



**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ЗАВТРА**



VI Всероссийский сетевой конкурс студенческих проектов с участием студентов с инвалидностью

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет  
им. А.А. Кадырова»  
Институт экономики и финансов**

**Направление «Профессиональное завтра в науке»**

**Номинация «Научная статья»**

«Банковская система России: современные вызовы и перспективы»

**Выполнила:**

Макшарипова Эльза Аслановна

**Руководитель:**

заместитель директора Института экономики и финансов, ассистент  
кафедры «Финансы, кредит и антимонопольное регулирование»

Умаров Адам Хож-Ахмадович

Грозный, 2023 г.

**Аннотация:** Банковская система как неотъемлемая часть финансовой системы государства играет значительную роль в поддержке экономического роста и развития страны. Устойчивая банковская система может помочь обеспечить доступность кредитов и финансовых услуг для частных лиц, предприятий и других экономических агентов, что жизненно важно для стимулирования инвестиций, потребления и экономической активности. На современном этапе своего развития банковская система России подвергалась различным трансформационным процессам в виде политики финансового оздоровления ЦБ, новым регулятивным требованиям в связи с необходимостью следования международным стандартам, внедрения цифровых технологий, что сказалось на конкурентоспособности, эффективности, устойчивости банков. Таким образом, для эффективного выполнения стоящих перед собой целей банковская система должна быть устойчивой и динамично развивающейся структурой. Дестабилизация банковской системы несет в себе большие риски для экономики страны. В данной работе проведен обзор современного состояния банковской системы России и перспектив ее развития. Научная новизна исследования состоит в формировании целостной смысловой конструкции, которая отражает особенности российской банковской системы, ее недостатки и перспективы на современном этапе.

**Ключевые слова:** банковская система, история, особенности, межбанковская конкуренция, цифровизация, устойчивость.

**Abstract:** The banking system as an integral part of the financial system of the state plays a significant role in supporting the economic growth and development of the country. A sustainable banking system can help ensure the availability of loans and financial services for individuals, businesses and other economic agents, which is vital to stimulate investment, consumption and economic activity. At the present stage of its development, the Russian banking system has been subjected to various transformational processes in the form of the Central Bank's financial recovery policy, new regulatory requirements due to the need to follow

*international standards, the introduction of digital technologies, which affected the competitiveness, efficiency, and stability of banks. Thus, in order to effectively fulfill its goals, the banking system must be a stable and dynamically developing structure. The destabilization of the banking system carries great risks for the country's economy. This paper provides an overview of the current state of the Russian banking system and its development prospects. The scientific novelty of the research consists in the formation of an integral semantic structure that reflects the features of the Russian banking system, its shortcomings and prospects at the present stage.*

**Keywords:** *banking system, history, features, interbank competition, digitalization, stability.*

## **ВВЕДЕНИЕ**

Таким образом, *актуальность выбранной темы* обуславливается тем, что на сегодняшний день банковская система России претерпевает различные катаклизмы, что может серьезно отразиться на показателях деятельности российских банков. В связи с этим необходимо проанализировать текущее состояние российского банковского сектора и способность банков противостоять внутренним и внешним угрозам.

*Целью исследования* является выявление конкретных показателей, характеризующих текущее положение и перспективы развития банковской системы России. В соответствии с данной целью предполагается решение следующих задач:

- рассмотреть исторический аспект развития банковского дела в России и современные особенности российской банковской системы;
- проанализировать степень межбанковской конкуренции и устойчивости банковской системы России под воздействием современных трансформационных процессов.

*Объектом исследования* является банковская система России, *предмет исследования* – совокупность экономических отношений, определяющих устойчивое функционирование и динамичное развитие российской банковской системы.

*Методами исследования* послужили сравнительный анализ (сравнение финансовых результатов деятельности кредитных организаций, их территориальное распределение), динамический анализ (динамика снижения кредитных организаций, определение доли убыточных кредитных организаций, степени концентрации активов банковского сектора в ретроспективе последних лет) и индукция (выводы относительно устойчивости, конкурентоспособности, эффективности российских банков и перспектив развития банковской системы в целом).

Выделим следующие пункты *научной новизны* работы:

- во-первых, определены исторические предпосылки формирования российской банковской системы, увязка ее особенностей с проблемами внедрения ESG-банкинга и исламских финансовых институтов;
- во-вторых, выявлена степень межбанковской конкуренции и ее значение на фоне разрастающихся экосистем крупных банков и финтех-компаний;
- в-третьих, выявлены перспективы противодействия внутренним и внешним угрозам для банковской системы России с учетом анализа ее устойчивости на современном этапе экономической неопределенности.

