

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

Кафедра финансов и кредита

**Банковская система России: современные проблемы и перспективы
развития**

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу

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

Беспаловой Виктории Васильевны

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ И.Э. Жадан

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2024 год

Введение. Актуальность исследования. Впервые в современной истории России финансовые санкции США и стран Евросоюза были введены в марте 2014 года после присоединения Крыма к Российской Федерации. При этом за период с 2014 по 2021 годы страны Запада приняли три пакета санкций против отдельных российских предприятий и банков.

Однако действительно беспрецедентные санкции недружественных государств против российских юридических и физических лиц начались в марте 2022 года и продолжаются по сей день. Количество введенных против России санкций превысило санкции против Ирана, Северной Кореи и Венесуэлы.

В результате санкций за рубежом была заморожена почти половина всех золотовалютных резервов Банка России на общую сумму около 300 млрд долларов США, а также активы российских юридических и физических лиц. Под санкции попали около 60 крупных и средних российских банков. Практически прекращены переводы банков через систему SWIFT. Клиенты банков не могут проводить куплю-продажу акций иностранных компаний через подсанкционных брокеров, перестали функционировать российские карты Visa, Mastercard и UnionPay за границей, приложения подсанкционных банков удалены из App Store и Google Play.

Естественно, российские банки стали искать пути обхода санкций и альтернативные инструменты и методы предоставления своих услуг через третьи страны, что объективно ведет к росту стоимости, снижению эффективности и качества предоставляемых банковских услуг.

Прекращение притока иностранных инвестиций вынуждает банки сосредоточиваться на работе с внутренними источниками финансирования, включая свободные денежные средства хозяйствующих субъектов и населения. Для непрерывного роста потенциала кредитования экономики необходимо обеспечить устойчивое развитие всей банковской системы России и, прежде всего, системно значимых кредитных организаций.

Банк России и Федеральное Правительство предпринимают адекватные шаги по государственной поддержке российских банков в целях обеспечения устойчивого функционирования банковской системы.

В условиях санкций ведущие российские банки продолжают развивать свои собственные экосистемы с широким внедрением цифровых инновационных информационно-коммутационных технологий, развитием автоматизированных систем управления и робототехники в сфере предоставления банковских и нефинансовых услуг. Российские банки успешно распространяют системы дистанционного банковского обслуживания клиентов, включая мобильный и интернет-банкинг.

Вышеизложенные обстоятельства свидетельствуют об актуальности избранной темы и позволяют утверждать о необходимости проведения научного исследования теоретических и практических аспектов развития банковской системы Российской Федерации.

Степень научной разработанности темы исследования. Отдельным аспектам развития банковской системы в отечественной научной экономической литературе посвятили свои работы такие авторы, как В.Ф. Жуков, Е.А. Гришина, А.Г. Грязнова, А.П. Егоршин, С.В. Карпова, Н.С. Костюченко, О.И. Лаврушин, Г.М. Мишулин, В.Н. Русин, И.М. Синяева, Е.Б. Стародубцева, А.М. Тавасиев, А.А. Хандруев и др.

Методология исследования: методологическую основу исследования составляют общенаучные методы познания, такие, как анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, сопоставление, метод восхождения от общего к частному.

Информационной, нормативно-правовой базой исследования стали официальные данные Росстата, Банка России, информация, опубликованная в периодической печати, специальной литературе, глобальной информационной сети Интернет, труды отечественных и зарубежных ученых по развитию банковской системы.

Предмет исследования: отношения, возникающие в банковской сфере Российской Федерации, а также перспективы ее развития.

Объект исследования: банковская система Российской Федерации.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что результаты исследования могут быть использованы для совершенствования проблем развития банковской системы, а также в практике преподавания.

Цель исследования: разработка теоретических и практических предложений, направленных на совершенствование отношений, складывающихся в сфере развития банковской системы России.

Основная часть. Исследуя различные аспекты становления и развития банковской системы России, автор выявил семь этапов ее становления и развития, начиная с XVIII века. Каждый этап характеризуется своими существенными моментами в истории. Современный седьмой этап характеризуется беспрецедентными западными санкциями, которые нанесли ощутимый удар по банковской системе России, а поворот на Восток не сумел восполнить потерянные позиции. Вместе с тем банковская система сумела адаптироваться к новым реалиям и продолжает обслуживать своих клиентов и вкладчиков.

