

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «СИБИРСКИЙ ИНСТИТУТ  
БИЗНЕСА И ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Текущий Контроль

Реферат

Дисциплина: Практикум по финансам и кредиту 3ч.

Тема: Анализ развития банковских технологий в России

Выполнил: Найман Ильяс

Группа: Экономика

Адрес: Открытая 17

Проверил(а):

Оценка:

Дата:

2023г.

## **Введение**

### **Глава 1. Банковская система Российской Федерации и ее особенности**

#### **§ 1. Общая характеристика российской банковской системы**

#### **§2. Характеристика системы российских коммерческих банков**

### **Глава 2. Развитие российской банковской системы**

#### **Причины современной кризисной ситуации в российской банковской системе**

## **Заключение**

## **Список литературы**

## **Введение**

Российская банковская система со всеми ее специфическими особенностями не существует изолированно. Она входит в мировую банковскую систему и является ее необходимой составляющей. Вследствие этого все изменения, которые претерпевает мировая банковская система, все новейшие тенденции, проявляющиеся в ходе ее эволюции, не могут не отражаться на состоянии российской банковской системы. В настоящее время банковская система переходит на качественно новый этап своего развития вследствие широкого развития новых финансовых технологий, как самостоятельных проектов и организаций. Такие проекты являются инновационными и имеют большую скорость развития. Таким образом, в условиях жесткой конкуренции банки для сохранения своего положения на рынке должны стремиться к модернизации и созданию новых финансовых продуктов и услуг. На российском рынке новые финансовые технологии находятся на начальной стадии развития. Российские банки активно исследуют данное инновационное направление и применяют их в своей деятельности, тем самым предоставляя клиентам новые услуги, которые являются удобными в использовании и быстрыми в обслуживании.

Актуальность темы – исследование роли инновационных финансовых продуктов и технологий в повышении эффективности функционирования банковской системы, которая обусловлена необходимостью активизации инновационных процессов в национальной экономической системе в целом и банковском секторе в частности, высокой степенью взаимообусловленности состояния инновационной сферы и темпов развития российской банковской системы.

Цель работы состоит в проведении оценки влияния новых финансовых технологий на деятельность коммерческих банков. Для достижения указанной цели в работе потребовалось решение следующих задач: - исследование теоретических аспектов индустрии новых финансовых технологий; - изучение применения новых финансовых инструментов в

деятельности коммерческих банков; - оценка финансовых показателей банков при использовании новых банковских продуктов. Объектом исследования работы выступает деятельность коммерческих банков по производству и реализации новых финансовых продуктов, услуг и технологий, обеспечивающая повышение эффективности их функционирования.

Предметом исследования является совокупность новых финансовых технологий, способствующих генерированию инноваций в банковской сфере. Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности использования сформулированных в работе выводов на основе проведённого анализа и оценки для повышения эффективности своей деятельности и привлекательности предлагаемых услуг для широкого круга клиентов; совершенствования банковской системы в целом и обеспечения безопасности данных.

## **Глава 1. Банковская система Российской Федерации и ее особенности**

### **§ 1. Общая характеристика российской банковской системы**

Кризис августа 1998 года внес существенные коррективы в расстановку сил в банковском секторе. Давать характеристику банковской системе по состоянию на настоящий момент чрезвычайно затруднительно, поскольку многие банки, считавшиеся одними из стабильных, стали банкротами, на финансовых рынках царит стагнация, и как будут развиваться события в дальнейшем, точно предсказать невозможно. Поэтому исследование в данной работе ведется в ретроспективном плане, но при этом учитываются и последствия кризиса, и современные реалии. За годы реформ в России сформировалась двухуровневая банковская система: первый уровень - Центральный банк России, второй уровень - коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Пятая часть новых российских банков возникла на базе прежних государственных специализированных банков: Агропромбанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк, Урал Промстройбанк и т.д. Еще пятнадцать - двадцать из первой по значимости сотни банков созданы руководителями крупных отраслей, и прежде всего сырьевой, или предприятий-гигантов: Нефтехимбанк, Автобанк, АвтоВАЗбанк. Эти банки представляют финансовые интересы аграрного, топливно-энергетического, военно-промышленного, металлургического, машиностроительного комплексов страны. Сохраняя связи с директорским корпусом отраслей, данная категория банков подчиняет свои конкретные действия коммерческому интересу этих отраслей. Довольно значительную часть российских коммерческих банков составляют независимые банки, организованные по инициативе отдельных групп предпринимателей. Здесь вся власть принадлежит правлениям банков, их организаторам. Основную роль в банковской сфере России играет примерно треть коммерческих банков - бывшие специализированные и отраслевые банки со значительным участием государства в акционерных