## **ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

Банковская система играет ключевую роль в обеспечении перетока капитала в реальный сектор экономики через потребность населения и предприятий в инвестиционных ресурсах. Она является проводником денежно-кредитной политики государства, обеспечивая механизм денежной

эмиссии, бесперебойность внутренних и международных платежей, в целом направление финансовых потоков в стране.

Хронология развития банковской системы в России представлена на рисунке 1. Рассмотрим ее по подробнее.



**Рисунок 1. Хронология развития банковской системы России**

*Источник:* составлено автором на основе данных [1, 3].

Истоки банковского дела в России можно отнести к XII-XV вв. По некоторым письменным источникам в это время осуществлялись такие банковские операции, как выдача ссуды под залог имущества, принятие товарно-денежных вкладов. Однако законодательное регулирование банковское дело получило лишь в 1733 году с принятием указа «О правилах займа денег из Монетной конторы» и образования государственного ссудного банка [1]. На данном этапе развития банковской системы России появились также:

- Государственный заемный банк и Банк при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества в 1754 году;

- Торговые коммерческие банки Петербурга и Астрахани в 1764 году;
- Государственный земельный банк в 1786 году.

Кроме того, на данном этапе с 1772 года возникли специализированные кредитные учреждения. Банковское дело в России стало более интенсивно развиваться с отменой крепостного права в 1861 году. Реформа 1861 года предполагала ликвидацию всех государственных кредитных учреждений и образование коммерческих банков. Таким образом, к 1872 году банковская система состояла из:

- Государственного банка, образованного в 1860 году;
- общественных городских и земельных банков;
- частных банков: долгосрочного кредитования и краткосрочного кредитования.

Период с 1862 по 1872 год считается десятилетием развития банковского дела в России. В этот период функционировало 31 акционерных банка, 11 акционерных земельных банков, а к 1873 году число городских общественных банков достигло 222 [2]. Однако приход к власти большевиков и огосударствление банковской системы приостановили процесс ее развития. В 1917 году Декрет Совета Народных Комиссаров «О национализации банков», в котором указывалось, что все коммерческие банки, общества взаимного кредита, земельные банки и банкирские дома подлежат слиянию с Государственным банком, переименованным в Народный банк РСФСР.

Реформирование банковской системы началось в 1987 году. Пленум ЦК КПСС принял, в связи с которым наряду с Госбанком были созданы пять отраслевых банков:

- Промышленно-строительный банк (Промстройбанк)
- Агропромышленный банк (Агропромбанк)
- Жилищно-социальный банк (Жилсоцбанк)
- Сберегательный банк (Сбербанк)
- Внешнеэкономический банк (Внешэкономбанк)

Данная реформа обосновала необходимость реорганизации и переход банковской системы к двухуровневой. В 1990 году также были приняты следующие законы: «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», в которых было закреплено верховенство либеральных рыночных реформ, утверждено многообразие собственности на банки [3]. Хотя данные законы неоднократно подвергались редакции, они заложили основу рыночной двухуровневой банковской системы России, которая состоит из следующих уровней:

1) Центральный банк (Банк России), который в 2013 году получил статус мегарегулятора;

2) Коммерческие банки (универсальные и специализированные).

Как было отмечено ранее, банковская система претерпевала различные изменения на каждом этапе своего развития. Такие изменения обусловили современные реалии, где российские банки отстают от развитых стран в перечне осуществляемых операций, неустойчивость банков во время кризисов и недоверие к ним со стороны населения.

Современная банковская система нашей страны имеет следующую структуру:

- Центральный банк;
- коммерческие банки;
- другие некредитно-финансовые организации;
- организации банковской инфраструктуры, обеспечивающие стабильное функционирование банковской системы.

Банковские учреждения в нашей стране являются преимущественно универсальными, поскольку выполняют весь спектр банковских операций, начиная от принятия вкладов до предоставления услуг индивидуального обслуживания VIP-клиентов - Private banking [5].

