МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

Роль банков в развитии предпринимательства

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 561 группы
Направление 38.03.01 Экономика
Профиль Экономика предпринимательства
экономического факультета
Аскаровой Яны Дмитриевны

Научный руководитель
Ст. преподаватель

Т.Б. Оберт

Зав. кафедрой
к.э.н., доцент

Е.В. Огурцова

Саратов 2025

Введение. Одной из основных целей любого государства является поддержание устойчивого экономического развития. Для осуществления данной цели большую роль могут сыграть банки.

Выпускная квалификационная работа посвящена изучению роли банков в развитии предпринимательства.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение роли банков в развитии предпринимательства.

Для достижения цели выпускной квалификационной работы определены следующие задачи:

- рассмотреть место банковских структур в современной экономической системе;
- проанализировать направления влияния коммерческих банков на развитие предпринимательской деятельности в современных условиях;
- оценить конкурентную среду в банковском секторе и ее влияние на предпринимательство в стране;
- рассмотреть развитие партнерских отношений ПАО Сбербанк с российским предпринимательством в современных условиях;
- на примере ПАО Сбербанк изучить направления повышения эффективности для дальнейшего развития предпринимательства в стране;
- дать оценку состоянию банковской системы и рассмотреть её влияние на российское предпринимательство.

Предметом исследования выпускной квалификационной работы являются экономические отношения, которые складываются в результате функционирования банков и их влияния на предпринимательство в российской экономике.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является банковская система Российской Федерации.

Во время написания выпускной квалификационной работы была проведена работа с литературными источниками, которые освещают

теоретические основы и актуальные проблемы взаимодействия между предпринимательским сектором и банковской системой. Значительный вклад внесли отечественные авторы, такие как Егоров С., Жуков Е.Ф., Зверев О.А., Носов Д.С., Носов С.М., Свиридова О.Д., Фомичева Т.О., Александрова К.И., Багова А., Белых В.С., Козырин А.Н., Ялбулганов А.А., Лаптев В.В., Занковский С.С. и другие. Каждый из этих исследователей по-своему анализирует важные аспекты взаимодействия бизнеса и банков, включая кредитование, инвестиционные процессы, а также влияние финансовых институтов на развитие предпринимательства.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав (ГЛАВА 1. Значение банков для развития предпринимательства в современной экономике; ГЛАВА 2. Особенности состояния и влияние банков на развитие предпринимательства в России на примере ПАО Сбербанк), заключения и списка использованной литературы.

Основное содержание. Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определяются объект и предмет исследования, его цель и задачи, определяются планируемые результаты исследования практическая и теоретическая значимость работы, выявляется научная значимость работы.

В первой главе «Значение банков для развития предпринимательства в современной экономике» рассматривается место банковских структур в современной экономической среде, направления влияния коммерческих банков на развитие предпринимательской деятельности в современных условиях, а также дается оценка состояния банковской системы и её влияние на российское предпринимательство.

Банковские структуры являются важным элементом современной экономической системы, обеспечивая её стабильность и развитие. Они выполняют ряд функций, которые способствуют эффективному управлению финансами, развитию предпринимательства и инвестиций, а также снижению рисков для участников экономической системы. Однако, как и любой другой сектор экономики, банковские структуры подвержены рискам

и вызовам, связанным с изменениями в экономической ситуации, технологическим прогрессом и другими факторами. Поэтому они должны постоянно развиваться и адаптироваться к новым условиям, чтобы оставаться эффективными и конкурентоспособными.

Банковская система играет важную роль в формировании денежного оборота страны. В соответствии со статьей 75 Конституции Российской Федерации Центральному банку Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус, который подразумевает исключительное право на денежную эмиссию [2]. Денежное обращение в экономической системе также происходит через кредитование банками физических и юридических лица.

Банки играют ключевую роль в стимулировании предпринимательской активности, предоставляя широкий спектр финансовых инструментов и услуг. Например, кредитование. Банки предлагают предпринимателям кредиты для различных целей, таких как расширение бизнеса, приобретение оборудования или недвижимости. Это позволяет предпринимателям реализовывать свои инвестиционные проекты и стимулировать экономическую активность.

