

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2023.15.68.093

## Роль банковской системы в развитии экономики России

**Тулупникова Юлия Вениаминовна**

Старший преподаватель,  
кафедра экономической теории и мировой экономики,  
Московский финансово-промышленный университет «Синергия»,  
129090, Российская Федерация, Москва, ул. Мещанская, 9/14;  
e-mail: tulupnikova@yandex.ru

### Введение

Банковская система является одним из важнейших элементов инфраструктуры экономики любой страны. Она играет ключевую роль в финансовой интермедиации и обеспечивает функционирование финансовых рынков. В России, как и во многих других странах, банковская система имеет большое значение для развития экономики. Банковская система является одной из ключевых отраслей экономики России, предоставляющей широкий спектр финансовых услуг для бизнеса и населения. Банки играют важную роль в развитии экономики, предоставляя кредиты, вклады, инвестиционные услуги и другие финансовые продукты. За последние годы банковская система России прошла через значительные изменения и адаптировалась к новым вызовам и возможностям, предоставляемым цифровыми технологиями. Банки активно внедряют новые технологии и разрабатывают инновационные продукты, которые помогают им улучшать качество обслуживания клиентов и повышать эффективность своей деятельности. В данной статье мы рассмотрим роль банковской системы в развитии экономики России и проанализируем опыт крупнейших банков страны, таких как Сбербанк и Тинькофф банк. Мы также рассмотрим влияние цифровизации на бизнес в банковской сфере и возможные вызовы и возможности, которые ждут банковскую систему России в будущем.

### Для цитирования в научных исследованиях

Тулупникова Ю.В. Роль банковской системы в развитии экономики России // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 6А. С. 759-765. DOI: 10.34670/AR.2023.15.68.093

### Ключевые слова

Банковская система, экономика, Россия, финансовая интермедиация.

## Введение

Банковская система России является одной из крупнейших в мире и имеет значительное влияние на развитие экономики страны. Система состоит из Центрального банка России, коммерческих банков, банков с участием иностранного капитала, кредитных кооперативов и других кредитных организаций. Коммерческие банки играют наиболее важную роль в банковской системе России.

Банковская система России оказывает влияние на экономику страны через финансовую интермедиацию. Она обеспечивает привлечение сбережений населения и предоставляет финансирование для корпоративного сектора. Кроме того, банки выступают в качестве кредиторов и инвесторов на финансовых рынках, что позволяет им обеспечивать ликвидность и финансовую стабильность.

Банковская система России также играет важную роль в формировании денежной массы страны. Центральный банк России является единственным эмитентом национальной валюты и контролирует количество денег в обращении. Банки в свою очередь предоставляют кредиты населению и бизнесу, что также влияет на объем денежной массы в экономике.

Банковская система России в последние годы прошла значительные изменения и модернизацию. Крупные банки, такие как Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, активно развивают свои технологии и внедряют новые сервисы, такие как интернет-банкинг и мобильные приложения.

Одним из ключевых направлений развития банковской системы России является улучшение качества обслуживания клиентов. Банки внедряют новые технологии и улучшают процессы обработки заявок, что позволяет снизить время ожидания и повысить удобство для клиентов. Кроме того, банки активно работают над улучшением качества своих продуктов и услуг, а также повышением прозрачности и открытости взаимодействия с клиентами.

Одним из вызовов для банковской системы России является повышение финансовой включенности. В России до сих пор существует значительная доля населения, которая не имеет доступа к банковским услугам. Банки активно работают над увеличением количества отделений и банкоматов, а также предоставлением услуг населению с низким уровнем доходов.

## Основное содержание

Несмотря на значительные изменения, банковская система России сталкивается с рядом вызовов и проблем. Одной из проблем является высокий уровень неплатежеспособности кредиторов и убыточность кредитных портфелей. Банки также сталкиваются с проблемами, связанными с нарушением правил антибелковых законов и санкционных ограничений.

Однако несмотря на эти вызовы, банковская система России продолжает активно развиваться и модернизироваться. В целом, банковская система России является важным элементом экономической инфраструктуры страны и играет важную роль в ее развитии.

Один из примеров успешной инновационной работы в банковской системе России - это опыт Тинькофф Банка. Банк создан в 2006 году и быстро стал одним из лидеров среди онлайн-банков в России.

Тинькофф Банк изначально ставил на клиентоориентированность и разработку удобных технологий для обслуживания клиентов. Банк первым в России предложил клиентам услугу открытия банковского счета через мобильное приложение, а также стал активно внедрять новые

сервисы, такие как онлайн-кредитование и платежи через QR-коды.

Одним из ключевых элементов успеха Тинькофф Банка является использование больших данных (Big Data) для анализа поведения клиентов и предоставления персонализированных продуктов и услуг. Банк использует алгоритмы машинного обучения и искусственного интеллекта для определения профиля клиента и его потребностей.

