

УДК 336.71

## ***БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ***

***Гильметдинова Е.Д.***

*Студентка 2-го курса,*

*Ульяновский государственный технический университет,*

*Ульяновск, Россия*

***Ульянин А.А.***

*Студент 2-го курса,*

*Ульяновский государственный технический университет,*

*Ульяновск, Россия*

***Филиппова И.А.***

*к.э.н., доцент,*

*Ульяновский государственный технический университет,*

*Ульяновск, Россия*

**Аннотация:** Актуальность темы заключается в том, что в настоящий период банковская система считается неотъемлемым элементом экономики России, а также осуществляет наиважнейшие функции путём аккумуляции и перераспределения денежных средств в экономике. В статье рассматривается сущность банка и банковской системы в целом. Освещены основные компоненты конкуренции и её регулирования, а также преимущества крупных банков. Выделены главные цели процедуры «слияния» и приведены

примеры объединения. Представлены самые крупные государственные банки РФ. И особое внимание уделено влиянию пандемии на банковский сектор.

**Ключевые слова:** банк, банковская система, Центральный банк, коммерческий банк, конкуренция банков, крупные банки, объединение банков, пандемия.

### ***BANKS AND THEIR ROLE IN THE ECONOMY***

***Gilmetdinova E.D.***

*2<sup>nd</sup> year student,*

*Ulyanovsk State Technical University,*

*Ulyanovsk, Russia*

***Ulyanin A.A.***

*2<sup>nd</sup> year student,*

*Ulyanovsk State Technical University,*

*Ulyanovsk, Russia*

***Filippova I.A.***

*Candidate of economic sciences, associate professor,*

*Ulyanovsk State Technical University,*

*Ulyanovsk, Russia*

**Abstract:** The relevance of the topic lies in the fact that at the present time the banking system is considered an integral element of the Russian economy, and also performs the most important functions by accumulating and redistributing funds in

the economy. The article examines the essence of the bank and the banking system as a whole. The main components of competition and its regulation, as well as the advantages of large banks, are highlighted. The main goals of the "merge" procedure are highlighted and examples of merging are given. The largest state-owned banks of the Russian Federation are represented. And special attention is paid to the impact of the pandemic on the banking sector.

**Keywords:** bank, banking system, Central bank, commercial bank, bank competition, large banks, bank consolidation, pandemic.

В настоящий момент банковская система считается неотъемлемым элементом экономики России, а также осуществляет наиважнейшие функции путём аккумуляции и перераспределения денежных средств в экономике. Банки, как коммерческие, так и частные, являются непосредственными участниками экономического развития, так как они предоставляют кредиты разным видам бизнеса, тем самым расширяя частный сектор и увеличивая его роль. Жёсткая конкуренция вынуждает коммерческие банки в борьбе за клиента регулярно совершенствовать и расширять спектр предлагаемых ими услуг, создаются все новые и новые инструменты финансового рынка, устанавливаются и крепнут связи с зарубежными партнерами. В самом общем виде конкурентную борьбу в банковской сфере можно определить как динамический процесс соперничества кредитных организаций, в процессе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке. [1]

Если при формулировании сущности банка исходить из его значимости в экономике, то банк в таком случае считается не учреждением, за которым закреплён конкретный набор услуг и операций, а общественным институтом с конкретными функциями, такими как: аккумуляционная, посредническая, регулирующая и эмиссионная. [2]

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

В этом смысле он демонстрирует собой важный социальный институт, который образует основу финансовой инфраструктуры рыночной экономики. Банки призваны обеспечивать нормальные условия жизнедеятельности общества, направлять в русло определенные стремления людей, обеспечивать состояние стабильности. Коммерческие банки распределяют, перераспределяют и используют в экономике основную часть денежных средств, т.е. произведенных в стране товарно-материальных ценностей.

