian Federation in international economic relations. The article analyzes problems and prospects of using the ruble in the conditions of reforming the world monetary and financial system, assesses the factors influencing on its expansion, while meeting economic needs of business entities aimed at sustainable economic development. The turbulence of the world economy generates problems of world economic relations, tension, conflicts. In its turn, the usage of ruble expanding mechanisms in the global economy contributes to solving many problems, including those, related to financial risk management, which promotes to safe economic cooperation of partner countries aimed at improving the standard of living of its citizens.

Keywords: ruble, global finance, international settlements, monetary and financial system

Trushina K.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the International Finance Department, Moscow State Institute of International Relations (University) of the Ministry of Foreign Affairs of the Russian Federation (MGIMO)

E-mail: k.trushina@bk.ru

Author ID: 810027

Olga S. Rudakova, Doctor of Economic Sciences, Professor, Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

E-mail: osrudakova@fa.ru

Author ID: 423186

RETROSPECTIVE ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF CHINESE BANKS / review/

Banks are the main financial intermediaries in every national economy. The competitiveness of China's banking sector has steadily improved over the past 30 years, but the banking sector is currently facing many challenges. In recent years, China's economic growth has been declining. The real economy is entering a complicated period of transformation. Keeping high-quality assets on balance sheet become increasingly difficult for the banking sector. Banking supervision standards in China are gradually approaching international standards. All mentioned above has led to a decrease in the profitability of the Chinese banking sector, while operational risks continue to grow. So, it is urgent to find ways to reform. In this article, we conduct a retrospective analysis of the state of China's banks.

Keywords: Chinese banking sector, analysis of the current financial condition, profitability, liquidity

Markova O.M., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation

E-mail: OMMarkova@fa.ru

Author ID: 378313

**BANKING TRANSFORMATION IN THE ECOSYSTEM PARADIGM:
RISKS AND OPPORTUNITIES OF FINANCIAL TECHNOLOGIES**

Digital financial technologies are fundamentally changing the business models of banks and allow credit institutions to reduce costs, switch to an electronic customer service format for the convenience of transactions, as well as improve the quality of services and user confidence. Embedding financial technology in financial services has led to the emergence of new types of products. The ecosystem formed by leading Russian banks offers the creation of a network of organizations around a single technological platform that allows using its services to generate offers and access them for clients.

Many fintech start-ups, technology companies and e-commerce companies are involved in the process of creating innovative financial products, ranging from online money transfer applications to more complex financial products and tools related to the implementation of artificial intelligence, personal finance management, "big data" (Big Data), etc. At the same time, fintech companies and banks attract customers with more convenient, efficient and automated products and services compared to the solutions offered by traditional participants.

The article deals with the problems associated with the use of financial technologies in commercial banks. Particular attention is paid to the issues of assessing the opportunities and risks of digitalization of banking business processes. The role and importance of interaction between fintech companies and banks with the potential to ensure the stability and security of the national financial market in the context of digital transformation are shown.

Keywords: *financial technologies, business processes, customer service*

Shaker I.E., *Cand. Sci. (Economy), Associate Professor, Department of Banking and Monetary Regulation, Financial University under the Government of the Russian Federation*

E-mail: ishaker@fa.ru

Author ID: 691609

Ovsiannikov E.S., *research intern at the Institute of Financial Research, Financial University under the Government of the Russian Federation*

E-mail: 205791@edu.fa.ru

**ANALYSIS OF THE FINANCIAL INCLUSIVITY CONCEPT FOR SUSTAINABLE
DEVELOPMENT OF THE BANKING SYSTEM USING CHINA AS AN EXAMPLE**

The article examines the impact of financial inclusiveness on the stability of the banking system and evaluates the results of using this concept in China. The originality of this material is due to the approach to the study of the topic: the article highlights the advantages and disadvantages of applying the concept of financial inclusiveness and its contribution to the development and stability of the banking system. Using the example of the Chinese economy, it is shown that the implementation of financial inclusiveness contributes to a significant increase in the debt of households and small businesses and a decrease in the number of credit institutions that provide financial services to the population at the local level. However, financial inclusiveness is also an additional driver for the development of the banking system, so studying China's experience in implementing financial inclusiveness can be especially valuable for Russia in ensuring its sustainable development.

Keywords: *financial inclusion, China, banking system, sustainable development, banking services, China digital financial inclusion index, fintech*