

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

Направления 38.03.01 «Экономика»

профиль «Экономика предпринимательства»

Экономического факультета

Хамраевой Наргизы Мурадовны

Научный руководитель

Старший преподаватель _____ Т.Б. Оберт

Заведующий кафедрой

доцент, к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов, 2023

Введение. Предпринимательство, как особая (специализированная) область научного знания еще находится на стадии систематизации: отсутствие единообразия в названии теории, отсутствие четкой формулировки основных понятий, подмена терминов «предпринимательство» и «бизнес». На сегодняшний день вопрос предпринимательской деятельности актуален. Все больше и больше людей хотят начать свой собственный бизнес и заниматься предпринимательством.

В условиях рыночной экономики банковское дело приобретает все большее значение в общественной жизни страны и поэтому сегодня наблюдается растущий интерес к различным аспектам банковской деятельности и методам управления ею. Банки постепенно становились главными посредниками в перераспределении капитала, обеспечивая непрерывность процесса экономического воспроизводства. Банки различного уровня благодаря своей деятельности глубоко проникают в сферы экономики, активно обслуживают и влияют на экономические и социальные процессы в стране. Условия растущей конкуренции и коммерциализации операций диктуют необходимость реорганизации структур, разработки гибких рыночных стратегий, сегментирования рынка банковских услуг, освоения новых сегментов, услуг и методов обслуживания. Банки имеют определенное назначение и выполняют определенные функции. Как предприятия, регулирующие денежные отношения, осуществляющие различные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и законодательным нормам. Банки имеют свои уникальные технологии. В процессе написания выпускной квалификационной работы были использованы труды, раскрывающие теоретические основы и проблемы по вопросам взаимодействия предпринимательства и банковского сектора таких авторов как: Веблен, Дж. Коммонс, Р. Коуз, Д. Норт, Дж. Кейнс, Дж. Стиглиц, А. Вайс, С. К. Токаева, Н. Х. Токаев, И. В. Сугаева, О. Т. Козаева, Н. М. Бобошко и др. Информационную базу исследования составляют научная литература, публикации в периодических изданиях, средства

Интернет.

Целью выпускной квалификационной работы выступает комплексный теоретический анализ проблем влияния банковского сектора на предпринимательскую деятельность, изучение той роли, которую банковский сектор играет в развитии предпринимательства в России.

Основное содержание работы.

. За последние девять лет число банков увеличилось более чем вдвое: с 1058 на 1 января 2010 г. до 473 на 1 апреля 2019 г. На начало 2019 года в деятельности находились 484 кредитные организации, т.е. за 1 квартал 2021 года количество банков уменьшилось на 11 единиц, или 2,3%. Основными причинами отзыва лицензии являются: высокорисковые бизнес-модели банков, предполагающие схемы кредитования их владельцев за счет привлеченных от клиентов средств; нарушение закона о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (№ 115-ФЗ);