С переходом на рыночные экономические отношения также совершенствовалось регулирование банковской деятельности. Банк России

для повышения эффективности регулирования банковского сектора несколько раз изменял регулятивные требования. В 1991 году была принята Инструкция № 1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков» [6], в которой были обозначены следующие требования: нормативы достаточности капитала, ликвидности, минимальных размеров риска и обязательных резервов, поскольку устойчивая банковская система характеризуется адекватным уровнем капитала, ликвидности и прибыльности, а также эффективной политикой и практикой управления рисками, которые помогают обеспечить способность банков поглощать и управлять потенциальными потрясениями и поддерживать свое финансовое благополучие в долгосрочной перспективе [7]. Так, на первоначальном этапе минимальный размер уставного капитала для трех видов коммерческих банков составлял 0,5 млн рублей, 5 млн рублей и 25 млн рублей, что являлось базой для дифференцированного регулирования банковской системы.

Далее регулятивные требования менялись следующим образом:

1. Инструкция Банка России № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», принятая в 1997 году определила следующие категории банков: с размером уставного капитала до 5 млн. евро и больше 5 млн. евро.

2. Инструкция Банка России № 110-И «Об обязательных нормативов банков» определила переход на плоское регулирование с 2004 года.

3. С 2018 года переход на дифференцированное регулирование и обеспечение стандартных для банков нормативов в соответствии с Базельским комитетом по банковскому надзору.

Положительная сторона дифференцированного регулирования состоит в том, что в рамках такого регулирования предъявляются более высокие требования к крупным банкам, которые несут более высокие риски и могут стать катализаторами макроэкономической нестабильности. Однако есть и обратная сторона такого регулирования: средние и малые банки, хотя и имеют значительные послабления в требованиях к капиталу и ликвидности,



ограничены в некоторых направлениях деятельности банка, что снижает их конкурентоспособность.

Еще одной особенностью российских банков является их направленность на краткосрочное получение прибыли, что препятствует формированию так называемых «длинных» денег и развитие реального сектора экономики. Данная особенность способствует удорожанию кредитов и удешевлению депозитов, снижению стимулов для реализации долгосрочных проектов для бизнеса и в целом снижению инвестиционной привлекательности российской экономики. На сегодняшний день в связи с необходимостью следовать общемировым тенденциям, российские банки внедряют ESG-принципы в свою деятельность, однако для них может возникнуть проблема ввиду того, что ESG-банкинг предполагает долгосрочное получение прибыли, в том числе, за счет развития бизнеса клиентов.

Еще одним новым шагом для российской банковской системы в связи с разворотом на восток стал законопроект по внедрению организаций партнерского финансирования (ОПФ, исламского банкинга) и проведение эксперимента с 1 февраля 2023 года в четырех регионах России с наибольшим количеством мусульман: Дагестане, Чечне, Башкирии и Татарстане. Принятие Закона о партнерском финансировании позволит создать реперные точки в четырех регионах страны с возможностью обхождения части нормативов банковского законодательства в условиях развития регуляторных песочниц. Кроме того, внедрение таких организаций может повысить клиентоориентированность, социальную направленность банков, а также в целом устойчивость банковской системы ввиду снижения рисков и диверсификации финансовых инструментов.

Конкурентоспособность банков является фактором их востребованности среди клиентов, получения более высокой прибыли. Межбанковская конкуренция является необходимым элементом динамично развивающейся банковской системы и фактором сохранения ее устойчивости

ввиду того, что сосредоточение финансовых ресурсов экономики в нескольких крупных банках повышает системные риски в случае возникновения каких-либо эксцессов.

Для повышения своей конкурентоспособности банки внедряют более совершенные цифровые технологии, способствующие повышению покупательского спроса, в целом лояльности клиентов к ним. Однако не все банки способны внедрять новинки цифрового общества, более того, лишь крупнейшие банки, которые составляют лишь малую часть от всех банков банковского сектора, имеют такие возможности. В условиях цифровизации банковского сектора для малых и средних банков остается не так много вариантов оставаться востребованными на рынке банковских услуг, поскольку только крупные банки могут выделять миллиарды рублей на закупку тестирования ПО, привлечение IT-разработчиков и т. д. Так, цифровизация, которая сама по себе возникает в результате конкуренции, становится фактором монополизации рынка банковских услуг.

В период пандемии Covid-19 возросло значение цифровых технологий из-за необходимости осуществления дистанционного банковского обслуживания. В исследованиях в области межбанковской конкуренции отмечается, что использование инновационных технологий является фактором, влияющим на решения населения при выборе банковского обслуживания и способствующим успеху в предпринимательской деятельности [4]. Цифровые технологии способствуют повышению конкурентоспособности банков, однако в современных российских реалиях банки больше обеспокоены конкуренцией со стороны финтех-компаний, нежели со стороны более мелких банков в силу дороговизны процесса цифровизации.

