

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Банки: теоретические аспекты исследования	5
1.1 Понятие, виды и классификация банков	5
1.2 История возникновения и развития банков	7
1.3 Природа и функции Центрального банка РФ	9
1.4 Природа и функции коммерческих банков РФ	11
2 Проблемы и перспективы развития российских банков	13
2.1 Основные проблемы российского банковского сектора	13
2.2 Влияние санкции на работу российских банков	16
2.3 Перспективы развития российских банков в нынешних реалиях	19
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	23
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	26

ВВЕДЕНИЕ

В российском обществе после начала военной операции России на Украине 24 февраля 2022 года сильно возросла актуальность темы банков, так как российские банки столкнулись со многими проблемами, вызванными в том числе беспрецедентными санкциями со стороны многих стран.

Второй квартал 2022 года ещё не закончился, но уже сейчас с уверенностью можно считать этот год самым трудным за последние два десятка лет для банковского сектора России.

Целью курсовой работы является изучение истории, видов и функции банков, а также проблематики и перспектив развития российских банков.

Задачами данного исследования являются:

- 1) составить классификацию банков,
- 2) описать историю возникновения и развития банков,
- 3) раскрыть природу и функции Центрального банка РФ и российских коммерческих банков,
- 4) выявить основные проблемы российского банковского сектора.
- 5) определить степень воздействия санкции на работу российских банков и изучить перспективы их развития в нынешних условиях.

Объектом исследования являются банки и банковская система Российской Федерации.

Предметом исследования является система социально-экономических отношений, где происходит деятельность банковского сектора России.

Теоретической базой для написания данной курсовой работы послужили учебные пособия, научные статьи и монографии, законодательные акты, а также ресурсы интернета.

Методы научного исследования, использованные в ходе написания курсовой работе: анализ, сравнение, графический метод, синтез, дедукция, прогнозирование.

Структура данной курсовой работы представлена введением, двумя главами, заключением и списком использованных источников. Во введении поставлена цель работы, отражены актуальность, задачи, методы, объект и предмет исследования. В первой главе представлены теоретические аспекты исследования, а во второй главе рассмотрены проблемы и перспективы развития российских банков. В заключении работы приведены основные вытекающие выводы.

1 Банки: теоретические аспекты исследования

1.1 Понятие, виды и классификация банков

Слово «банк» имеет иностранное происхождение. Оно происходит от итальянского «*banco*» – лавка, прилавок. Дело в том, что люди, которые в древности работали с деньгами, обычно сидели на скамьях. В итальянском языке это слово появилось от староанглийского «*bank*» с тем же значением. А в русский язык слово «банк» пришло в восемнадцатом веке из немецкого «*bank*» или же от французского «*banque*» [3].

Банк – это денежно-кредитный институт, который регулирует платёжный оборот как в наличной, так и в безналичной форме. Деятельность банков сконцентрирована в сферах денежного оборота, обмена и кредита. Банки выступают либо в роли кредитора, либо в роли заёмщика [2].

Основной документ, регулирующий деятельность российских банков – это Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», где даётся следующее определение банка: «Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц» [1].

«Банк – это чудовище, которое дышит и живёт прибылью, которое ест проценты с капитала и умрёт, если хоть на минуту перестанет расти». Американский писатель Джон Стейнбек с помощью данного определения художественно и верно описывал сущность деятельности банков [4].

Российская банковская система включает в себя первый уровень, состоящий из Центрального банка РФ и второй уровень, состоящий из коммерческих банков и небанковских кредитных организации.

Глобальное развитие банковского дела привело к появлению огромного количества различных банков. Наглядная демонстрация существующих видов банков, классифицированных по различным критериям, представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Классификация банков (составлено автором на основе [5])

Критерий классификации	Вид банка	Пояснение
По функциональному назначению	Эмиссионные	Выпускают в обращение наличные деньги.
	Коммерческие	Кредитуют компании за счёт денежных средств, привлечённых у юридических и физических лиц в виде депозитов. Также осуществляют расчётные операции.
	Депозитные	Осуществляют открытие и ведение депозитных счетов клиентов. Занимаются кредитованием и расчётными операциями.
По форме собственности	Государственные	Находятся в собственности государства.
	Кооперативные	Находятся в собственности их клиентов.
	Акционерные	Находятся в собственности их акционеров.
	Частные	Находятся в собственности физического лица или товарищества.
	Смешанные	Находятся в собственности субъектов разных форм собственности (государства, юридических, физических и иностранных лиц)
По правовой форме организации	Открытого типа	Уставный капитал банка формируется за счёт свободного размещений акций.
	Закрытого типа	Акции банка распределяются между акционерами и не поступают в открытую продажу.

Продолжение таблицы 1

Критерий классификации	Вид банка	Пояснение
По сфере обслуживания	Национальные	Преимущественно обслуживают потребности клиентов своих стран.
	Международные	Обслуживают клиентов разных стран.
	Муниципальные	Учредителем или акционером являются органы местного самоуправления или муниципальные.
	Региональные	Обслуживают клиентов в данном регионе страны.
	Межрегиональные	Обслуживают потребности нескольких регионов.
	Отраслевые	Обслуживают определённые отрасли экономики страны.
	Межотраслевые	Обслуживают все отрасли экономики страны.

