

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**

студента 5 курса экономического факультета  
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

**Гасимова Емина Низами оглы**

**Тема работы: «Современные проблемы и перспективы развития  
банковской системы России»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,  
к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита,  
к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2024

**Актуальность темы исследования.** Решение стратегических задач развития российской экономики, сконцентрированных в настоящее время на технологических и социальных направлениях, в значительной мере сопряжено с эффективным функционированием банковской системы страны. В свою очередь эффективное функционирование кредитных институтов в условиях внешнеэкономических санкций, неустойчивости экономики, множества социальных проблем требует серьезных процессов технологической модернизации денежно-кредитных отношений. И от того, насколько отечественная банковская деятельность готова к вызовам развития и совершенствования, зависит результативность всех намеченных в нашей стране реформ и национальных проектов.

Цифровизация экономики и переход банковского обслуживания на новый уровень, обеспечивающий доступ к банковским продуктам и услугам практически в круглосуточном режиме, способствуют развитию банковской системы и преобразованию ее классической структуры, включающей кредитные организации и Центральный банк РФ в качестве регулятора банковской деятельности, к новому типу банковской системы.

Вопросы формирования и эффективного функционирования отечественной банковской системы, исследования, в том числе в условиях санкционного давления являются на наш взгляд весьма актуальными, что и предопределяет актуальность выбранной нами темы.

**Цель и задачи ВКР.** Целью выпускной работы является исследование основных параметров функционирования и развития банковской системы России.

В соответствии с выбранной целью поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы функционирования банковской системы;
- проанализировать влияние глобализации и новых технологий на деятельность кредитных организаций;

- проанализировать современное состояние и динамику развития российской банковской системы;

- определить направления развития отечественной банковской системы

**Объектом исследования** является банковская система РФ

**Предметом исследования** является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе функционирования и развития банковской системы

**Теоретической, информационной основой выпускной квалификационной работы** являются научные труды и разработки отечественных и зарубежных авторов, таких как: Бауэр П., Бернет Б., Кинг Б., Корогодин А.В., Казаренкова Н.П., Световцева Т.А. Катрич А.С., Ширинкина Е.В., Кроливецкая Э.Н., Коробов Ю.И., Гальпер М.А., Пичурин И.И, Валько Д.П., Влезкова В. И. и т.д.

В работе использовались также законодательные акты в области регулирования банковской деятельности, инструктивные и нормативные документы, статистические материалы Банка России, материалы семинаров, публикаций в периодических изданиях, а также информация, публикуемая в сети Интернет.

**Структура выпускной квалификационной работы** обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Она состоит из введения, двух глав, которые включают шесть параграфов, заключения, списка использованных источников и приложений. Общий объем работы составляет 86 страниц. Текст работы содержит 22 таблицы, 13 рисунков. Список использованных источников включает 66 наименований.

**В первой главе** выпускной квалификационной работы «Теоретические основы функционирования банковской системы» охарактеризованы сущность, структура банковской системы, исследовано влияние глобализации и новых технологий на функционирование банковской деятельности.

Банковская система с одной стороны, представляет собой форму организации денежно - кредитных отношений, предполагающую объединение ряда банков, небанковских кредитных организаций, органов регулирования, институтов банковской инфраструктуры, принципов банковской деятельности и других элементов в целостное множество, обладающее интегральными свойствами, с другой - имеет своим реальным воплощением определённую организационную структуру, то есть представляет собой институт-организацию;

Особенность, специфичность банковской системы проявляется через её свойства: а) общие (органичность, целостность, структурность, взаимосвязь с внешней средой); б) специальные (динамичность, открытость, самоорганизация, управляемость, высокий уровень сложности, множественность описания);

Элементы банковской системы можно представить в виде пирамиды, в основе которой лежит нормативно-правовая база, а затем все последующие элементы, а именно, органы регулирования и надзора, институты инфраструктуры, информационное и научное обеспечение, кредитные организации и специализированные финансово-кредитные учреждения;

Исследование различных подходов к проблеме развития отечественной банковской системы позволяет нам выделить ряд факторов, обуславливающих этот процесс, а именно - макроэкономические, технологические и фактор государственного участия в банковском капитале.