капиталах. Эти банки располагают наибольшим собственным капиталом, активами, количеством филиалов, позволяющих постоянно пополнять собственную кредитную базу, обороты. Тем не менее, Россия остается государством, где регионы с насыщенной финансовой инфраструктурой (Москва, Петербург, Урал и т.п.) соседствуют с областями, размером со среднее европейское государство, где банков практически нет. В нашей стране приходится в среднем 1-2 банка (а без учета Москвы - 0,8 банка) на 100 тыс. россиян. Если даже учесть все филиалы, отделения, в том числе Сбербанка, Промстройбанка, Россельхозбанка и др., то одно банковское учреждение обслуживает 3 - 3,5 тыс. человек. В России преобладают мелкие и средние банки - до 80% от общего количества банковских учреждений. За очень ограниченный срок в России были созданы разнообразные банковские, финансовые и иные институты, существующие в других странах и некогда имевшие место в нашей стране. Вместе с тем, не достигло удовлетворительного уровня качество обслуживания, набор услуг, которых на сегодня оказывается около 80 по сравнению с 200 - 250 за рубежом. Произошло возрождение позабытых в России видов банков, других финансовых учреждений. Среди них: банки биржевые (Всероссийский биржевой, Российский национальный коммерческий и др.), страховые (АСКО-банк, Русский страховой), ипотечные (Ипотечный акционерный, Ипотечный стандартбанк и др.), земельные (Нижегородский межрегиональный земельный, Избанк, МКЗБ), инновационные (Инкомбанк, Альфа-банк, МАИБ, Инновационный банк экономического сотрудничества и др.), торговые (Европейский торговый, Внешторгбанк, Комторгбанк и др.), залоговые (РЭМ - банк), конверсионные (Конверсбанк), кредитные (Российский кредит, Московское и Российское кредитные товарищества, Маркетинг - банк), трастовые (Мострастбанк), инвестиционные (Международный инвестиционный, Восток-Запад, Восточно - Европейский инвестиционный, Межрегионинвестбанк), венчурные (Вабанк). Банковские институты работают в своей рыночной нише, опирающейся на собственный

круг клиентуры. В то же время в России широкое распространение получила универсализация банков. При таком рыночном подходе легче выстоять в противоборстве с конкурентами, быстрее можно реагировать на изменения конъюнктуры. Кредитная система России состоит из банков всех видов - универсальных и отраслевых, вновь созданных и организованных на базе спецбанков, столичных и "провинциальных", банков с сетью филиалов и сконцентрировавших весь объем операций в одном учреждении. Банки, организованные на основе бывших государственных специализированных кредитных учреждений, обычно самые мощные. Особую роль в кредитной системе России играет Сберегательный банк РФ. Широкая сеть филиалов, огромная финансовая мощь дает возможность Сбербанку предоставлять населению услуги, недоступные пока другим коммерческим банкам в таких масштабах: прием от граждан и инкассирование коммунальных, налоговых, страховых платежей, выплата пенсий и пособий, зарплаты. Ни один из коммерческих банков не выдает физическим лицам столько кредитов и по столь низким ставкам, как Сбербанк России, - на строительство жилья, обустройство крестьянских и фермерских хозяйств, на различные неотложные нужды, помощь малому и среднему бизнесу. Банком оказывается безвозмездная помощь малоимущим слоям, пенсионерам, инвалидам, детским, медицинским, здравоохранительным, учебным, культурным учреждениям.

## **§ 2. Характеристика системы российских коммерческих банков**

Коммерческие банки в современной России начали развиваться с августа 1988г., когда был зарегистрирован первый подобный банк. Особенно бурно коммерческие банки создавались во второй половине 1991г. Именно в этот период, скорее в интересах политических, а не экономических, "сверху" осуществлялась коммерциализация учреждений государственных специализированных банков. В результате были разрушены крупные банки с вертикальной структурой управления, разветвленной сетью отделений и на