Банковская система представляет собой большое количество различных типов национальных банков и кредитных организаций, работающих в рамках единого денежно-кредитного механизма. В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки, такие как инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые и внутрипроизводственные банки. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, а также является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все без исключения виды банковских операций. [3]

В банковском деле, как и в промышленности, независимая конкурентная борьба неизбежно порождает концентрацию. Некоторые банки поглощаются более могущественными конкурентами, в то время как другие фактически попадают под влияние более сильных конкурентов. Совершается слияние, «сплетение» банков. Количество банков уменьшается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объём операций. В любом государстве акцентируются единицы крупнейших банков, на счетах которых находятся большие средства. В банковской среде выделяют главные цели для проведения процедуры слияния:

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

1. Объединение капиталов и активов — обеспечивает укрупнение организации и повышает ее надежность;
2. Увеличение доли на рынке, что поднимает уровень конкурентоспособности;
3. Снижение управленческих расходов;
4. Расширение линейки предлагаемых продуктов;
5. Расширение географии присутствия банка. [4]

Конкурентная борьба прослеживается как между отдельными банками, так и между крупнейшими объединениями банковского капитала. Последние склоняются к соглашению о монополии, к объединению банков. склоняются к соглашению о монополии, к объединению банков. Но в условиях рыночной экономики антимонопольное регулирование является одним из основных инструментов осуществления экономической политики государства. Основной целью контроля и надзора в сфере конкуренции является создание условий для равной, добросовестной конкуренции, способствующей эффективному размещению ресурсов и устойчивому экономическому развитию экономики. Основные финансовые операции — размещение государственных займов, организация крупных акционерных обществ — всё чаще осуществляются не каким-либо отдельным банком, а по соглашению между несколькими крупными банками. Примером удачного объединения служит Росбанк, приобретший банк «ОВК». Произошла покупка сети «ОВК», насчитывающей около 300 отделений. Но это не стало объединением: всё, что было в части ИТ, в части банковских процедур, Росбанк заменил на своё. Сейчас Росбанк входит в группу SG. Другой пример удачного объединения — присоединение Русского Генерального Банка к Инвестсбербанку. Позже объединённый банк продали венгерской группе ОТР. Но объединение происходило не для того, чтобы повысить

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

эффективность бизнеса и развивать его, а с целью увеличения стоимости банка, созданного для продажи на российском рынке.[5]

В настоящее время в конкурентно-способной войне крупные банки обладают главным достоинством перед малыми:

1. Они владеют большими возможностями для привлечения вкладов, так как вкладчики предпочитают помещать свои средства в крупные, более солидные и устойчивые банки, а не в малые, которые чаще терпят крах.
2. Крупные банки, как правило, владеют сетью филиалов (отделений, агентств, контор), расположенных во многих городах, чего не имеют мелкие банки;
3. У крупных банков издержки по ведению операций относительно меньше из-за большего масштаба этих операций. Что позволяет крупным банкам взимать с клиентов меньшую комиссию за выполнение расчетных и кредитных операций, что, естественно, привлекает клиентуру.

В настоящее время в Российской Федерации в топ 5 банков входят следующие (Таблица 1):

Таблица 1. Топ 5 банков РФ. [7]

№	Банк	Лицензия ЦБ	Дата регистрации	Тип собственности	Активы нетто на 01.02.2021, тыс. руб.	Место по активам в России на 01.02.2021
1	Сбербанк	1481	20.06.1991	Госбанк	34 582 356 193	1
2	ВТБ	1000	17.10.1990	Госбанк	17 176 974 803	2
3	Газпромбанк	354	23.01.1992	Госбанк	7 295 314 902	3
4	Национальный Клиринговый	3466	30.05.2006	Госучастие	5 490 392 989	4

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

	Центр					
5	Россельхозбанк	3349	24.04.2000	Госбанк	3 993 696 478	6

Результаты пандемии «COVID-19» разнообразны, помимо бесчисленных очевидных последствий, существует и громоздкая масса «нелинейных»: эта напасть, к примеру, вынудила законодателей семимильными шагами вводить новейшие технологические процессы, а Центробанк – войти в эпоху низких ставок. Банковское дело уже никогда не будет прежним: стратегия быть только банком и «существовать ради интереса» в низкомаржинальном мире не работает, а широко разветвленная сеть отделений не станет гарантией успеха. Банки со значительной степенью цифровизации и удаленного обслуживания, а также игроки, сделавшие ставку на построение экосистем, будут в выигрыше.

