

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»

студентки 4 курса экономического факультета

**Нуркабулова Мухаммета**

**Тема работы:**

«Банковская система России:

современные проблемы и перспективы развития»

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ С. С. Голубева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2024

## Введение

Банковская система Российской Федерации, как и любая другая система любой страны подвержена влиянию различных факторов. На устойчивость банковского сектора могут влиять внешние и внутренние факторы. К внутренним факторам следует отнести размер ключевой ставки ЦБ, качество обеспечения банковских ссуд, денежно-кредитную политику Банка России, доступ банков к информации, их стремление к инновациям и другие. Внешние факторы оказывают достаточно серьезное влияние на банковскую систему. Так внешними факторами являются: конкурентоспособность экономики, социальная, политическая ситуация стране, стабильность экономики, уровень доходов населения, инвестиционный климат и иные факторы.

Международные экономические санкции против Российской Федерации были впервые введены в 2014 году, что связано с выходом Крыма из состава Украины и присоединением его к России. Цель введенных санкций - ослабление экономики путем ограничения международной торговли и прочих коммерческих взаимоотношений. В 2014 году банковская система РФ оказалась под давлением ряда масштабных и жестких по характеру мероприятий. Это и замораживание активов, и выдача кредитов, и ограничение на предоставление займов и инвестиционных услуг.

Банковский сектор является важнейшим драйвером распространения и развития инноваций в финансовой среде. Банки совершенствуют бизнес-модели и являются активными пользователями технологических инноваций, которые позволяют им повышать эффективность операционной деятельности, увеличивать конкурентные преимущества, ускорять и удешевлять процессы взаимодействия с клиентами.

В краткосрочной перспективе объемы использования финансовых технологий будут ежегодно расти, что приведет к появлению новых

технологических решений и станет фактором ускорения цифровой трансформации национальной экономики.

Объектом исследования является банковская система России. Предметом исследования выступают системные отношения, складывающиеся в ходе функционирования и развития банковской системы.

Целью данного исследования является определение особенностей функционирования банковского сектора в российской экономике.

Задачи настоящего исследования:

- проследить историю развития мировой банковской системы;
- выявить понятие и признаки банковской системы;
- рассмотреть структуру и виды банковской системы;
- проследить этапы становления банковской системы РФ;
- проанализировать структуру современной банковской системы РФ;
- обозначить актуальные проблемы банковской системы РФ;
- наметить перспективные направления развития российского

банковского сектора.

Основные результаты исследования получены с помощью статистических, расчетно-конструктивных и монографических методов, метода научной абстракции, экономического анализа и выборочного наблюдения.

Структура исследования обусловлена поставленной целью и задачами и состоит из введения, основной части, разделённой на две главы, заключения и списка использованных источников.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы функционирования банковской системы.

От флорентийских банкиров-коммерсантов эпохи Возрождения до современного периода, банковское дело становится все более глобальным бизнесом. Две основные силы были ответственны за глобализацию банковского дела. Первой из них были технологии. Недавние усовершенствования в области технологий и коммуникаций значительно снизили стоимость записи, передачи и обработки финансовой информации. Это снижение затрат удешевляет расширение и поддержание контроля за зарубежными операциями в режиме реального времени. Второй важной движущей силой стала либерализация финансовых рынков. Последние десятилетия ознаменовались институционализацией сбережений. Во всем мире индивидуальные инвесторы уступили место институциональным инвесторам, которые обеспечивают профессиональное, разумное управление и наилучшее исполнение для своих клиентов. Растущее значение институциональных инвесторов оказало огромное влияние на финансовые рынки по всему миру.

Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Конечно, становление и развитие кредитно-банковской системы, являясь одним из признаков осуществления экономических реформ, прошло долгий путь, преодолевая значительные трудности, для того чтобы предстать перед нами сегодня как мощная система, существенно влияющая на уровень национальной экономики. Банковская система Республики Узбекистан на данный момент представляет собой совокупность различных финансово-

кредитных учреждений страны в их взаимосвязи, которая функционирует в рамках единого денежно-кредитного механизма.

Банковская деятельность включает в себя: получение от населения денежных средств на текущие, депозитные, сберегательные или другие аналогичные счета, подлежащие возврату по требованию, в течение определенных дней или с уведомлением о доходах, срок действия которого меньше этого срока; а также оплату или инкассацию чеков, выписанных или оплаченных клиентами. Автоматизация банковских процессов является современным требованием, и объединение всех филиалов банков в сеть с помощью информационно-коммуникационных технологий имеет важное значение для снижения стоимости операций. Поскольку банковские функции связаны с переводом денег между различными счетами, а также с развитием электронной коммерции, которая требует операций с электронными деньгами и платежей между различными сторонами, безопасность и подлинность являются очень важными характеристиками современных банковских операций.