их месте возникли зачастую мелкие и потенциально неустойчивые коммерческие банки. В то же время шел процесс создания новых коммерческих банков, целый ряд которых занял лидирующие позиции на рынке банковских и финансовых услуг. До кризиса августа 1998 года на территории Российской Федерации было зарегистрировано порядка двух с половиной тысяч коммерческих банков, из них примерно 60% паевых и 40% акционерных банков. Из общего числа банков около трети имели лицензию на совершение операций в иностранной валюте. Лицензию на проведение всех видов рублевых и валютных операций (генеральную лицензию) имели лишь около двухсот пятидесяти банков. Еще меньше (около 100) банков владели разрешением на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром). Количество филиалов коммерческих банков достигало шести тысяч (без учета филиальной сети Сбербанка, достигающей порядка 38 тысяч). Некоторые банки (очень незначительное количество) имели филиалы и представительства в ближнем и дальнем зарубежье. Привести точные данные о количественном составе системы российских коммерческих банков на настоящий момент представляется затруднительным, поскольку значительное количество банков, фактически ставших несостоятельными после августа 1998 года, продолжают тем не менее формально функционировать и до сих пор имеют лицензии. Географическое распределение банков и банковского капитала крайне неравномерно. Наибольшее число банков сконцентрировано в Москве. Вторым финансовым центром России является Санкт-Петербург, развиваются банки на Урале и в Сибири. В то же время существуют регионы России, практически не охваченные банковской инфраструктурой. В целом по стране уровень развития филиальной сети остается низким. Банки с развитой филиальной сетью являются исключением на общем фоне мелких региональных банков. При этом довольно значительное число региональных банков в своей деятельности замыкаются на ограниченном круге местных клиентов (эти клиенты, как правило, являются и акционерами банка), не работая на

межбанковском рынке даже с банками своего региона. Российские коммерческие банки выполняют разнообразные функции, занимаясь практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов.

Важнейшими функциями коммерческих банков традиционно являются:

аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;

обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма, осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве, организация платежного оборота;

кредитование отдельных хозяйственных единиц, юридических и физических лиц, кредитно-финансовое обслуживание внутреннего и внешнего хозяйственного оборота;

учет векселей и операций с ними;

хранение финансовых и материальных ценностей;

доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции).

Существующие в России коммерческие банки могут быть классифицированы по большому количеству признаков.

По способу формирования уставного капитала коммерческие банки в нашей стране можно разделить на две основные группы: акционерные и паевые. Физические и юридические лица, являвшиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив "учредительские" паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, являются участниками (пайщиками). Коммерческие банки могут быть также классифицированы исходя из степени их участия в кредитно-финансовом обслуживании различных категорий клиентов; их роли на рынках кредитно-финансовых услуг, и в первую очередь

на рынке кредитных ресурсов; перспектив и возможных форм участия в деятельности государственных структур, в том числе в процессах разгосударствления экономики; размеров собственного капитала коммерческих банков и величины их активов. Основа деятельности коммерческого банка - формирование его собственных средств, как базы для привлечения депозитов и осуществления активных операций. В зависимости от размеров уставного фонда все коммерческие банки можно подразделить на три группы: мелкие, средние, крупные. Аналогичную градацию можно провести по сумме актива (пассива) баланса банков, так как максимальный размер банковских обязательств увязывается с размерами собственных средств, т.е. с капиталом банка. Большинство из российских коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Банки, принадлежащие к разряду крупных, - это в основном коммерческие банки, созданные на базе трансформированных отделений бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, немногочисленны. Следует отметить, что в настоящее время это разделение достаточно условно, поскольку и до кризиса августа 1998 года немногие банки могли быть отнесены к крупным, а сейчас большинство банков являются мелкими. Существуют коммерческие банки, созданные на базе упраздненных отделений специализированных банков СССР, и коммерческие банки, созданные, что называется, на "пустом месте", без участия государственных банковских структур. При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура данных трансформированных подразделений, включая крупные государственные, общественные и акционерные образования. Что касается ссудных операций, то бывают случаи, когда за ссудами эти клиенты обращаются не только в свой банк, но и в другие банковские учреждения, имея несколько ссудных счетов в различных банках. Уделом же вновь

созданных коммерческих банков, как правило, становится обслуживание вновь зарегистрированных хозяйственных структур в основном коммерческого характера, только образовавшихся и заинтересованных в услугах банка в первую очередь расчетного и депозитно-ссудного характера. Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных специализированных банков, имеющими многолетние устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то возникает их объективная ориентация на обслуживание вновь создаваемых хозяйственных структур. В итоге все трудности роста вновь созданные банки переживают вместе со своей клиентурой. Подобная ориентация затрудняет организацию работы с клиентом, осложняет процессы оценки его кредитоспособности, повышает рискованность банковских операций. Исходя из подобного сложившегося деления клиентуры определяется и основной круг активных операций различных категорий коммерческих банков. Вместе с тем доля активных операций вновь созданных коммерческих банков в сводном балансе банков страны весьма невелика, причем наибольший удельный вес в активных операциях коммерческих банков в сводном балансе занимают кредитные вложения, вложения в ценные бумаги. Характерной для коммерческих банков особенностью является преобладание краткосрочных ссуд, доля которых достигает 89% всех кредитных вложений коммерческих банков. В основной своей массе вновь созданные коммерческие банки имеют оргструктуру бесфилиального банка с небольшим количеством функциональных подразделений: кредитный, коммерческий и административно-хозяйственный отделы, отдел кассовых операций (в банках, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов), бухгалтерия. В банках, получивших лицензию на осуществление валютных операций, создаются соответствующие подразделения для осуществления операций в иностранной валюте. Наконец, по количеству типов выполняемых операций, по направленности деятельности коммерческие банки подразделяются на универсальные и