Изменения в банковской системе под влиянием глобализации, развития современных информационных, финансовых технологий проявляется в следующем:

- консолидация банковского капитала в национальном и международном масштабах посредством активного слияния и объединения банков, а также их кооперация с другими финансовыми институтами. Концентрация банковского капитала при банкротстве крупного кредитного института может спровоцировать национальную финансовую катастрофу, так как без

собственных средств могут оказаться население, крупные игроки на рынке, иностранные юридические лица. Для нивелирования этих негативных последствий государство использовать бюджетные ресурсы для поддержки банка, то есть средства налогоплательщиков;

- универсализация банковского бизнеса, ликвидация институциональных различий между видами банковской и финансовой деятельности: коммерческой, инвестиционной, страховой и т.д., появление на этой основе финансовых учреждений глобального универсального типа способных предоставлять весь спектр банковских и финансовых услуг. Следствием этого является изменение характера и форм конкуренции, в частности коммерческие банки, вынуждены одновременно конкурировать не только друг с другом, но и с другими финансовыми институтами - страховщиками, инвестиционными фондами, финансовыми компаниями и т.д.;

- переориентация банковского бизнеса от традиционного к инновационному, посредством совершенствования банковских продуктов и услуг, каналов их продвижения на базе современных информационных и коммуникационных технологий. Новые информационные, коммуникационные, финансовые технологии повышают степень прозрачности кредитного рынка, делают более доступной информацию о клиентах, снижают банковские издержки, обеспечивают эффективность планирования и контроля.

**Во второй главе** выпускной работы «Проблемы функционирования и развития банковской системы России в современных условиях» исследован процесс функционирования банковского сектора РФ.

За период 2018-2022 годы кредитный сектор России сократился на четверть (25,3%). при этом количество банков уменьшилось на 113 единиц или 35,1%. В 2022 году наблюдается самый низкий показатель сокращения за анализируемый период, а именно 9 единиц;

Главную роль в развитии кредитного рынка играют коммерческие банки с универсальной лицензией (58,8% рынка), в том числе системно значимые

банки. В частности, собственные средства банков увеличились на 3,08 трлн. рублей или 30,0%, основная их доля (87,1%) сосредоточена в 13 системно значимых банках. Прирост активов отечественных банков составил 56,0% или 48,29 трлн. рублей

Банковский портфель кредитов юридическим лицам вырос за пять лет более чем в полтора раза (155,5 %). Значительное увеличение корпоративного кредитования наблюдается с 2020 года. Высокие темпы роста сохранились и в последующие годы, в частности в 2022 году (112,0% или 7,39 трлн. руб.). Основными получателями кредитов является нефинансовый сектор (строительство, отрасли ВПК, торговля), на долю которого приходится 85,2% кредитов.

Объем розничного кредитования вырос на 12,51 трлн. рублей или почти в два раза (184,0%). Следует также отметить заметное увеличение относительных показателей, а именно доли кредитов в активах банков (2,8%), денежных доходах населения (8,7%). Однако темпы прироста кредита снизились в 2022 году по сравнению с 2021 годом в результате снижения автокредитования, доходов населения, ужесточения кредитных политик банков. При этом основную роль в развитии здесь играет ипотечное кредитование. За пять лет его объем вырос в два с лишним раза (213,6%) или на 7,5 трлн. рублей. Этому способствовали программы «Льготная ипотека под 6,5% годовых» и общее снижение ставок.

Российская банковская система имеет высокую зависимость от привлеченных средств клиентов, на долю которых суммарно приходится более 60% всех пассивов. За 2018-2022годы средства предприятий и организаций на депозитах и счетах банков увеличились на 17,0 трлн. руб. или 60,1%. В свою очередь средства граждан выросли на 8,1 трлн. руб. или 28,4 %.