современная традиционная банковская система имеет структуру, представленную следующими институтами

Центральным банком, выступающим главным регулирующим и надзорным органом, а также проводником денежно-кредитной политики государства;

Коммерческими банками, предоставляющими депозитные и кредитные услуги, осуществляющими расчетно-кассовое обслуживание населения и пр.;

Другими кредитно-финансовыми и некредитно-финансовыми организациями, выполняющими отдельные функции коммерческих банков, предоставляющими инвестиционные, страховые услуги и т. д.;

Организациями банковской инфраструктуры, обеспечивающими стабильное функционирование банковской системы.

Существует два основных типа построения банковской системы:

- одноуровневая;

– двухуровневая.

В рамках одноуровневой банковской системы все финансово-кредитные институты, включая Центральный банк (ЦБ), находятся на одной иерархической ступени, выполняя аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры.

Функциональные различия между различными видами банковской деятельности оказывают влияние на степень специализации и структурную форму банковских фирм, и исследуем влияние каждой формы на благосостояние отдельно

Во втором разделе проведен анализ банковской системы Российской Федерации.

Историю развития банковской системы СССР можно охарактеризовать 4 этапами:

- период становления военного коммунизма с 1917г. по 1921 г.;
  - период развития экономики после принятия «Новой Экономической Политики» с 1921г. по 1931г.; - период развития банковской системы СССР и полный запрет частной торговли, с 1932г. по 1985г.;
  - период зарождения банковской системы на основах рыночной экономики, с 1985г. по 1990г.;
- Чтобы более детально изучить принципы работы банковской системы СССР необходима краткая характеристика всех 4 ранее упомянутых этапов развития банковского дела Советского Союза.

В настоящее время российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Банк России является верхним уровнем банковской системы, второй уровень представляют кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Центральный банк России может эффективно реагировать на рост цен на нефть с помощью различных стратегий. Кроме Центрального банка РФ, существуют и коммерческие. Коммерческие банки в России выполняют обычно весь спектр услуг, являются универсальными, а также обслуживают все категории клиентов. С момента появления коммерческих банков, их

число периодически менялось. В начале своего развития количество таких банков увеличивалось, а позднее уменьшилось. Организационно — правовая форма коммерческих банков, в большинстве своих случаев представляет собой акционерное общество, банки в форме ООО.

Российская банковская система имеет региональную концентрацию. Около 60% действующих кредитных организаций расположены в Центральном федеральном округе России, в то время как 50% всех кредитных организаций расположены в Москве. Территориальное распределение кредитных организаций в целом свидетельствует об экономическом успехе соответствующих регионов. Следует также отметить, что кредитные организации со штаб-квартирой в Москве расширяют свою деятельность в других городах, в то время как противоположной тенденции не наблюдается. Концентрация российского банковского сектора высока и с точки зрения собственности. Четыре крупных государственных банка являются крупнейшими кредиторами, а также крупнейшими вкладчиками.

Количество коммерческих кредитных организаций сократилось с 1123 (74 которых со 100% иностранным участием, данные на 01.01.2008 - ЦБ РФ)[3] до 362 действующих банков (20 крупнейших из которых под санкциями - 10 в SDN списке; странами G7 заморожены активы ЦБ на 300 млрд. дол США, активы предпринимателей на 30 млрд. дол США).

Таким образом, за последнее десятилетие в российской банковской системе произошли следующие изменения:

- произошло изменение роли банков в экономике страны;
- создано правовое пространство для деятельности кредитных организаций;
- начала осуществляться интеграция российской банковской системы мировой финансовый рынок;
- коммерческими банками и системой в целом накоплен определенный опыт преодоления кризисных ситуаций и осознана необходимость реструктуризации.

Достижение долгосрочной макроэкономической стабильности и построение рыночной экономики в России будут невозможны без создания слаженной банковской системы, которая распределяет кредиты, контролирует денежную массу и работает с целью получения прибыли. Если банковская система не справляется с этими задачами, валюта становится уязвимой, и система не может выступать в качестве эффективного посредника между заемщиками и кредиторами.

Современная российская банковская система характеризуется следующими признаками:

- небольшое число кредитных институтов, которые располагают небольшим капиталом;
- концентрация активов у крупнейших банков;
- неравномерность территориального распределения субъектов банковского;
- внедрение на банковский рынок небанковских кредитных организаций (страховых компаний, инвестиционных институтов, расчетно-клиринговые центры);
- локальный характер банковских рынков.

Объявления о помощи заемщикам, по-видимому, оказали сильнейшее непосредственное влияние на котировки банковских акций, как в совокупности, так и в разрезе. Банки столкнулись с большими аномальными доходами после объявления об этих мерах политики. Кроме того, крупные банки, похоже, получают больше выгод по сравнению с банками меньшего размера. Это согласуется с наблюдением о том, что крупные банки с большей вероятностью будут использовать новые государственные кредитные линии, субсидии по процентным ставкам и гарантии ответственности.

Инициативы по оказанию помощи заемщикам, которые обычно включают введение государственных гарантий, автоматически переносят риски с балансов банков на суверенные. В свою очередь, такая политика

требует значительных бюджетных обязательств. Поэтому есть положительная связь между доходностью избыточных запасов и мерами по оказанию помощи заемщикам характерна исключительно для развитых стран.