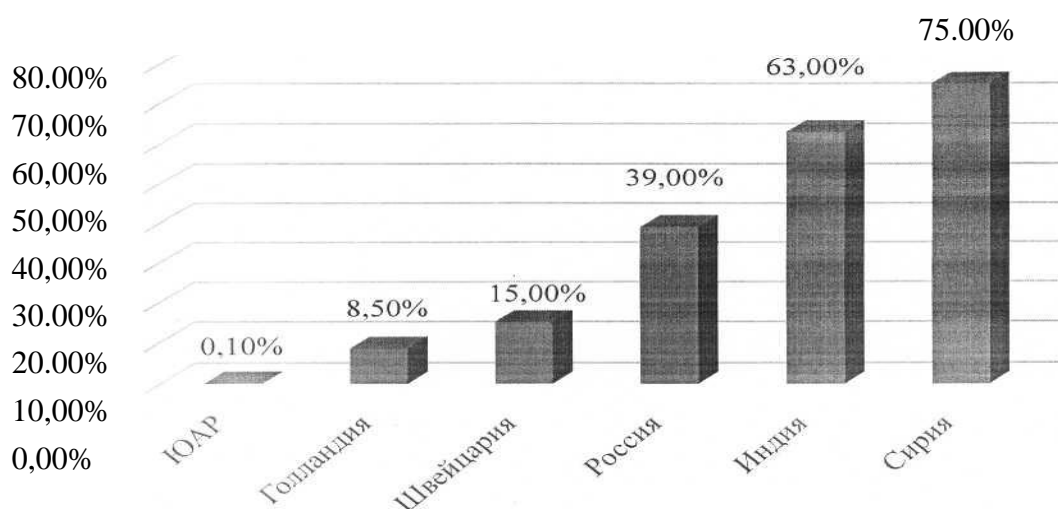


Рисунок 1 - Доля государства в банковском секторе

Источник: составлено автором на основании официального сайта ЦБ РФ: [Электронный ресурс]: [сайт].

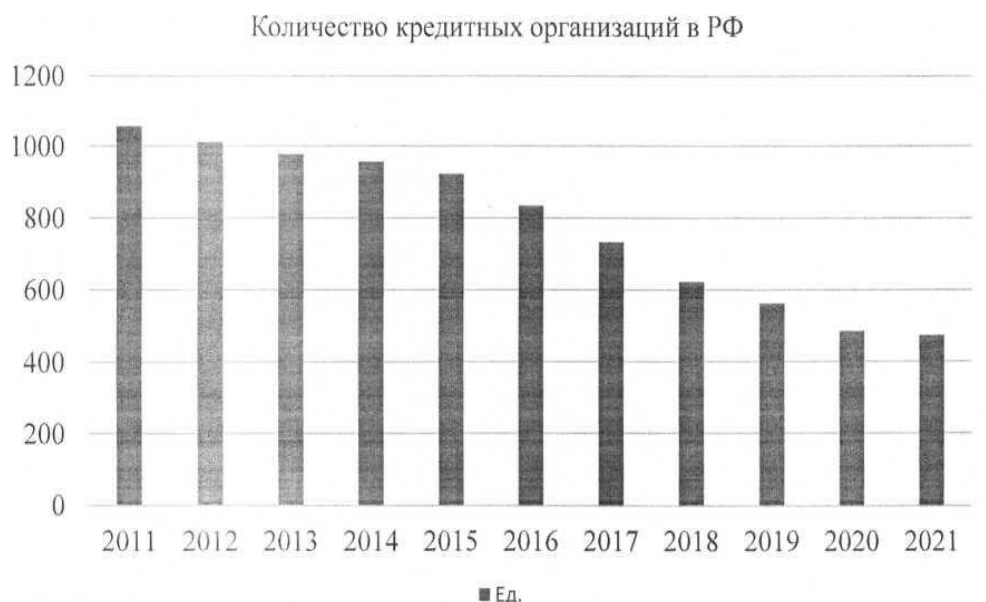


Рисунок 2 - Динамика числа кредитных организаций в РФ

Источник: составлено автором на основании официального сайта ЦБ РФ:

Своеобразие кредита в экономике возникло из-за неравномерного обращения и обращения капитала. В производственном процессе временно высвобождаемые средства считаются источником кредита. Благодаря кредитной системе временно свободные ресурсы распределяются по критерию срочности, платности и возвратности среди нуждающихся субъектов. Это положение предопределяет финансовую основу кредитных отношений, обосновывает их возникновение. Получение взаимовыгодных условий и согласование интересов в кредитной сделке являются ключевыми критериями успешных кредитных отношений. Рассматривая объемы кредитования малого бизнеса и среднего в течение последних пяти лет, стоит отметить, что с 2017 года наблюдается снижение объемов кредитования малому бизнесу, несмотря на то, что в 2022 году объем выданных кредитов малому бизнесу в России увеличился по сравнению с 2019 годом на 11,4% и составил 6,8 трлн, руб., данный показатель все еще ниже 2018 года. В 2018 году объем выданных кредитов малому бизнесу составлял 7,6 трлн, руб., что больше 2020 года на 11,7%, в 2021 году объем кредитования вырос по сравнению с 2022 годом на 8,8% до 7,4 трлн. руб..