1.2 История возникновения и развития банков

На сегодняшний день период возникновения банков не определён, несмотря на немалое количество доказательств существования денежного обращения в древности. Сложно установить, в какой именно стране впервые появились банки, потому что зачатки банковской деятельности встречались во многих странах, включая Вавилон, Египет, Грецию и Италию.

Принято выделять четыре основных этапа развития банковской деятельности: первый этап – от античности до возникновения Венецианского банка; второй этап – с 1156 года до учреждения банка Англии в 1694 году; третий этап – с 1694 года до конца восемнадцатого века; четвёртый этап – с начала девятнадцатого века до настоящего времени [8].

Первый этап. Доподлинно неизвестно, когда и в какой стране впервые возникли зачатки банковской деятельности. Доказано, что за 2300 лет до нашей эры у жителей Халдеи существовали торговые товарищества, которые занимались выдачей ссуд и переводными операциями.

Самой популярной банкирской фирмой древнего Вавилона была «Эгиби», которая ещё в шестом веке до нашей эры занималась хранением вкладов, финансировала и создавала коммерческие товарищества, давала и получала векселя, уплачивала долги клиентов.

В древней Греции банковской деятельностью занимались языческие священнослужители. Раньше храмы зарабатывали с помощью земельной собственности и денежных штрафов. Деньги использовались в качестве выдачи ростовщических кредитов с большими процентами, иногда под залог имущества. В четвёртом веке до нашей эры конкурентами греческих храмов начали выступать «трапезиты», которые занимались хранением денег и выдачей кредитов.

Деньги, применяемые в каждой стране, имели своё денежное содержание, из-за этого купцам приходилось перевозить и менять деньги у менял. Именно в Венеции, где были разработаны первые банковские уставы, в 1171 году возникло первое объединение менял.

Второй этап. Со временем банки распространились во многих европейских странах. По причине обесценения меновой единицы и злоупотреблений менял в Европе начали открываться первые общественные банки. Первый общественный банк под названием «Монтеньева», куда граждане платили налоги, был основан в итальянском городе Венеция в 1156 году.

На втором этапе развития банковского дела, банки были исключительно жиробанками, где принимались вклады, но пользоваться ими для собственных операций нельзя было. Из-за этого клиенты не получали за вклады проценты, а вместо этого выплачивали комиссионное поощрение.

Третий этап. Последующее развитие банковского дела происходило в

Англии, где главным банком был Английский банк, основанный в 1694 году для решения финансовых проблем Правительства. По причине того, что капитал банка был изъят государством, были выпущены банковские билеты на изъятую сумму. Банк мог расплачиваться этими билетами, имел монопольное право торговать золотом, дисконтировать векселя, а также предоставлять гражданам ссуды под залог имущества.

В восемнадцатом веке во многих европейских странах были основаны специализированные банки, где возник способ денежных расчётов с помощью чекового обращения. Депозиты получили большое распространение, появились три вида вкладов: до востребования, сберегательные и срочные. Также на этом этапе появились эмиссионные банки, которые занимались эмиссией банкнот.

Четвёртый этап. В начале девятнадцатого века появляются центральные банки, которые монопольно выполняли функцию эмиссии банкнот. В России Центральный банк был образован императором Александром II в 1860 году.

Только на четвёртом этапе развития банковского дела формировался полноценная банковская система, где осуществлялся весь известный спектр операций. Появлялись и специализированные банки, ориентированные на какой-то определенный вид операций.

Банки развиваются и в наше время, в первую очередь благодаря сильной конкуренции. Они предлагают своим клиентам большой ассортимент не только банковских, но и других финансовых услуг, приспособленных к потребностям разных групп клиентов.

1.3 Природа и функции Центрального банка РФ

Центральный банк – это главный банк государства, который регулирует деятельность институтов второго уровня банковской системы. В разных странах центральный банк называется по-разному: Банк России, Народный

банк Китая, Федеральная резервная система США, Национальный банк Республики Казахстан и так далее [12].

Император Всероссийский Александр II в 1860 году подписал указ об образовании Государственного банка. Так началась история первого центрального банка России. Современная история Банка России началась 2 декабря 1990 года, когда были приняты закон «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и закон «О банках и банковской деятельности» [11].

Банк России является юридическим лицом, основная функция которого – защита и обеспечение устойчивости рубля. Банк России имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием [10].

Банк России выступает в роли посредника между государством и экономикой, его функции и полномочия реализуются по принципу независимости от органов государственной власти. Центральный банк Российской Федерации обладает исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения.

Капитал Банка России является собственностью государства, но при этом банк имеет право самостоятельно владеть, пользоваться и распоряжаться этим капиталом. Акционерами Центрального банка Российской Федерации могут быть коммерческие банки и иные финансовые институты.

Согласно статье 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» Банк России преследует следующие цели: защита и обеспечение стабильности рубля; развитие и укрепление банковской системы; улучшение национальной платежной системы; развитие финансового рынка России и обеспечение её стабильности [9].