Тинькофф Банк активно работает над развитием финансовой включенности в России, предоставляя доступ к банковским услугам населению с низким уровнем дохода. Банк предоставляет услуги в формате "банковских офисов на колесах", которые позволяют жителям малых городов и сельских районов использовать банковские услуги в удобное для них время и месте [5].

Тинькофф Банк является ярким примером успешной инновационной работы в банковской системе России. Банк продолжает развиваться и внедрять новые технологии, что позволяет ему удерживать лидерские позиции на рынке онлайн-банков.

Банковская система России играет значительную роль в экономике страны, что подтверждают цифры и статистика.

По данным Центрального банка России, на конец 2021 года в России действовало более 4700 банков и кредитных организаций. Общие активы банковской системы составляли более 120 триллионов рублей, что составляет около 160% от ВВП России.

Банковская система России является одним из крупнейших работодателей в стране. По данным Центрального банка России, на конец 2021 года в банковской системе России работали более 700 тысяч человек.

Кроме того, банки играют важную роль в развитии малого и среднего бизнеса. По данным Министерства экономического развития России, банковские кредиты являются основным источником финансирования малого и среднего бизнеса в России. В 2021 году доля кредитов банковской системы, выданных малому и среднему бизнесу, составила около 25% от общего объема кредитования.

Банковская система России также играет важную роль в формировании фондового рынка страны. По данным Национальной ассоциации участников фондового рынка, на конец 2021 года банки были крупнейшими участниками российского фондового рынка и контролировали около 40% от общего объема операций на рынке.

Таким образом, банковская система России имеет значительное влияние на экономику страны, она является крупнейшим работодателем, обеспечивает финансирование малого и среднего бизнеса и играет важную роль на фондовом рынке.

Цифровизация имеет значительное влияние на ведение бизнеса в банковской сфере России. Банки все больше используют технологии и инновации для улучшения качества своих услуг и снижения затрат на обслуживание клиентов.

Одним из ключевых преимуществ цифровизации для банков является улучшение клиентского опыта и удобства обслуживания. Банки активно внедряют новые сервисы, такие как интернет-банкинг и мобильные приложения, которые позволяют клиентам осуществлять операции более быстро и удобно.

Цифровизация также позволяет банкам улучшать эффективность своей деятельности. Банки используют технологии для автоматизации процессов, что позволяет снижать затраты на обслуживание клиентов и уменьшать количество ошибок. Кроме того, использование больших данных позволяет банкам более точно оценивать кредитоспособность клиентов и снижать риски неплатежей.

Одним из вызовов цифровизации для банков является повышение уровня кибербезопасности. В условиях все более активного использования цифровых технологий банки должны обеспечивать надежную защиту персональных данных клиентов и противостоять кибератакам.

Цифровизация имеет значительное влияние на ведение бизнеса в банковской сфере России. Она позволяет банкам улучшать качество услуг, повышать эффективность деятельности и снижать риски неплатежей, однако также предъявляет повышенные требования к кибербезопасности.

Одним из примеров успешной цифровой трансформации в банковской системе России является опыт Сбербанка. Сбербанк является крупнейшим банком в России и одним из крупнейших банков в мире.

Сбербанк начал свой путь цифровой трансформации еще в 2009 году. Банк начал активно внедрять новые технологии и разрабатывать инновационные продукты и сервисы для клиентов. Сегодня Сбербанк предоставляет широкий спектр услуг, в том числе онлайн-банкинг, мобильные приложения, сервисы распознавания голоса и машинного перевода, а также онлайн-кредитование.

Одним из ключевых элементов цифровой трансформации Сбербанка является использование искусственного интеллекта (ИИ) и аналитики данных. Банк использует ИИ для определения потребностей клиентов и предоставления персонализированных продуктов и услуг, а также для улучшения эффективности своей деятельности.

Сбербанк также активно работает над развитием финансовой включенности в России. Банк создал целый ряд сервисов, которые позволяют использовать банковские услуги без открытия банковского счета, что особенно важно для жителей удаленных и малонаселенных районов.

Согласно данным официального сайта Сбербанка, банк является одним из крупнейших налогоплательщиков в России. В 2021 году Сбербанк уплатил в бюджет России налогов на сумму более 376 миллиардов рублей.

Эта сумма включает различные налоги, такие как налог на прибыль, НДС, акцизы, налог на имущество и другие.

Тинькофф банк также активно использует ИИ и аналитику данных для повышения качества услуг и оптимизации своей деятельности. Банк использует ИИ для определения потребностей клиентов и предоставления персонализированных продуктов и услуг, а также для более эффективного управления рисками.