Поскольку управление коммерческими банками гибче и эластичнее, то инновационные цифровые технологии стали впервые внедряться в банковской системе. Стратегии развития собственных экосистем банков направлены на использование открытого банкинга. При этом значительная часть роста банковского бизнеса будет обеспечиваться за счет развития стратегических партнерств и новых направлений деятельности. Лидирующие позиции по цифровой трансформации банков в направлении экосистем занимают крупные банки с государственным участием – Сбер и ВТБ. Частные коммерческие банки имеют существенно меньше возможностей для подобной трансформации. Небольшие региональные коммерческие банки

рискует остаться на периферии процесса цифровой трансформации банковской сферы.

Практические результаты деятельности Банка России по регулированию и надзору за банками носят двойственный характер. С одной стороны, достигнуты несомненные позитивные результаты принятых антикризисных мер по адаптации банков к новой реальности и риск-чувствительному стимулирующему регулированию деятельности банков по достижению технологического суверенитета и структурной адаптации экономики. С другой стороны, многие средние и мелкие банки не выдерживают давления, оказываемого на них крупнейшими банками, монополизировавшими рынок финансовых и нефинансовых продуктов и услуг.

Диагностика уровня экономической безопасности российских банков направлена на выявление степени их финансовой устойчивости к воздействию человеческого фактора и технико-технологических угроз. Классификация уровня диагностики экономической безопасности банков направлена на выявление всех видов угроз, которые могут привести к финансовым потерям. Поэтому оценка уровня диагностики экономической безопасности банков проводится на основании международных рейтингов, обязательных нормативов Банка России, а также финансовых показателей и коэффициентов, характеризующих финансовое положение российских банков.

Технологии искусственного интеллекта, чат-боты, виртуальные помощники, роботы-консультанты на базе искусственного интеллекта способствуют повышению качества, эффективности и доступности предоставления клиентам банковских услуг. Инструменты и методы искусственного интеллекта позволяют взаимодействовать с клиентами в любое удобное потребителю банковских услуг время в течение суток. Применение банками искусственного интеллекта повышает эффективность функционирования кредитных организаций, а также снижает издержки и эксплуатационные расходы.

Банковские риски носят двойственный характер. С одной стороны, они способны негативно повлиять на финансовое состояние и динамику развития банка. С другой стороны, банковские риски направлены на развитие конкурентной борьбы и повышение степени конкурентоспособности банка. Существенное повышение ключевой ставки Банка России привело к соответствующему снижению ставок по государственным ценным бумагам. Поэтому руководству банков для снижения банковских рисков предстоит скорректировать стратегию в пользу кредитования реального сектора экономики и других активных операций.

Банковская система России сумела справиться с шоками, вызванными значительным внешним санкционным давлением в первой половине 2022 года и перестроить свою деятельность в условиях новой реальности. При поддержке Банка России и Федерального правительства во второй половине 2022 года удалось восстановить финансовую устойчивость российских банков, особенно системно значимых банков. В результате по итогам 2023 года банковский сектор России получил чистую прибыль в сумме 3,3 трлн руб. Российские банки демонстрируют рост по всем ключевым показателям деятельности и нацелены на дальнейшую динамику развития.

Повышение эффективности деятельности российских банков в условиях развития цифровых технологий основано на создании новой цифровой финансовой инфраструктуры, включающей развитие платформ биометрической идентификации, роботизацию и продвинутую аналитику, виртуализацию процессов на основе технологий искусственного интеллекта, создание системы открытых интерфейсов для оперативной интеграции с партнерами, автоматизацию облачной инфраструктуры для ускорения и масштабирования мощностей. При этом российская цифровая инфраструктура финансового рынка будет строиться на открытых интерфейсах на основе стандартных протоколов обмена данными.

Цифровая трансформация способствует дальнейшему повышению эффективности деятельности и укреплению устойчивости российских

банков. В свою очередь повышение устойчивости и стабильности банковской системы способствует непрерывному росту финансирования и кредитования отраслей экономики России.

Заключение. В соответствии с поставленной целью исследования теоретических и практических предложений, направленных на совершенствование отношений, складывающихся в сфере внедрения цифровых инноваций в банковской деятельности в Российской Федерации, в магистерской диссертации решены поставленные задачи.

– исследовать вопросы становление и развитие банковской системы в России;

– проанализировать современные банковские продукты и услуги;

– провести диагностику состояния банковской системы России;

– рассмотреть перспективы использования искусственного интеллекта в банковской деятельности;

– выявить риски и угрозы для стабильности банковской системы России;

– спрогнозировать перспективы развития банковской системы России.