В настоящее время, коммерческие банки заинтересованы в активном участии в программах по получению льготного кредита для развития малого и среднего бизнеса. Средние процентные ставки по краткосрочным и долгосрочным кредитам, выданным предприятиям МСП в августе 2024 года, увеличились по сравнению с июлем 2024 года и составили 18,45% и 17,64% соответственно [10]. Банки предлагают кредиты не только для пополнения оборотных средств и развития бизнеса, но также и для инвестиционной деятельности. Помимо всего, через банки можно получить льготные кредиты по государственным программам. Например, с помощью программы "1764" компании имеют возможность получать кредиты на сумму от 500 тыс. рублей до 2 млрд. под процентную ставку 15% для малых и микропредприятий и 13,5% для средних предприятий.

Банки взаимодействуют с клиентами разными способами. Иногда клиенты нуждаются в дополнительных инвестициях, расширении рынка или обновлении производства. В таких случаях им нужен надежный финансовый консультант, профессиональный посредник и организатор сделок. Это является частью инвестиционной деятельности банков. Инвестиционная деятельность банков в предприятиях представляет собой процесс вложения банковских ресурсов в различные проекты и предприятия с целью получения прибыли. Она является важным инструментом для развития банковского сектора и экономики в целом.

Согласно отчету Росстата, после умеренного роста в 2022 году, инвестиции в основной капитал перешли в активную фазу восстановления в 2023 году. В первом квартале общие инвестиции в экономику выросли на 0,7% по сравнению с прошлым годом (при высокой базе в 2022 году), во втором квартале темп прироста составил 12,6%, а в третьем - 13,3%. Важный вклад в положительную динамику инвестиций в третьем квартале внесли обрабатывающие производства, где рост был практически одновременным. Согласно мониторингу предприятий Банка России, инвестиционная активность обрабатывающих предприятий достигла максимума с 2017 года. При этом загрузка производственных мощностей остается на исторически высоком уровне, что может стимулировать рост капитальных вложений [9].

За последние несколько лет банковская система Российской Федерации сталкивается со многими проблемами как во внешней, так и во внутренней среде. Многие факторы приводят к нестабильному состоянию банковской системы, такие как высокая инфляция, введение санкций, нестабильность в макроэкономике и другие факторы.

В таблице 3 представлена информация о макроэкономических показателях банковского сектора России за период с 2020 по 2024 год.

Таблица 3 – Основные макроэкономические показатели банковского сектора в период 2020-2024 гг. [13]

	2020	2021	2022	2023	2024
ВВП, млрд. руб.	106 606,6	131 150	151 455	171 041	214 281
Капитал банковского сектора, млрд. руб.	5 800	11 600	12 100	14 300	14 300
в т.ч. в % к ВВП	10	10,6	9,3	8,6	9,2
Активы банковского сектора, млрд. руб.	103 700	120 000	100 480	168 000	187 100
в т.ч. в % к ВВП	81,2	96,6	88,8	86,9	97,6

В период 2020-2024 гг. прирост ВВП составил 101%. В Российской Федерации ежегодно значительно увеличивается прирост ВВП. Если в 2023 темп прироста составлял 12,9 %, то в 2024 году он равнялся уже 25,3 %. В 2024 году в общей совокупности объем ВВП составлял 214 281 млрд. руб.

Объем совокупного капитала банковского сектора в 2024 году составляет 14 300 млрд. руб., что составляет 9,2% от ВВП государства. Темп прироста совокупного капитала -8, что свидетельствует об отрицательной тенденции.

Объем совокупных активов банковского сектора в 2024 году составил 97,7 % от ВВП. Это свидетельствует о его увеличении в сравнении с 2020 годом на 20,2 %. В 2024 году наблюдался самый максимальный объем банковских активов, который составлял 187 100 млрд. руб.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что увеличение общих активов банковской сферы является хорошей тенденцией, однако рост собственного капитала происходит медленнее, что указывает на наличие проблем с финансированием российских банков [14].