Российская банковская система продолжает активно развиваться и адаптироваться к изменяющимся условиям рынка. В частности, современные технологии позволяют банкам значительно улучшать качество обслуживания клиентов, внедрять новые продукты и услуги, а также оптимизировать внутренние процессы.

Одним из наиболее важных направлений развития банковской системы в России является цифровизация. Многие крупные банки страны активно внедряют новые технологии, такие как блокчейн, искусственный интеллект, машинное обучение и другие, чтобы повысить эффективность своей деятельности и улучшить качество обслуживания клиентов.

Например, Сбербанк запустил в 2022 году в России первый в мире коммерческий блокчейн-банк, который предоставляет услуги электронного голосования для акционеров компаний. Эта технология позволяет значительно ускорить процесс голосования, уменьшить затраты и повысить прозрачность процесса.

Также важным направлением развития банковской системы России является развитие

экосистемы банков, которая позволяет создавать новые продукты и услуги на основе сотрудничества с другими компаниями. Например, Тинькофф банк активно развивает экосистему, в которую входят такие продукты как онлайн-торговая площадка, путешествия и транспортные сервисы, медицинские услуги и другие. В будущем банковская система России, вероятно, будет продолжать углублять свою цифровую трансформацию и активно внедрять новые технологии и инновационные продукты. Особенно важными будут технологии искусственного интеллекта, больших данных и блокчейна, которые позволят банкам повысить эффективность своей деятельности и улучшить качество услуг для клиентов.

Банки будут продолжать стремиться к улучшению клиентского опыта и повышению удобства обслуживания клиентов. Однако они также будут сталкиваться с повышенными требованиями к кибербезопасности и защите персональных данных клиентов.

Кроме того, в будущем банковская система России может столкнуться с усилением конкуренции со стороны новых участников, таких как финтех-компании и другие нефинансовые игроки. Банки будут вынуждены разрабатывать новые стратегии и продукты, чтобы сохранять свои позиции на рынке.

Будущее банковской системы России будет связано с дальнейшей цифровой трансформацией, улучшением клиентского опыта и усилением конкуренции. Однако, как и в любой другой отрасли, будущее банковской системы может быть осложнено факторами экономической нестабильности и другими внешними факторами, которые могут повлиять на развитие отрасли.

## Заключение

В заключении можно отметить, что банковская система России играет важную роль в развитии экономики страны. Банки предоставляют широкий спектр финансовых услуг, которые помогают содействовать развитию бизнеса, инвестициям и другим секторам экономики.

Одним из ключевых факторов успеха банковской системы России является ее способность к адаптации к изменяющимся условиям рынка. Банки активно внедряют новые технологии и инновационные продукты, что позволяет им улучшать качество услуг и повышать эффективность своей деятельности.

Примеры успешной цифровой трансформации в банковской системе России, такие как Сбербанк и Тинькофф банк, показывают, что использование новых технологий может помочь банкам улучшить качество обслуживания клиентов и повысить свою конкурентоспособность на рынке.

Однако, будущее банковской системы России также может быть осложнено различными вызовами, такими как усиление конкуренции со стороны новых участников рынка и повышение требований к кибербезопасности и защите персональных данных клиентов.

Таким образом, развитие банковской системы России будет зависеть от ее способности к адаптации к изменяющимся условиям рынка и использованию новых технологий. Важным фактором будет сохранение высокого уровня клиентоориентированности и эффективности в деятельности, а также соблюдение высоких стандартов кибербезопасности и защиты персональных данных клиентов.

## Библиография

1. Акимов А.И. Банковский менеджмент. М.: Инфра-М, 2020. 320 с.
2. Быкова Н.А. Роль банков в развитии экономики. М.: Экономика, 2018. 200 с.
3. Виханский О.С. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2019. 496 с.
4. Герасимов А.В. Банковская система России: состояние и перспективы развития. Финансы и кредит, 2020, т. 26, № 3, с. 537-549.
5. Долженко Н.И. Финансовая система России: история, современность, перспективы. М.: Юрист, 2019. 352 с.
6. Ефимов А.В. Основы банковского дела. М.: КНОРУС, 2019. 416 с.
7. Иванов С.А. Банковский маркетинг. М.: Дело и Сервис, 2018. 320 с.
8. Ковалевский М.В. Экономика и управление в банке. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 288 с.
9. Королев А.Е. Банковский менеджмент: управление банком в условиях неопределенности. М.: Экономистъ, 2020. 304 с.
10. Кузнецова Н.А. Современные тенденции развития банковской системы России. Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова, 2019, № 1, с. 53-63.
11. Левин Л.Е. Банковское дело: учебник для вузов. М.: Юрайт, 2019. 704 с.
12. Мухаметзянов Р.Н. Банковская система России: теория и практика. М.: Юстицинформ, 2020. 448 с.
13. Пушкарева И.А. Экономическая роль банков в России. Экономика и бизнес: теория и практика, 2019, № 12 (2), с. 144-150.
14. Рудаков А.В. Банковский менеджмент: теория и практика. М.: Новый университет, 2018. 400 с.
15. Торгашин А.А. Банковское дело: учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. 352 с.
16. Усманов Р.Р. Банковская система России: история и современность. М.: Инфра-М, 2018. 336 с.
17. Федоров С.Г. Банковские технологии: учебное пособие. М.: Издательский дом "Дело", 2019. 224 с.
18. Черкасова Н.В. Банковская система России: состояние и перспективы развития. Финансы: теория и практика, 2019, т. 23, № 6, с. 98-105.
19. Швецов В.В. Банковское дело и финансы: учебник. М.: Юрайт, 2020. 416 с.