За последние три года, но особенно в 2022 году, опережающими темпами увеличивались рыночные доли топ-5 банков, что подтверждает движение российской банковской системы в сторону монополизации.

На долю ТОП-5 российских банков приходится 71,6% всех активов банковского сектора, 86,6% ипотечных кредитов, 69,8% средств юридических лиц и так далее.

Следует отметить также монополизацию кредитного рынка на региональном уровне. Неизменной остается тройка лидеров - Центральный, Северо-Западный и Приволжский федеральные округа.

Анализ финансовых аспектов функционирования российской банковской системы позволяет констатировать о достаточно устойчивом положении банковского сектора страны.

В частности на долю задолженности первой и второй категории приходится 84,7%, безнадежной задолженности всего 5,0%. Снижение за пять лет просроченной задолженности составило по всем категориям заемщиков физическим лицам (1,7%), юридическим лицам (1,3%).

Наблюдается также достаточно устойчивое увеличение объема прибыли кредитных организаций вплоть до 2022 года. За четыре года прибыль в банковском секторе выросла на 1,5 трлн. рублей или более чем в два раза (212,8%).

Следует отметить достаточно стабильный рост чистой процентной маржи. Ее незначительное снижение в 2022 году по сравнению с предыдущим годом (0,3%), объясняется превышением темпов роста процентных расходов над доходами в результате снижения объемов потребительского кредитования по некоторым позициям, например автокредитование и роста средних ставок по депозитам и вкладам.

Основными проблемами, отечественной банковской системе сегодня, являются на наш взгляд:

- нестабильность экономической ситуации, в стране обусловленная множеством факторов, как внутреннего, так и внешнего характера. В частности, таких как волатильность рубля, последствия финансовых санкций, повышение уровня инфляции, рост безработицы, снижение уровня жизни населения, снижение темпов роста ВВП и так далее;

- низкий уровень спроса физических лиц на кредитные средства, в том числе вследствие их высокой стоимости;
- несовершенство структуры кредитного рынка, его растущая монополизация, в том числе региональная;
- низкий уровень спроса на депозиты со стороны юридических лиц;
- финансовая нестабильность кредитных институтов, обусловленная ужесточением требований мегарегулятора.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исследования теоретических основ функционирования банковской системы позволили констатировать следующее:

- банковская система представляет собой форму организации денежно - кредитных отношений, предполагающую объединение ряда банков, небанковских кредитных организаций, органов регулирования, институтов банковской инфраструктуры, принципов банковской деятельности и других элементов в целостное множество, обладающее интегральными свойствами;
- преобразования банковской системы в условиях глобализации проявляется в следующем:
  - консолидация банковского капитала в национальном и международном масштабах;
  - универсализация банковского бизнеса;
  - переориентация банковского бизнеса от традиционного к инновационному.

Анализа современного состояния и динамики развития российского банковского сектора за период 2018-2022 годов позволяет констатировать следующее:

- за пять лет кредитный сектор сократился на четверть (25,3%). при этом количество банков уменьшилось на 113 единиц или 35,1% В 2022 году

наблюдается самый низкий показатель сокращения за анализируемый период, а именно 9 единиц;

- основную роль в развитии кредитного рынка играют коммерческие банки с универсальной лицензией (58,8% рынка), в том числе системно значимые банки.

- собственные средства банков увеличились на 3,08 трлн. рублей или 30,0%, основная их доля (87,1%) сосредоточена в 13 системно значимых банках. Прирост активов отечественных банков составил 56,0% или 48,29 трлн. рублей

- банковский портфель кредитов юридическим лицам вырос за пять лет более чем в полтора раза (155,5 %). Основными получателями кредитов является нефинансовый сектор (строительство, отрасли ВПК, торговля), на долю которого приходится 85,2% кредитов.