Основным фактором, влияющим на успешность банковской деятельности, является доверие со стороны клиентов, инвесторов и банков-партнеров. Поэтому при разработке принципов корпоративного поведения банка важно уделять внимание поддержанию стабильных и доверительных отношений с клиентами, что достигается соблюдением правовых норм

и постоянным анализом инструментов обслуживания клиентов, включая стандартные банковские операции.

Банки также стремятся выполнять свои обязательства перед клиентами, осуществляя кредитование и другие услуги. Взаимодействие банков и предпринимательского сектора России развивается в различных формах, и банки постоянно совершенствуют регулирование этих отношений для повышения их эффективности.

Во второй главе «Особенности состояния и влияние банков на развитие предпринимательства в России на примере ПАО Сбербанк» дается оценка конкурентной среды в банковском секторе и ее влияние на предпринимательство в стране, рассматривается развитие партнерских отношений ПАО Сбербанк с российским предпринимательством в современных условиях, а также определяются направления повышения эффективности ПАО Сбербанк для дальнейшего развития предпринимательства в стране.

Конкурентная среда в банковском секторе играет ключевую роль в экономике любой страны, так как она оказывает прямое влияние на развитие предпринимательства, уровень инвестиций и доступность финансовых услуг для бизнеса. Оценка этой среды требует комплексного подхода, включающего анализ присутствующих банков, их предложений, а также понимание потребностей и ожиданий предпринимателей.

Согласно отчету Центрального банка Российской Федерации, за 2022 год, Сбербанк контролирует примерно 30% активов банковской системы страны, что подчеркивает его доминирующее положение. Например, на конец 2022 года, активы Сбербанка составили около 41 триллиона рублей, в то время как у его ближайшего конкурента, ВТБ, этот показатель равнялся примерно 25 триллионам рублей. Это создает определённые преимущества в масштабе и устойчивости к внешним воздействиям.

Расчёт уровня концентрации банковской системы (индекс Херфиндаля-Хиршмана, ННІ): индекс Херфиндаля-Хиршмана (ННІ) позволяет определить

степень концентрации рынка. Рассчитывается как сумма квадратов долей всех участников рынка. Формула:

$$HHI = \sum_{i=1}^n s_i^2$$

где s_i — доля рынка i -го банка в процентах.

Расчёт:

- Сбербанк [24]: $31,52^2=994,69$
- ВТБ [24]: $15,76^2=248,27$
- Газпромбанк [24]: $7,20^2=51,84$
- Альфа-Банк [24]: $4,01^2=16,08$
- Россельхозбанк [24]: $3,59^2=12,89$
- Банк ФК Открытие [24]: $2,71^2=7,34$

Суммируем:

$$HHI=994,69+248,27+51,84+16,08+12,89+7,34=1331,11$$

Результат $HHI=1331,11$ указывает на умеренную концентрацию. Однако высокий вклад крупнейших игроков (Сбербанка и ВТБ) ограничивает конкуренцию.

ПАО Сбербанк демонстрирует стабильный рост и развитие в условиях изменяющейся экономической среды. Увеличение активов, капитала и прибыли, а также акцент на цифровизацию и инновации подчеркивают его лидерство на российском финансовом рынке. Прогнозы на 2023 год также указывают на положительные тенденции, что свидетельствует о надежности и устойчивости банка. С учетом всех вышеуказанных факторов, ПАО Сбербанк выглядит как надежный и перспективный игрок на финансовом рынке, способный адаптироваться к изменениям и удовлетворять потребности своих клиентов.

Важным аспектом развития партнерских отношений является внедрение современных технологий, способствующих оптимизации бизнес-процессов. ПАО Сбербанк активно работает над цифровизацией своих услуг, что дает

возможность предпринимателям получать доступ к удобным финансовым инструментам в режиме онлайн.