Вместе с тем, трансформационные процессы, происходящие в российской банковской системе, могут негативно сказаться на ее устойчивости. Политика оздоровления банковского сектора, проводимая ЦБ РФ, направлена на снижение количества убыточных и неустойчивых

кредитных организаций, что, в свою очередь, должно стабилизировать национальную банковскую систему. Однако если рассматривать показатели деятельности оставшихся кредитных организаций, можно увидеть, что четверть этих кредитных организаций осталась убыточной в условиях количественного сокращения [10]. Кроме того, тенденция в банковской системе за последние 3 года сложилась в сторону роста доли убыточных кредитных организаций (см. рисунок 3), что противоречит цели проведения политики оздоровления ЦБ. Однако если рассматривать долю активов данных КО в общем объеме активов банковского сектора, она будет небольшой, поскольку убыточными, как правило, являются мелкие и средние банки с базовой лицензией.

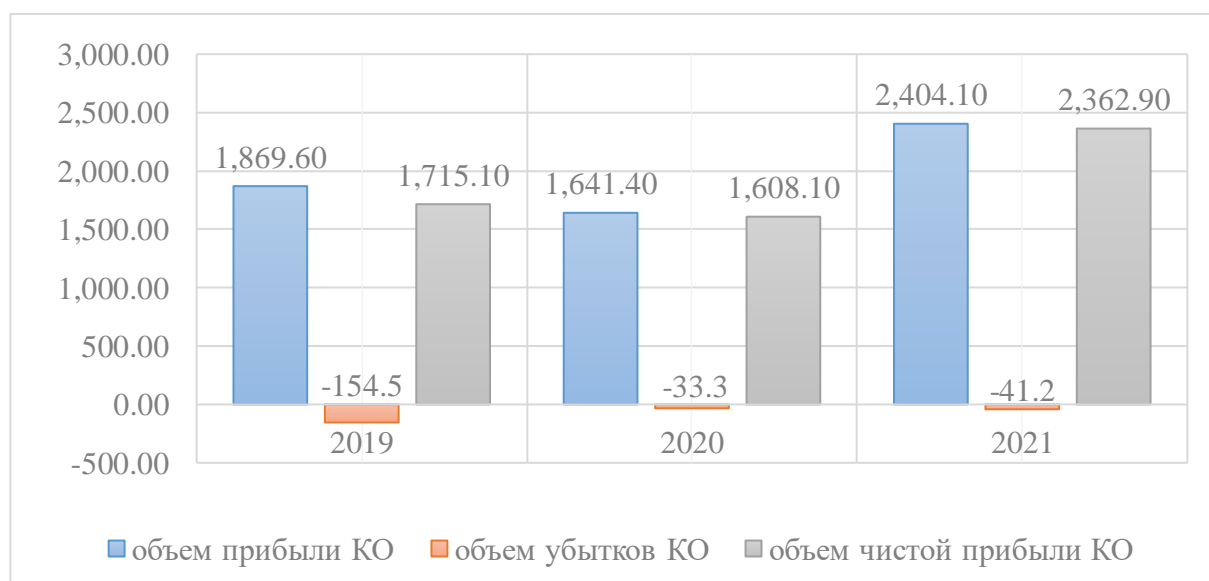


**Рисунок 3. Доля убыточных КО в банковском секторе РФ за период 2015-2021 гг.**

*Источник:* составлено автором на основе данных [6]

Если рассматривать непосредственно финансовый результат деятельности кредитных организаций в разрезе 2019-2021 гг., здесь картина улучшается. В связи с уменьшением расходов на резервирование кредитных организаций относительно 2020 года, в 2021 году повысилась доля их чистой прибыли на 46,5% (см. рисунок 5).

Однако в связи с тем, что в начале 2022 года российский банковский сектор столкнулся с попаданием крупнейших банков в санкционные списки, заморозкой активов, паникой вкладчиков, уходом крупного иностранного бизнеса и прочим, показатели деятельности кредитных организаций значительно ухудшились. Отрицательный финансовый результат за 1-е полугодие 2022 года наблюдается у банков, у которых в аналогичном периоде прошлого года деятельность была прибыльной. Так, доля банков с отрицательным финансовым результатом в розничном кредитовании возросла с 25 до 50%. При этом наиболее устойчивыми к кризису стали банки, ориентированные на малый и средний бизнес, а наиболее уязвимыми – банки, работающие с крупным бизнесом (около 20% оказалась убыточными). При этом надо отметить, что в связи с блокировкой крупных банков впервые после более чем 10-летнего роста доля 15 крупнейших банков в активах снизилась с 85,9 до 84,6% [11].



