

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента 4 курса экономического факультета

Кенджаева Гуванча Кенджаевича

**Тема работы: «Банковская система России: современное состояние и  
перспективы развития»**

Научный руководитель:

Профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ О.С.Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2023

*Актуальность* работы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующим и снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами. Еще одним неотъемлемым элементом рыночной экономики, которая все более и более проникает во все сферы нашей хозяйственной жизни, являются расчетные и кредитные правоотношения, составляющие значительный объем отношений между предпринимателями - физическими и юридическими лицами.

При этом ведущей формой кредитных отношений в рыночной экономике является банковский кредит, который в качестве экономической категории выступает одним из способов движения ссудного капитала. Если в стране в достаточном количестве имеются действующие банки, кредитные учреждения, а также все те экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции, то можно говорить о наличии банковской системы.

Помимо них, в банковскую систему входят также специализированные организации, не осуществляющие банковских операций, но обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и осуществляющие безналичный расчет центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и информацией, специалистами и т. д.

При этом банки и кредитные учреждения в разнообразных формах и регулярно взаимодействуют со своими клиентами - субъектами экономики, с центральным банком, другими органами государственной власти и управления, друг с другом. Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему - экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ.

В жизни банки органично включены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системой, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от взаимодействия ее с другими составляющими элементами общественно-хозяйственного механизма.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что банковская система представляет собой организованную совокупность банков страны, функционирующих во взаимодействии и взаимосвязи друг с другом. Банковская система является неотъемлемой частью рыночной инфраструктуры, находится в двусторонней связи с реальным сектором.

Вместе с тем, рассматривая ситуацию в России, следует отметить некоторый дисбаланс между экономикой в целом, которая большинством международных структур признается рыночной, и банковской системой, которая, по мнению экспертов МВФ, сохраняет многие черты системы распределительного типа и является переходной. В данных обстоятельствах проблема эффективного роста российской экономики может быть решена только при адекватной модернизации банковской системы.

Целью работы является анализ современного состояния банковской системы России, проблем и перспектив её развития.

Для достижения данной цели были поставлены следующие задачи:

- изучить сущность и структуру банковской системы
- дать оценку современному состоянию банковской системы РФ,
- провести анализ тенденций развития банковского сектора в регионах,
- выявить проблемы и перспективы развития банковской системы

Структура дипломной работы включает в себя введение, две главы, заключение, список использованной литературы и приложения.

**Методологической основой** работы являются исследования отечественных специалистов в области банковского дела Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина и др.

Нормативную базу исследования составили федеральные законы РФ, положения и инструкции Банка России.

Информационная база исследования включает отчёты и статистические данные Банка России, данные периодической печати, интернет-ресурсы.

**Предмет исследования** – современное состояние и направления развития банковской системы России.

**Объект исследования** – банковская система России.

В первой главе представленной работы **«Банковская система России, ее сущность, функции и структура»** дано определение сущности банковской системы как совокупности различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система характеризуется следующими признаками:

1) Банковская система – не случайное многообразие, а совокупность элементов с единой целью. Механизм банковской системы не может включать субъекты, действующие в том же пространстве, но подчиненные другим целям.

2) Особенности функционирования банковской системы определяются взаимосвязями между ее составными элементами.

3) Банковская система представляет собой многообразие частей, подчиненных единому целому. При этом отдельные части её функционируют таким образом, что в случае необходимости заменяют друг друга. В случае ликвидации одной части система не перестает работать, а выполняет все функции за счет другой части.

4) Банковская система находится в постоянной динамике. Она постоянно дополняется новыми компонентами и совершенствуется, кроме того, внутри нее все время возникают новые взаимосвязи. Взаимодействие

происходит между центральным банком и коммерческими банками, а также между коммерческими банками.

5) Банковская система относится к системам «закрытого» типа. Несмотря на то, что банки активно взаимодействуют с внешней средой, осуществляют обмен информацией между собой, в банковской системе имеет место банковская «тайна», то есть согласно законодательству банки не могут предоставлять какую-либо информацию об остатках на счетах и движении денежных средств.

6) Банковская система является самоорганизующейся. Политика банков автоматически изменяется, подстраивается под изменения в экономической и политической ситуации.

7) Банковская система управляема. Центральный банк проводит денежно-кредитную политику. При этом он подотчетен только исполнительной власти или парламенту. Коммерческие банки являются юридическими лицами и функционируют, основываясь на базе банковского законодательства (общего и специального).