специализированные. Универсальные банки выполняют весь спектр банковских операций. Хотя формально коммерческие банки в Российской Федерации являются банками универсального типа, им разрешены практически все виды банковских операций на рынке кредитных ресурсов, включая посредническую деятельность при первичном размещении акций и облигаций промышленных компаний, для большинства из них характерна достаточно узкая специализация. Одной из основных статей доходов для некоторых из них являются доходы от ценных бумаг, комиссионные, полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, для других - проценты за предоставленные краткосрочные ссуды. Деятельность специализированных банков ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой. Ниже рассмотрены особенности основных разновидностей специализированных банков, существующих в российской банковской системе. Инвестиционные и инновационные банки специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, в том числе посредством выпуска облигационных займов и предоставления долгосрочных ссуд. Особенностью деятельности инвестиционных банков является их ориентация на обслуживание и участие в эмиссионно-учредительской деятельности промышленных компаний. Они выступают в качестве организаторов первичного и вторичного обращения ценных бумаг третьих лиц, гарантами эмиссии, посредниками и кредиторами при осуществлении фондовых операций. Учетные и депозитные банки исторически специализируются на осуществлении краткосрочных кредитных операций (в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно

свободных денежных средств, а в общей сумме активных операций существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции с краткосрочными коммерческими векселями. Сберегательные (ссудосберегательные, взаимосберегательные) банки строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок, хотя, как правило, большинство из них практикует введение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений в любое время.

## **Глава 2. Развитие российской банковской системы**

### **Причины современной кризисной ситуации в российской банковской системе.**

Как было отмечено выше, кризис конца лета 1998 года был вызван не решением Правительства от 17-го августа. Это было событие, которое только ускорило назревавший много лет крах банковской системы. Истинные причины кризисной ситуации, все более усиливаясь, развивались в течение 1991-1998 годов. Безусловно, сыграл свою роль и тот факт, что Россия получила в наследство от Советского Союза разбалансированную и крайне неэффективную экономическую систему с гипертрофированным ВПК, гигантскую внешнюю задолженность, отсутствие цивилизованного законодательства по вопросам регулирования рыночной экономики. Однако, в течение восьми лет с 1991 по 1998 годы развитие рыночной экономики характеризовалось тем, что не были приняты важнейшие законодательные акты и принципиальные решения, происходило нарастание экономических диспропорций, многие меры носили половинчатый, незавершенный характер. Банковская система, как часть общей экономической системы (причем одна из важнейших частей) также подверглась влиянию негативных процессов, происходящих в экономике в целом. Кроме того, на кризис банковской системы повлияли и специфические, характерные только для нее причины. Здесь будут рассмотрены основные из них. Проблемы российских банков накапливались не один год. Кризис постсоветской экономики во многом вызван неспособностью сложившейся российской банковской системы обслуживать крупномасштабные проекты в реальном секторе, инвестировать капитал в высококонцентрированную промышленность, помогать ее модернизации и развитию. За неполное десятилетие своего развития

кредитные организации так и остались неразвитыми, неконкурентно способными. К моменту кризиса 1998 года достигли критической массы взрывчатые диспропорции и дисбалансы банковской системы. Например, между московской, где сосредоточено 44% коммерческих банков и 85% банковского капитала, и региональной. Между кредитными организациями, представляющими интересы сырьевого капитала с его внушительными финансовыми ресурсами, и коммерческими банками других секторов, сидевшими на буквально на “голодном пайке”, между малыми и средними банками, составлявшими 4/5 от общего количества банков и крупными, контролировавшими, несмотря на свою малочисленность, непропорционально большую долю ресурсов. Летом 1998 года на их долю приходилось 86% бюджетных средств, 94% депозитов, 86% средств предприятий, 90% суммарных активов. При этом темпы “вымывания” с рынка малых и средних коммерческих банков намного опережали прирост численности крупных. О несостоятельности российской банковской системы говорит и тот факт, что собственные средства всех вместе взятых российских банков до августа 1998 года не превышали 33 млрд. долларов, суммарные активы составляли примерно 155 млрд. долларов, что в почти в три раза меньше, чем у одного крупнейшего американского банка. Еще большие диспропорции накопились в сфере кредитной политики. Подавляющая часть российских коммерческих банков (в основном представляющая интересы экспортеров-“сырьевиков”) игнорировала в силу некомпетентности или нежелания работу с реальным сектором. К осени 1998 года суммарные банковские ссуды предприятиям и населению составили 11% ВВП. По этому показателю Россия находилась на 49-м месте среди крупнейших государств. Например, в Германии доля таких кредитов достигла 113%,