**Рисунок 5. Финансовый результат деятельности КО в РФ за период 2019-2021 гг.**

*Источник: составлено автором на основе данных [6]*

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из представленных результатов исследования, можно сделать вывод, что устойчивость банковской системы страны находится под угрозой. Уменьшение количества банков в сочетании с ростом числа убыточных кредитных организаций и снижением доли банков в ВВП страны говорит о том, что банковская система испытывает финансовые трудности в сегменте малых и средних банков в условиях растущей концентрации банковских активов.

Более того, снижение доли капитала банков в ВВП страны указывает на то, что банки могут быть недокапитализированы, сокращается их участие в создании добавленной стоимости национальной экономики, что может еще больше усугубить их финансовые проблемы. Растущая концентрация банков также может вызывать беспокойство, поскольку она приводит к снижению конкуренции и повышению системного риска.

Неравномерное распределение банков по регионам страны имеет последствия для финансовой доступности и экономического роста, поскольку некоторые регионы получают ограниченный доступ к кредитам и другим финансовым услугам.

В свете этих выводов директивным и регулирующим органам, возможно, потребуются принять меры для решения проблем, стоящих перед банковской системой, такие как улучшение нормативно-правовой базы, стимулирование конкуренции и расширение доступа к финансовым услугам. Это может помочь повысить устойчивость и стабильность банковской системы, а также поддержать экономический рост и развитие страны.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Топорнин Николай Борисович НЕКОТОРЫЕ ИСТОРИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВОГО РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ // Право и государство: теория и практика. 2017. №5 (149). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nekotorye-istoricheskie-aspekty-organizatsionno-pravovogo-razvitiya-bankovskoy-deyatelnosti-v-rossiyskoy-imperii> (дата обращения: 23.02.2023).
2. Гурьев А.Н. «Очерки развития кредитных учреждений в России», СПб., 1904, с. 56-63.
3. Уличкина Инна Александровна ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКОГО ДЕЛА В РОССИИ // Финансовые рынки и банки. 2020. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-bankovskogo-dela-v-rossii> (дата обращения: 23.02.2023).
4. Машкина Н.А., Агаркова В.Э. Применение инновационных технологий в деятельности банков // ЦИТИСЭ. — 2020. — № 1. — С. 216-225. DOI: <http://doi.org/10.15350/24097616.2020.1.20>
5. Снатенков Артем Александрович, Тимофеева Татьяна Вячеславовна Особенности развития российской банковской системы // Век качества. 2019. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-razvitiya-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 24.02.2023).
6. Статистика Банка России. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/statistics/](https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/)
7. Тавбулатова, З. К. Тенденции устойчивого развития банковской системы России / З. К. Тавбулатова, М. Р. Таштамиров, Х. Ж. Мусханова. – Грозный : Чеченский государственный университет имени Ахмата Абдулхамидовича Кадырова, 2022. – 144 с.
8. Таштамиров М.Р., Вараев А.А. Методика оценки устойчивости банковской системы с использованием макроэкономических индикативных

показателей // Вестник Евразийской науки, 2018 №3, <https://esj.today/PDF/68ECVN318.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

9. Семенюта О.Г., Данченко Е.А., Панченко Н.О. Рынок банковских услуг как фактор устойчивости банковской системы // Финансы и кредит. 2014. №2 (578). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-bankovskih-uslug-kak-faktor-ustoychivosti-bankovskoy-sistemy> (дата обращения: 19.02.2023).

10. Мусханова, Х. Ж. Обеспечение устойчивости развития банковской системы России в условиях трансформационных процессов / Х. Ж. Мусханова // Трансформация социально-экономического пространства России и мира : Сборник статей международной научно-практической конференции, Сочи, 29 сентября – 02 2021 года / Под редакцией Г.Б. Клейнера, Х.А. Константиныди, В.В. Сорокожердьева. – Краснодар: ООО "Просвещение-Юг", 2021. – С. 102-107. – EDN RMFSUG.

11. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2022 года: к чему приведет трансформация? – Режим доступа: [https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank\\_1h2022/](https://www.raexpert.ru/researches/banks/bank_1h2022/)