Деятельность коммерческих банков регулируется экономическими нормативами, которые устанавливаются центральным банком. Он же и осуществляет контроль над деятельностью кредитных институтов. Банковская система не является изолированной от окружающей среды, напротив, взаимосвязи банковской системы с внешними агентами очень широки. Банковская система является подсистемой более крупного, обобщающего образования – экономической системы.

Банковскую систему можно считать центром экономического механизма. Она взаимодействует и влияет на все отрасли экономики, население, органы государственной власти. Поэтому от степени эффективности функционирования банковской системы зависит общее развитие национальной экономики.

Согласно ст. 2 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» банковская система включает в себя Банк России, кредитные организации, а

также представительства иностранных банков. По сути, такая структура указывает на её двухуровневый и субординационно-иерархический характер. Первый, высший уровень, представлен ЦБ РФ и соответственно его отношениями с иными кредитными организациями. Между Банком России и другими кредитными организациями складываются отношения подчиненности.

Основополагающим принципом построения банковской системы является разделение функций и возможностей центрального банка и коммерческих банков на законодательном уровне. Это разделение ложится в основу двухуровневой банковской системы. Центральный банк в качестве верхнего уровня выполняет следующие функции: осуществляет наличную эмиссию; выполняет функции «банка банков», а также выступает в роли банкира правительства; осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики; выполняет функцию регулирования и надзора за банковской деятельностью.

Второй уровень банковской системы осуществляет посреднические функции в кредите, инвестировании, платежах и других банковских услугах. Его деятельность снижает риски и уменьшает степень неопределенности в экономике. При этом второй уровень банковской системы несет основную нагрузку по кредитному обслуживанию хозяйственного оборота.

В качестве второго принципа построения и функционирования банковской системы можно выделить отсутствие конкуренции между центральным банком и коммерческими банками, так как они выполняют разные функции и имеют различными цели своей деятельности.

Стратегическая задача, над которой Центральный банк трудится до сих пор совместно с правительством, - добиться устойчивого снижения инфляции до 4% и обеспечить доверие населения к банковской системе.

. При этом у каждого стоят свои задачи: Центробанк отвечает за финансовую стабильность, правительство – за экономический рост. На

рисунке 1 представлены основные направления денежно-кредитной политики Банка России на перспективу



Рисунок 1 – Направления развития денежно-кредитной политики Центрального банка Российской Федерации на 2020-2023.г.г.

Однако очевидно, что в ближайшее время условия развития российской экономики останутся достаточно сложными. В связи с этим, принципиальное значение должно придаваться сохранению последовательной и согласованной макроэкономической политике, способствующей обеспечению экономической стабильности и формированию устойчивого роста экономики.

Во второй главе работы «**Современное состояние банковской системы РФ: проблемы и пути решения**» дана оценка современного состояния банковской системы России в целом, а также тех проблем, с которыми сталкиваются региональные банки в сложившихся экономических условиях.

. Для анализа и оценки уровня развития банковской системы такие показатели используются как:

- доля активов и кредитов банковского сектора в ВВП;
  - количество банков, работающих в стране;
  - увеличение кредитов физическим лицам;
  - финансовые результаты банковских операций;
  - доходность банковских операций.
- Российская экономика провела ковидный 2020 год лучше, чем большинство стран. В 2020 году ВВП сократился на 3,0%. По оценкам Росстата, динамика ВВП в 2021 году составила 1,0% за год.
- В 2021 года продолжился рост номинального дохода на душу населения, достигнув 3% в годовом исчислении. Однако ускорение инфляции привело к снижению реальных располагаемых доходов россиян, которые за этот период снизились на 3,6 процента.

В 2021 году наблюдалось восстановление инвестиционной активности.



Рисунок 2 - Объём банковского сектора по активам и капиталу в 2010-2021 годы

Приведенный график свидетельствует об увеличении активов банковского сектора на 27% и снижении капитала на 1,2%.

На рисунке 3 наблюдается рост кредита на 18,4% и повышение вкладов населения на 11,5%, что подтверждает поступательное развитие - банки



активно предоставляли свои услуги, а клиенты (юридические и физические лица) ими пользовались.