В последние годы наблюдается тренд на увеличение показателей рыночной концентрации как федеральных, так и региональных рынков банковских услуг, который особенно характерен для сегмента

Таблица 4- Количество участников рынка финансовых услуг в РФ [40]

Вид финансовой организации	2020 год	2021 год
Кредитные организации	411	370
Страховые организации	160	147
Негосударственные пенсионные фонды	43	41
Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	265	256
Микрофинансовые организации	1395	1234
Кредитные потребительские кооперативы	1326	1124
Ломбарды	3197	2159

Источник: Данные с сайта ФАС РФ [Электронный ресурс]

кредитования физических лиц, где наблюдался наибольший рост таких показателей. Так, в 2021 году федеральный рынок кредитования физических лиц характеризовался высоким уровнем концентрации. При этом в 2021 году по сравнению с 2020 годом показатели рыночной концентрации увеличились: ННІ с 2307 до 2373, CR3 с 66,89 % до 67,93 %. Поскольку ННІ > 2000, то это подтверждает, что концентрация на исследуемом рынке высокая и ещё увеличивается.

Важно отметить, что на федеральных рынках кредитования юридических лиц, а также привлечения денежных средств физических и юридических лиц, напротив, в 2021 году по сравнению с 2020 годом наблюдалась положительная динамика, свидетельствующая об улучшении конкурентной среды. Федеральный рынок кредитования юридических лиц являлся умеренно концентрированным, показатели его рыночной концентрации в 2021 году снизились: ННІ с 1698 до 1554, CR3 с 63,17 % до 58,84 %. По данным Центрального банка Российской Федерации на 31.12.2021 на указанном федеральном рынке произошло наибольшее снижение показателей рыночной концентрации. На федеральном рынке привлечения денежных средств физических лиц, характеризовавшемся высоким уровнем концентрации, показатели рыночной концентрации также снизились: ННІ с 2414 до 2352, CR3 с 65,91 % до 65,83 %.

Показатели рыночной концентрации федерального рынка привлечения денежных средств юридических лиц, являвшегося умеренно концентрированным, снизились: НИ с 1226 до 1097, CR3 с 57,11 % до 52,98 %. Таким образом, указанный федеральный рынок фактически приблизился к верхней границе низкоконцентрированных рынков, что свидетельствует о положительной динамике развития рынка.

Таким образом, в 2021 году на региональных рынках банковских услуг в целом наблюдалась отрицательная динамика, за исключением рынка привлечения денежных средств юридических лиц.

В целях развития конкуренции на рынке финансовых услуг, включая рынок банковских услуг, необходима реализация комплекса мероприятий, в том числе предусмотренных Национальным планом развития конкуренции на 2021-2025 годы, в частности:

- подготовка проекта федерального закона в части обеспечения введения ограничений на совершение финансовыми организациями (их группами лиц) сделок экономической концентрации в отношении других финансовых организаций, действующих на том же товарном рынке (пункт 29 раздела III Национального плана);

- подготовка проекта федерального закона, направленного на установление единых подходов и принципов пропорционального доступа финансовых организаций к получению средств бюджетов различных уровней, а также предоставлению банковских гарантий в зависимости от присвоенного уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале (пункт 30 раздела III Национального плана);

- подготовка проекта федерального закона, который должен утвердить исключительно заявительный порядок участия финансовых организаций в программах субсидирования из средств бюджета при соответствии таких организаций общим требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, а также установить запрет на адресное

(индивидуальное) субсидирование финансовых организаций на конкурентных рынках (пункт 31 раздела III Национального плана);

- подготовка проекта федерального закона по вопросу обеспечения возможности бюджетных учреждений открывать счета в банках в целях размещения средств, поступающих в самостоятельное распоряжение бюджетного учреждения от приносящей доход деятельности (пункт 36 раздела III Национального плана);

Говоря о возможностях и реализованных программах ПАО Сбербанк надо сказать, что чистая прибыль Сбербанка за 3 квартал 2023 года составила 411,4 млрд руб. в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк продолжает разрабатывать новые ИИ-решения и предлагать их клиентам. В сентябре 2023 предоставили открытый доступ к сервису GigaChat, число уникальных пользователей которого уже достигло 1 млн человек.

У пользователей нейросети Сбера [Kandinsky 2.2](#) появилась возможность создавать видеоролики по текстовому описанию в режиме анимации. По запросу генерируется 4-секундное видео с выбранным эффектом анимации с частотой 24 кадра в секунду.