в США – 119%, в Японии – 193%.

Индекс разбалансированности продолжил снижение

Значение индекса второй месяц подряд снизилось на одну и ту же величину, составляющую 0,02 пункта. В результате по состоянию на 1 апреля

оно составило 1,09 ед. С одной стороны, этот уровень демонстрирует сохраняющуюся высокую разбалансированность банковской системы, но с другой, отсутствие отрицательной, а тем более, наличие слабopоложительной тенденции, само по себе можно считать неплохим результатом. Зависимость банковской системы от средств населения продолжила расти.

Прирост депозитов физических лиц в марте, как и месяцем ранее, составил 2,3%. Госбанки нарастили депозитные портфели на 2,7%, против 1,7% у «частников». Доля средств населения в обязательствах банковской системы (без учёта госсредств) на фоне снижения объёма средств предприятий выросла до уровня 44,4%. Доля срочных депозитов во всех вкладах населения последние три месяца практически не меняется и находится на уровне 82%. Это свидетельствует о наличии определённого потенциала для ценовой конкуренции за деньги вкладчиков, всё ещё держащих свои средства на текущих счетах.

### **Заключение.**

Динамичное развитие и стабильное функционирование экономики в любом государстве немыслимо без эффективно построенной и работающей банковской системы. Поэтому одной из главных целей рыночных реформ, проводимых в России с начала 90-х годов было именно создание такой банковской системы. Создать ее за такой короткий срок чрезвычайно трудно, но первые необходимые шаги были сделаны, были заложены основы двухуровневой банковской системы. Современная кризисная ситуация в экономике России является следствием как общей несбалансированности и беспомощности на всех мировых рынках (кроме сырьевых и рынков вооружения) постсоветской экономики, так и глубоких структурных диспропорций, накапливавшихся в течение целого ряда лет уже при проведении рыночных реформ в 90-е годы. Наиболее остро кризис коснулся основного звена экономики – банковской системы. Как следствие, пострадали и все остальные отрасли, поскольку отсутствие эффективной банковской системы в государстве приводит к общей стагнации. Общие ошибки при проведении реформ, неопределенность в выборе конкретной модели развития, подчинение экономики сиюминутным интересам отдельных экономических субъектов, а подчас даже и конкретных людей, отсутствие четкой законодательной базы и политическая нестабильность не способствовали поступательному развитию банковской системы в России. В результате в 1999-м и в последующие годы придется создавать банковскую систему если не заново, то подвергать ее значительным преобразованиям для преодоления последствий кризиса и дальнейшего развития.

### **Список использованной литературы.**

Федеральные законы РФ, постановления Правительства РФ:

1. Федеральный закон «о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 года № 86-ФЗ. Монографии, книги на русском языке:

2. Финансовая стратегия предприятия/ И.А. Бланк. – К.: «НикаЦентр», «Эльга», 2004 – 711 с.

3. Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов / О.И. Лаврушина. — 2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2016. — 360 с.

4. Актуальные проблемы банковского и смежного законодательства: Выпуск 1. / Тонусян Г.А. – М.: ЗАО «Олимп - Бизнес», 2011. – 304 с.

5. Информационные технологии управления : учеб. Пособие / В.С. Провалов. – М.: Флинта : МПСИ, 2008. – 376 с

6. Экономика для инженера/ Под ред. Д.Пальмерио, Ю.А.Комарницкого. – М.:”Доброе слово”,2005.

7. Л.Макаревич. Кризис постсоветской банковской системы. –М.: Аналитический центр финансовой информации (АЦФИ), 2003..

8. “Российские банки: между эффективностью и стабильностью”. - М.: “Мобиле”, 2006.

9. К. Садвакасов. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. – М.:“Ось-89”, 2001.

10. Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф.Жукова. – М.:“Банки и биржи”, 2008.