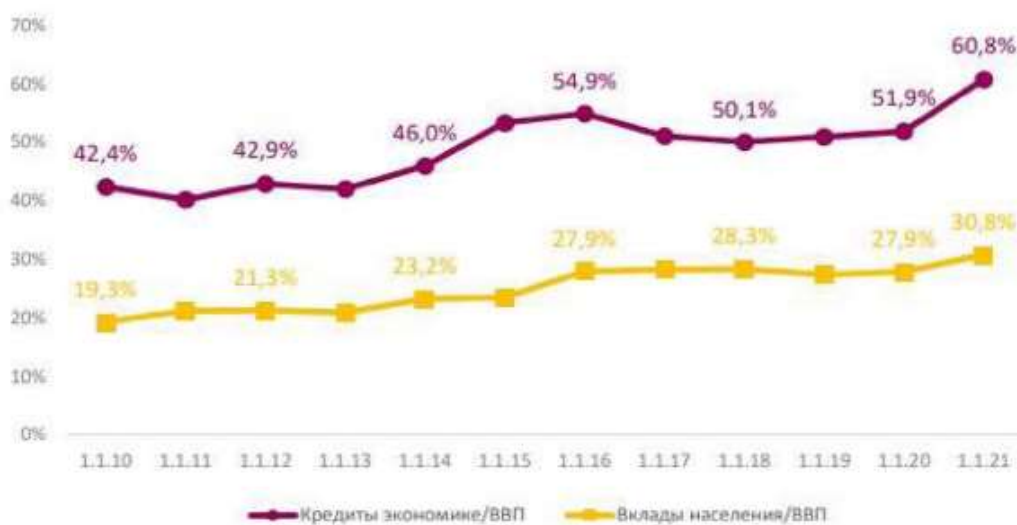


Рисунок 3 - Объём банковского сектора по кредитам и вкладам в 2010-2021 годы

В связи со снижением процентной маржи и усилением регулятивного и пруденциального давления российские банки демонстрировали снижение принятия рисков по кредитным операциям и постепенно развивали новые формы бизнеса - предлагали больше комиссионных продуктов: юридические услуги, страховые и инвестиционные услуги, управление капиталом и различные цифровые продукты, в том числе небанковские продукты (телемедицина, жилищные проекты и т.д.).

Начало 2022 года для банковского сектора было вполне успешным. Однако после начала военной операции на Украине произошло снижение курса рубля и стоимости акций российских компаний, золотовалютные резервы Банка России были частично заморожены, а в отношении крупнейших банков были введены жесткие международные санкции. Все это не могло не сказаться на ситуации в банковском секторе страны. Однако с помощью льготных мер Центробанка многим банкам удалось относительно благополучно закончить 2022 год. По итогам 2022 года банковскому сектору в целом удалось компенсировать полученный в 1 полугодии убыток в 1,5 трлн. рублей и даже получить небольшую прибыль в размере 203 млрд.

рублей. Для сравнения – прибыль банковского сектора за 2021 год была в 12 раз больше и составляла 2,4 трлн. рублей.

Однако не все банки смогли полностью перекрыть полученный в начале 2022 года убыток. В результате по итогам года доля прибыльных банков составила 82%, а доля прибыльных банков в активах составила 77%.



Источник: форма отчетности 0409101.



<sup>1</sup> Доля прибыльных банков – в % от активов банковского сектора. Без учета НКО.  
Источник: форма отчетности 0409101.

Рисунок 4 – Динамика финансовых результатов деятельности российских банков в 2022 году

Согласно данным Банка России, за 2022 год объем портфеля ипотечных кредитов физическим лицам вырос на 20,4% и составил 14,1 трлн. рублей. В значительной мере росту объема ипотеки способствовали льготные госпрограммы, на которых скачки процентных ставок в 1 полугодии отразились не так сильно.

Портфель автокредитов сократился за 2022 года на 3,7% до 1,2 трлн. рублей из-за роста процентных ставок в первом полугодии, дефицита автомашин и скачка цен на имеющиеся у дилеров модели.

Портфель потребительских кредитов за 2022 год вырос всего на 3% и составил 12 трлн. рублей. Причинами послужило резкое сокращение выдач в пик кризиса в марте и апреле и замедление восстановительного роста осенью из-за общей неопределенности, неуверенности населения в стабильности своих доходов и более жесткого подхода банков к оценке платежеспособности заемщиков.

Объем кредитов юридическим лицам за 2022 год вырос на 14,3% и составил 59,1 трлн. рублей (2021г. - +11,7%), что объясняется господдержкой системообразующих предприятий, наращиванием проектного финансирования жилищного строительства, замещением внешних заимствований компаний внутренними.

Объем средств юридических лиц в банках на конец 2022 года составил 45 трлн. рублей. Прирост средств юридических лиц на счетах в банках за 2022 год составил 21%, что выше результата 2021 года (+18%).