21 сентября 2023 г состоялась масштабная конференция Сбера [SmartDev 2023](#) для разработчиков, инженеров, аналитиков и других представителей технособщества: 77 спикеров, 48 тыс. участников, более 1 млн онлайн просмотров. Количество технологических внедрений и изменений выросло на 42% г/г при одновременном снижении влияния технологических изменений на инциденты на 22% г/г. Надежность платформы Сбербанка является безусловным приоритетом и остается на уровне 99,99%. Сбербанк продолжает реализацию инициатив для снижения стоимости хранения данных. **Information Lifecycle Management (ILM)** охватывает весь жизненный цикл работы с данными и оптимизирует использование ресурсов хранения и доступ к ним с минимальными затратами — по состоянию на конец квартала высвобождено 72,6 ПБ.

Делая вывод, можно сказать, что на сегодняшний день именно Сбербанк внедряет все новые возможности искусственного интеллекта в свою деятельность.

Таблица 11- Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского банковского рынка, % [41].

Доля ПАО Сбербанка	2021	2022
Кредиты корпоративным клиентам	32,6	32,1
Кредиты частным клиентам	43,3	44,6
Средства корпоративных клиентов	20,8	17,0
Средства частных клиентов	44,6	44,2

Сбербанк, как и другие российские банки, в начале года столкнулся с серьезными внешними вызовами. По таким сегментам рынка как кредитование частных клиентов банк улучшил свои позиции, не смотря на ухудшение ситуации на рынке банковских услуг в 2022 году.

Делая вывод, надо сказать, что ПАО Сбербанк для всех предпринимателей всегда остается надежным партнером, не поднимая ставки по кредитам и всегда остается для клиентов основным проводником любой господдержки.

Заключение. Предпринимательство - это деятельность, направленная на удовлетворение различных видов потребностей, как потребительских, так и финансовых и производственных. Этот бизнес выполняет ряд функций в экономике и имеет свои принципы. Свобода лежит в основе предпринимательской деятельности. Если ограничить свободу предпринимательства хотя бы частично, то оно станет невозможным. Поскольку данная деятельность осуществляется в условиях высококонкурентного рынка, ограничение свободы приведет к потере адаптивности, мобильности, что значительно снизит конкурентоспособность данной деятельности.

Развитие предпринимательства предполагает наличие для этого

необходимых условий. Если в государстве не будут созданы необходимые условия для ведения бизнеса, само предпринимательство не будет развиваться и развиваться должным образом. Поэтому в каждой стране должна быть высокоразвитая бизнес-среда.

Важную роль в развитии предпринимательства играют финансово-денежная система, состояние рыночной инфраструктуры: банковские компании, предоставляющие кредиты для развития бизнеса, страховые компании, маркетинговые и рекламные компании, консалтинговые и аудиторские компании.

Финансовые институты, такие как банки, играют огромную роль в жизни общества и государства в целом. Благодаря банкам государство получает налоговые поступления в бюджет, а население может решить свои финансовые проблемы, получив кредит, открыв депозит и т.д. Одной из наиболее острых проблем формирования российского предпринимательства и реализации адресных мер его поддержки на федеральном, региональном и местном уровнях является необходимость усиления роли банковских институтов в развитии, реструктуризации и финансировании данного сектора экономики. Мероприятия. Важную роль в системе экономических отношений сектора малого бизнеса играет взаимодействие с коммерческими банками и другими банковскими учреждениями, выступая важным фактором его устойчивости в современной модели социальной рыночной экономики. В развитии малого бизнеса коммерческие банки занимают ведущее место среди других финансовых институтов.

В подсегменте кредитования индивидуальных предпринимателей наметилась позитивная динамика, связанная с увеличением количества банков, к которым обращаются ИП. При этом единственный лидер ПАО Сбербанк по итогам 2021 г. выявлен в 64 регионах, а его доля на федеральном уровне уменьшилась на 1 п.п. Показатель рыночной активности конкурентного окружения лидера при этом практически не изменился.

На сегодняшний день именно Сбербанк внедряет все новые

ВОЗМОЖНОСТИ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА В СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.