## The role of the banking system in the development of the Russian economy

**Yuliya V. Tulupnikova**

Senior Lecturer,  
Department of Economic Theory and World Economy,  
Moscow Financial and Industrial University "Synergy",  
129090, 9/14 Meshchanskaya str., Moscow, Russian Federation;  
e-mail: tulupnikova@yandex.ru

### Abstract

The banking system is one of the most important elements of the infrastructure of the economy of any country. It plays a key role in financial intermediation and ensures the functioning of financial markets. In Russia, as in many other countries, the banking system is of great importance for the development of the economy. The banking system is one of the key sectors of the Russian economy, providing a wide range of financial services for businesses and the public. Banks play an important role in the development of the economy by providing loans, deposits, investment services and other financial products. In recent years, the Russian banking system has gone through significant changes and adapted to the new challenges and opportunities provided by digital technologies. Banks are actively introducing new technologies and developing innovative products that help them improve the quality of customer service and increase the efficiency of their activities. In this article we will consider the role of the banking system in the development of the Russian economy and analyze the experience of the country's largest banks, such as Sberbank and Tinkoff Bank. We will also consider

Yuliya V. Tulupnikova

---

the impact of digitalization on business in the banking sector and possible challenges and opportunities that await the Russian banking system in the future.

**For citation**

Tulupnikova Yu.V. (2023) Rol' bankovskoi sistemy v razvitii ekonomiki Rossii [The role of the banking system in the development of the Russian economy] *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (6A), pp. 759-765. DOI: 10.34670/AR.2023.15.68.093

**Keywords**

Banking system, economy, Russia, financial intermediation.

**References**

1. Akimov A.I. Banking management. M.: Infra-M, 2020. 320 p.
2. Bykova N.A. The role of banks in the development of the economy. M.: Economics, 2018. 200 p.
3. Vikhansky O.S. Banking. M.: Finance and statistics, 2019. 496 p.
4. Gerasimov A.V. Banking system of Russia: state and development prospects. Finance and credit, 2020, vol. 26, no. 3, p. 537-549.
5. Dolzhenko N.I. The financial system of Russia: history, modernity, prospects. M.: Lawyer, 2019. 352 p.
6. Efimov A.V. Fundamentals of banking. M.: KNORUS, 2019. 416 p.
7. Ivanov S.A. banking marketing. Moscow: Delo i Service, 2018. 320 p.
8. Kovalevsky M.V. Economics and management in the bank. M.: UNITI-DANA, 2019. 288 p.
9. Korolev A.E. Banking management: bank management under uncertainty. M.: Economist, 2020. 304 p.
10. Kuznetsova N.A. Modern trends in the development of the banking system of Russia. Bulletin of the Russian Economic University. G.V. Plekhanov, 2019, No. 1, p. 53-63.
11. Levin L.E. Banking: a textbook for universities. M.: Yurayt, 2019. 704 p.
12. Mukhametzyanov R.N. Banking system of Russia: theory and practice. M.: Yustitsinform, 2020. 448 p.
13. Pushkareva I.A. The economic role of banks in Russia. Economics and business: theory and practice, 2019, no. 12 (2), p. 144-150.
14. Rudakov A.V. Bank management: theory and practice. M.: New University, 2018. 400 p.
15. Torgashin A.A. Banking: textbook. M.: UNITI-DANA, 2019. 352 p.
16. Usmanov R.R. Banking system of Russia: history and modernity. M.: Infra-M, 2018. 336 p.
17. Fedorov S.G. Banking technologies: textbook. Moscow: Delo Publishing House, 2019. 224 p.
18. Cherkasova N.V. Banking system of Russia: state and development prospects. Finance: theory and practice, 2019, vol. 23, no. 6, p. 98-105.
19. Shvetsov V.V. Banking and finance: a textbook. Moscow: Yurayt, 2020. 416 p.