Средства физических лиц в банках за 2022 год возросли на 6,9% до 36,6 трлн. рублей, что выше, чем в 2021 году (+5,7%). Этому способствовал рост процентных ставок по вкладам и запуск маркетинговых вкладов по повышенным ставкам в конце года

Объем капитала банковской системы составил по данным Банка России 12,1 трлн. рублей и вырос за 2022 год всего на 0,7%. Запас капитала банковской системы на 1 января 2022 года оценивался Банком России в 6,1 трлн. рублей или 9% от сводного кредитного портфеля, однако, по оценкам Банка РФ, запас капитала распределен между банками очень неравномерно, значительным запасом капитала обладают крупнейшие банки, в первую очередь – госбанки.

Наиболее устойчивыми к кризису оказались банки, бизнес-модель которых была ориентирована на работу с малым и средним бизнесом, а также ипотечные банки за счет обеспеченности портфеля. Уязвимыми в текущем кризисе оказались кредитные организации, специализирующиеся на необеспеченной рознице и автокредитах. А самые уязвимые к воздействию

кризиса банки – те, которые работали с крупным бизнесом, в большинстве случаев попавших в санкционные списки.

Попадание большей части крупнейших банков в санкционные списки сделало невозможным проведение международных расчетов и ослабило позиции по другим направлениям. В ответ на эти события часть клиентов крупнейших банков стали переводить часть оборотов в менее крупные банки, занимающие места с 16 по 100 в рейтинге по активам. При этом положение банков за пределами первой сотни по активам в основном не улучшилось. Хороший шанс усилить свои позиции на рынке имеют крупные региональные банки и банки, обслуживающие обороты крупнейших российских маркетплейсов. По мнению экспертов агентства, точкой роста для рынка может стать развитие работы с малым и средним бизнесом вследствие усиления процессов по импортозамещению и противодействию санкционному режиму.

Определяя перспективы развития банковского сектора в 2023-2024 год, большинство аналитиков считают, то основной задачей банкиров будет работа с проблемными заемщиками – как предприятиями, так и физическими лицами. А для возобновления активного развития банковского сектора в первую очередь необходимо возобновление роста российской экономики.<sup>1</sup>

В ближайшем будущем цифровое развитие банковского сектора, скорее всего, стабилизирует уровень прибыльности кредитных организаций, при этом структура доходов будет изменена в пользу беспроцентного дохода. Общая производительность банков будет повышаться по мере стабилизации эпидемиологической и экономической ситуации.

Принимая во внимание высокую актуальность ускорения развития российских регионов, специалисты указывают на необходимость реализации следующих мероприятий по развитию региональных банков:

1. Осуществление в масштабах государства активной стимулирующей политики развития регионов с целью нивелирования территориальной

---

<sup>1</sup> Российские банки: финансовые итоги 2022года <https://dzen.ru/a/Y90V0sMKtSLcpeJp>

дифференциации и слабости экономического развития по сравнению с федеральным центром.

2. Активная разработка на государственном уровне инвестиционных проектов по повышению производственного и инновационного потенциала регионов, импортозамещению, а также привлечение региональных кредитных организаций к участию в таких проектах.

3. Совершенствование мер на уровне государства по поддержке финансово устойчивых региональных банков в целях выравнивания конкурентных условий деятельности и сохранения умеренной концентрации банковского бизнеса (поддержание значения показателя Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) на уровне, не превышающем 2000).

4. Стимулирование на уровне ЕАЭС активизации сотрудничества финансовых институтов, в том числе региональных банков, территориально близко расположенных к странам-партнерам, учитывая ускорение интеграционных процессов между государствами – членами данного союза.

5. Сохранение и укрепление региональными банками конкурентных преимуществ в занимаемых сегментах деятельности (в том числе, обслуживание малого и среднего бизнеса в условиях действия государственной программы поддержки этого вида деятельности, населения, осуществление эффективных проектов при взаимодействии с местными органами власти в процессе осуществления региональных инвестиционных проектов).

6. Включение кредитных организаций с базовой лицензией в состав участников системы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в рамках законодательства страны.

7. Рассмотрение вопросов участия региональных банков в программах поддержки предприятий агропромышленного комплекса и экологических программ, в том числе в рамках развития ESG-банкинга.

8. Исключение региональными банками недобросовестных банковских практик из текущей деятельности.

9. Учет и активное применение региональными банками опыта крупных банков по внедрению успешных проектов развития клиентских сервисов в части дистанционного банкинга (интернетбанк, мобильный банк) и других актуальных проектов по цифровизации бизнеса для повышения конкурентоспособности и достижения современного уровня предоставления банковских услуг.

При активной реализации представленных выше рекомендаций возможно достижение высокого уровня эффективности деятельности региональных банков, а также активизации доли их вклада в развитие интеграционных процессов в рамках ЕАЭС