ПАО Сбербанк оказывает значительное влияние на различные виды предпринимательства в России, предоставляя финансовые услуги, образовательные программы и поддержку инновационных проектов. Его активное участие в развитии малого и среднего бизнеса, крупного корпоративного сектора, стартапов и социального предпринимательства способствует укреплению экономики страны и созданию новых рабочих мест. Банк продолжает адаптироваться к потребностям предпринимателей, что делает его ключевым игроком на российском финансовом рынке.

Экономическая среда 2024 года характеризуется значительными изменениями, которые повлияли на кредитование малого и среднего предпринимательства (МСП). В 2024 году кредитный портфель МСП превысил 14,4 трлн. рублей и показал прирост по сравнению с 2023 годом на 25,8%. Количество субъектов МСП, получивших кредиты, увеличилось на 13,1% и составляло в 2024 году 643 тыс. рублей. Выросла также и средняя ставка по долгосрочному кредитованию на 4,83 п.п. и составила 18,28%. Значительное увеличение средневзвешенных ставок стало основным фактором охлаждения рынка.

Сбербанк активно поддерживает малый и средний бизнес, предлагая различные финансовые продукты и услуги, адаптированные к потребностям этой категории клиентов.

По данным 2023 года, объем кредитования МСП, предоставленного Сбербанком, превысил 2 трлн. рублей, что составляет около 40% от общего объема банковского кредитования в этом сегменте. В 2022 году банк выдал кредиты более чем 350 тыс. предпринимателей, обеспечив финансирование на сумму 1,7 трлн. рублей, что на 15% выше показателей предыдущего года. Эти цифры подчеркивают стратегическую важность кредитования для развития экономики [10].

Особое внимание уделяется цифровизации. Более 85% заявок на кредиты обрабатываются в онлайн - формате, что ускоряет процесс принятия решений. Внедрение технологий искусственного интеллекта позволило снизить средний срок рассмотрения заявок с 5 до 2 дней. Региональная структура кредитования также демонстрирует устойчивую динамику: на долю регионов с низкой плотностью банковского обслуживания приходится 25% новых заявок, что свидетельствует о расширении географии присутствия банка.

Основные направления повышения эффективности ПАО Сбербанк в целях дальнейшего развития предпринимательства в России:

1. Оптимизация процессов кредитования малого и среднего бизнеса (МСП) за счёт внедрения автоматизированных систем скоринга, искусственного интеллекта, расширения программ льготного кредитования и увеличения доли кредитов МСП до 20% в кредитном портфеле банка;
2. Развитие и интеграция цифровых сервисов, включая улучшение онлайн-кредитования, разработку платформ для автоматизации бизнес-процессов, интеграцию банковских услуг с популярными платформами электронной коммерции, а также повышение качества и скорости обработки заявок;
3. Поддержка стартапов и молодежного предпринимательства путем реализации программ финансирования, консультационного сопровождения, участия в акселерационных программах и инкубаторах, что способствует росту инновационной экономики;
4. Развитие мобильного банкинга и расширение сети обслуживания, включая открытие новых филиалов в регионах с низким уровнем банковского обслуживания и развитие мобильных точек обслуживания для повышения доступности финансовых услуг;
5. Внедрение программ устойчивого развития, ориентированных на поддержку экологических и социальных инициатив, что укрепляет репутацию банка как социально ответственного финансового института.

Заключение. В выпускной квалификационной работе были изучены особенности состояния и влияние банков на развитие предпринимательства в России на примере ПАО Сбербанк.

Для развития предпринимательства, а также для открытия бизнеса важнейшую роль занимают коммерческие банки. Банки играют ключевую роль в стимулировании предпринимательской активности, предоставляя широкий спектр финансовых инструментов и услуг. Например, кредитование. Банки предлагают предпринимателям кредиты для различных целей, таких как расширение бизнеса, приобретение оборудования или недвижимости. Это позволяет предпринимателям реализовывать свои инвестиционные проекты и стимулировать экономическую активность.

В ходе исследования изучена роль банков в развитии предпринимательской деятельности и разработаны предложения. Предложенные рекомендации могут успешно быть применены ПАО Сбербанк в целях дальнейшего развития предпринимательства в Российской Федерации.