«Интерфакс» попросил банки описать основные события в секторе экономики в 2020 году. Все они без исключения так или иначе связаны с пандемией, которая была своеобразным «двигателем прогресса» и однозначно войдет в учебники по Банковскому делу:

1. Снижение ключевой ставки до рекордно низкого уровня 4,25% годовых;
2. Цифровизация и онлайн-сервис;
3. Запуск государственных программ льготного кредитования для бизнеса и ипотечных заемщиков;
4. Перевод вкладов в инвестиции;
5. Развитие системы быстрых платежей (СБП).

«Коронакризис» показал, что российские банки за последние пять лет, благодаря мерам Центрального Банка, смогли укрепить финансовую

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

стабильность и накопить «подушку безопасности», достаточную для преодоления стресса такого масштаба. К тому же в отличие от 2008 и 2014 годов первые атаки пандемии были нанесены не финансовой системе, а торговле, услугам и транспорту. Запас устойчивости банковского сектора в виде буфера накопленного капитала составляет 5,5 трлн руб., отмечает Банк России. Также у банков имеется макропруденциальный буфер ещё на 0,6 трлн рублей. [6]

Таким образом, банки играют ключевую роль в экономике, так как с созданием нормально функционирующей банковской системы начинается восстановление, а то есть выход из кризисного положения. Банковская система способствует увеличению числа среднего и малого бизнеса в экономике, даёт им возможность расти и приносить прибыль, тем самым поддерживает и в большинстве случаев ускоряет производство. Благодаря такому подходу каждый сектор экономики оснащается нужными ему инструментами для дальнейшего функционирования. В настоящее время нехватка квалифицированного персонала и новые условия работы, связанные с локдауном, приводят к неудовлетворительной работе банков и желанию быстрее заработать быстрее деньги. Что практически не сказывается на их востребованности в современной экономике, но значительно портит их авторитет.

**Библиографический список:**

1. Хандурев, А.А. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и подходы к регулированию / А.А.Хандурев, А.А.Чумаченко. – Текст: электронный // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2011.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/konkurenciya-v-bankovskoy-sfere-tendentsii-i-podhody-k-regulirovaniyu> (дата обращения 19.03.2021)



2. Константинова Е.М. Сущность банковской системы и ее роль в экономике / Е.М. Константинова. – Текст: электронный // Вестник Чувашского университета. – 2007. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-bankovskoy-sistemy-i-ee-rol-v-ekonomike> (дата обращения 19.03.2021)
3. Ваши деньги. Понятие и структура банковской системы РФ: сайт. – URL: <https://zoloto-zlato.ru/terminy/bankovskaya-sistema-2.html> (дата обращения 19.03.2021). – Текст: электронный.
4. ВсеЗаймыОнлайн. Слияние банков: сайт. URL: <https://vsezaimyonline.ru/terms/sliyanie> (дата обращения 19.03.2021). – Текст: электронный.
5. Финансовая сфера. Банковское обозрение. Для чего банкам стоит объединяться: сайт. – URL: <https://bosfera.ru/bo/dlya-chego-bankam-stoit-obedinyatsya> (дата обращения 19.03.2021). – Текст: электронный.
6. Интерфакс. Банковский сектор и "коронакризис" - когда год идет за двадцать: сайт. – URL: <https://www.interfax.ru/business/742397> (дата обращения 19.03.2021). – Текст: электронный.
7. Банкодром. Список государственных банков России 2021: сайт. – URL: <https://www.bankodrom.ru/spisok-gosudarstvennyh-bankov-rossii/> (дата обращения 19.03.2021). – Текст: электронный.
8. Салбиева, А.И. Банки и их роль в экономике страны / А.И. Салбиева, Н.А. Мардиян – Текст: электронный // Статья в сборнике трудов конференции. – 2020. с. 43 - 46. – URL: [https://www.elibrary.ru/download/elibrary\\_44066038\\_96773812.pdf](https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44066038_96773812.pdf) (дата обращения 19.03.2021)

*Оригинальность 81%*