Инициативы по поддержке ликвидности оказывают благоприятное влияние на снижение премии за ликвидность – акции банков с менее ликвидными активами более активно реагируют на эти объявления. Кроме того, небольшие банки столкнулись с большими аномальными доходами, когда были объявлены меры по поддержке ликвидности.

Напротив, антициклические пруденциальные меры связаны с отрицательной аномальной доходностью банковских акций. Пруденциальная политика позволяет банкам использовать часть своих резервов. Они также посылают сильный сигнал о готовности директивных органов уменьшить экономические последствия пандемии. Однако тот факт, что цены на акции банков падают после объявления об этих мерах политики, говорит о том, что рынки также оценивают риск снижения, связанный с истощением резервов капитала, а также дополнительным увеличением более рискованных кредитов на балансах банков.

В качестве ключевых рассматриваются следующие цели развития финансового рынка:

1. Повышение уровня и качества жизни граждан за счет использования инструментов финансового рынка.

2. Содействие экономическому росту за счет предоставления конкурентного доступа субъектам российской экономики к долговому и долевым финансированию, инструментам страхования рисков, в том числе в условиях перехода к низкоуглеродной экономике.

3. Создание условий для устойчивого роста финансовой индустрии. Так, формирование эффективно функционирующей, устойчивой банковской системы— это важнейшая задача российских властей в условиях структурной трансформации экономики.



## Заключение

Современная банковская система России является сложной и многогранным инструментом, который играет важную роль в развитии экономики и обеспечении финансовой стабильности страны. Однако, она также сталкивается с рядом проблем, которые затрудняют ее развитие и требуют совершенствования. Одной из основных проблем является недостаточная эффективность банковского сектора. Несмотря на большое количество банков в стране, их качество работы и уровень сервиса оставляют желать лучшего. Многие банки сталкиваются с проблемами недостаточной капитализации, слабым управлением рисками и несовершенными механизмами контроля со стороны регуляторов. Это создает негативные последствия, такие как повышенная вероятность финансовых кризисов и недоверие к банковской системе.

Для улучшения эффективности банковского сектора необходимо принять меры на уровне правительства, банков и общества в целом. Это может быть достигнуто путем реформирования регулирующей среды, стимулирования конкуренции, развития и продвижения финансовой грамотности и инвестиций в технологии, которые могут помочь банкам повысить эффективность своей деятельности. Другой проблемой является отсутствие финансовой инклюзии в России. Финансовая инклюзия имеет целью улучшение экономической стабильности и благосостояния всех слоев населения, в том числе малоимущих и неработающих граждан.

Это также способствует развитию бизнеса и экономическому росту, поскольку предоставляет доступ к финансовым ресурсам для индивидуальных предпринимателей и малых компаний. Однако, достижение финансовой инклюзии может быть сложной задачей, особенно в странах с низким уровнем развития и доступа к финансовым услугам.

Необходима широкая координация и поддержка от государства, финансовых институтов и общественности, чтобы создать и поддерживать

устойчивые и доступные финансовые системы для всех граждан. Многие люди не имеют доступа к банковским услугам, таким как кредиты, дебетовые карты или мобильные платежи. Это создает социальное неравенство и препятствует экономическому развитию. Решение этой проблемы требует разработки и реализации программ по финансовой инклюзии, так чтобы все слои населения могли воспользоваться банковскими услугами.

Высокие процентные ставки по кредитам также являются проблемой, затрудняющей развитие банковской системы. Высокие проценты сдерживают потребительскую активность и инвестиции в экономику, что негативно сказывается на ее развитии. Это связано не только с нестабильностью финансовой системы, но и с высокой рисковостью в экономике. Для решения этой проблемы необходимы меры по снижению рисков и повышению конкуренции в банковском секторе. Однако, несмотря на эти проблемы, Россия активно работает над их решением и совершенствованием банковской системы. Внедрение новых технологий и цифровизация помогают повысить эффективность и доступность банковских услуг. Программы по финансовой инклюзии направлены на расширение доступа к банковским услугам. Регуляторы работают над улучшением нормативно-правовой базы и контролем над банками. Все эти меры помогут развитию и совершенствованию банковской системы России.

Однако, необходимо понимать, что развитие и совершенствование банковской системы России является долгосрочным и сложным процессом, требующим совместных усилий со стороны государства, банков и общества в целом. Только взаимодействие всех заинтересованных сторон позволит достичь стабильного и эффективного функционирования банковской системы, которая будет способствовать развитию экономики и обеспечению финансового благополучия всего общества. В заключение, современная банковская система России сталкивается с рядом проблем, которые ограничивают ее развитие и требуют совершенствования. Недостаточная эффективность, ограниченный доступ к банковским услугам и высокие

процентные ставки - все это препятствует полному раскрытию потенциала банковской системы. Однако, Россия активно работает над решением этих проблем путем внедрения новых технологий, программ по финансовой инклюзии и улучшения нормативно-правовой базы. Взаимодействие со стороны государства, банков и общественности играет ключевую роль в обеспечении стабильного и эффективного развития банковской системы, которая будет способствовать экономическому росту и приоритету для всего общества.