- объем розничного кредитования вырос на 12,51 трлн. рублей или почти в два раза (184,0%). Следует также отметить заметное увеличение относительных показателей, а именно доли кредитов в активах банков (2,8%), денежных доходах населения (8,7%). Однако темпы прироста кредита снизились в 2022 году по сравнению с 2021 годом в результате снижения автокредитования, доходов населения, ужесточения кредитных политик банков.

- ипотечное жилищное кредитование остается драйвером розничного кредитования. Его объем вырос в два с лишним раза (213,6%) или на 7,5 трлн. рублей. Этому способствовали программы «Льготная ипотека под 6,5% годовых» и общее снижение ставок. В 2022 году по 2021 годом портфель ИЖК вырос на 16,7% или 14,1 трлн. рублей. При этом количество выданных кредитов снизилось на 582 тыс. единиц. Спрос сместился в сторону новостроек (31% от общей выдачи ипотеки) на фоне роста средневзвешенной ставки на «вторичку».

- для российского банковского сектора характерна высокая зависимость от привлеченных средств клиентов, на долю которых суммарно приходится

более 60% всех пассивов. За пять лет средства юридических лиц на депозитах и счетах банков увеличились на 17,0 трлн. руб. или 60,1%. В свою очередь средства граждан выросли на 8,1 трлн. руб. или 28,4 %.

- на долю ТОП-5 российских банков приходится 71,6% всех активов банковского сектора, 86,6% ипотечных кредитов, 69,8% средств юридических лиц и так далее.

Исследование финансовых аспектов функционирования российской банковской системы позволяют констатировать, что в целом проанализированные показатели говорят о поддержании стабильности деятельности и устойчивом положении банковского сектора, несмотря на возросшие финансовые риски.

Этот вывод подтверждает:

- качество ссудной задолженности. На долю задолженности первой и второй категории приходится 84,7%, безнадежной задолженности всего 5,0%. Снижение за пять лет просроченной задолженности составило по всем категориям заемщиков физическим лицам (1,7%), юридическим лицам (1,3%);

- увеличение объема прибыли кредитных организаций вплоть до 2022 года. За четыре года прибыль в банковском секторе выросла на 1,5трлн. рублей или более чем в два раза (212,8%). Резкое снижение прибыли в 2022 году объясняется коллапсом международных трансакций, резким снижением котировок ценных бумаг и объемов кредитования, убытками от валютных операций и необходимостью создания резервов по замороженным за границей активам и проблемным кредитам;

- снижение доли убыточных банков с 20,7% в 2018 году до 17,5% в 2022 году;

- достаточно стабильным ростом чистой процентной маржи. Ее незначительное снижение в 2022 году по сравнению с предыдущим годом (0,3%), объясняется превышением темпов роста процентных расходов над доходами в результате снижения объемов потребительского кредитования по

некоторым позициям, например автокредитование и роста средних ставок по депозитам и вкладам;

- соответствие нормативов достаточности капитала и ликвидности, установленным мегарегулятором, минимальным и максимальным значениям.

Проведенные в работе исследования позволили выделить ряд направлений совершенствования и развития российской банковской системы:

1. Совершенствование правового регулирования способов обеспечения исполнения обязательств.

2. Дальнейшее развитие национальной платежной системы

3. Включение инновационных технологий в банковскую практику, в том числе формирование Единой биометрической системы.

4. Развитие рынка потребительского кредитования посредством: внедрение системы жилищных сбережений; улучшение качества информированности заемщиков.

5. Совершенствование системы регулирования кредитного рынка, в частности его развитие и оптимизация с точки зрения снижения его уровня.

6. Совершенствование подходов к оценке экономического положения банков на основе системы надзорных рейтингов.

7. Стимулирование кредитного потока, повышение роли кредита в развитии экономики, на основе синхронизации микропруденциальной и макропруденциальной политики регулирования.

8. Цифровое развитие банковской системы, предусмотренное Программой «Цифровая экономика Российской Федерации»

9. Развитие партнерского финансирования (исламский банкинг).