Банк России обязан отчитаться о проделанной работе перед Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации, которая рассматривает главные направления единой денежно-кредитной политики страны и годовой отчёт Банка России, чтобы принимать по ним решения [9].

Функции Банка России, прописанные в статье 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», можно классифицировать по следующим группам:

- 1) функция проведения независимой денежно-кредитной политики,
- 2) монопольная эмиссия наличных денег и организация их обращения,
- 3) внешнеэкономическая функция,
- 4) функция «банка банков», то есть главными клиентами Центрального банка Российской Федерации являются коммерческие банки,
- 5) функция «банка правительства», то есть для правительства Банк России выступает в роли кредитора и кассира. В нём открыты счета правительства и правительственных ведомств.

1.4 Природа и функции коммерческих банков РФ

Коммерческие банки имеют огромную значимость в банковской сфере каждого государства, в то же время степень их воздействия на реальный сектор экономики высокая.

Коммерческий банк – это многофункциональная кредитно-финансовая организация, которая осуществляет расчётно-кассовые, инвестиционные, консультационные, депозитно-ссудные и иные банковские операции.

По состоянию на 01.04.2022 в список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации вошли 330 действующих банков как с универсальной, так и с базовой лицензиями [13].

У коммерческих банков двойственная природа. С одной стороны, банк – это прибыльно-ориентированная организация, которая, как говорил Джон Стейнбек, дышит и живёт прибылью. С другой стороны – коммерческому банку свойственно выполнять значимые для общества функции [4].

Коммерческие банки России выполняют такие общественно-значимые функции, как мобилизация свободных денежных средств, частичное превращение сбережений населения в инвестиции, обеспечение процесса

непрерывного движения наличных и безналичных денег, повышение уровня финансовой грамотности у населения и так далее.

Капиталом коммерческого банка считается превышение активов над обязательствами. Формирование уставного капитала банка осуществляется путём денежных взносов его учредителей, которые должны вноситься только из подтверждённых источников [15].

Величина ресурсной базы коммерческого банка оказывает влияние на масштабы деятельности банка, наращение банковской маржи, размер депозитной базы, максимальный размер кредитов, а также надёжность клиентских баз [14].

Основные функции российских коммерческих банков:

- 1) кредитование предприятий, государства и населения,
- 2) проведение расчётов и платежей,
- 3) эмиссионно-учредительская функция, осуществляемая путём выпуска и размещения банками ценных бумаг,
- 4) предоставление клиентам экономической и финансовой информации,
- 5) создание кредитных денег путём предоставления ссуд,
- 6) мобилизация свободных денежных средств населения, нефинансовых организаций, государственных и муниципальных органов.

2 Проблемы и перспективы развития российских банков

2.1 Основные проблемы российского банковского сектора

Банковский сектор Российской Федерации и до начала события 2022 года имел немалое количество проблем, которые актуальны и сейчас, но к ним присоединились новые проблемы и усилились некоторые старые.

К насущным проблемам российских банков можно отнести высокую концентрацию банковского капитала, слабую банковскую конкуренцию, исчезновение института региональных банков, банковское мошенничество, дефицит длинных денег в банковском секторе и так далее.

Концентрация капитала банковской системы является важным фактором, оказывающим влияние на состояние конкуренции в банковском секторе страны. В России концентрация капитала и активов банковской системы в крупнейших банках достаточно высокая. Так, по состоянию на 01.01.2022 на 13 СЗКО (системно значимых кредитных организаций) приходилось более 75% активов банковской системы России [17].

По официальным данным Центрального банка Российской Федерации в 2021 году на 20 крупнейших банков страны приходилось 87,2% всех активов. По прибыли и объёму корпоративных кредитов наблюдается аналогичная картина: на 20 крупнейших банков в 2021 году приходилось 89,1% всей прибыли банковского сектора России, а на 20 крупнейших банков по результатам работы в 2021 году приходилось 90,3% от общего объёма корпоративных кредитов.

Процесс концентрации банковского капитала России, как и вся банковская система страны, сложилась в кратчайшие сроки. Высокая концентрация банковского капитала за такое короткое время произошла из-за подключения коммерческих банков к обслуживанию счетов федерального бюджета и бюджетов различных уровней. Коммерческие банки, которые были подключены к обслуживанию счетов бюджетов, получали максимальную

прибыль благодаря марже между привлечёнными и размещёнными средствами, которая в условиях гиперинфляции была огромной.

Банковский сектор является наименее конкурентным на финансовом рынке Российской Федерации. Развитие конкуренции во всех сегментах экономики, в том числе в банковском секторе, является одним из главных ориентиров современной стратегии экономического развития России.

Банковская конкуренция имеет специфические черты, которые отличают её от конкуренции в других отраслях экономики, поэтому важной задачей Центрального банка является поиск оптимального соотношения между конкуренцией и стабильностью в банковской системе. Понять суть оптимального соотношения между конкуренцией и стабильностью можно с помощью концепции дуализма в развитии финансового рынка, которая представлена на рисунке 1.

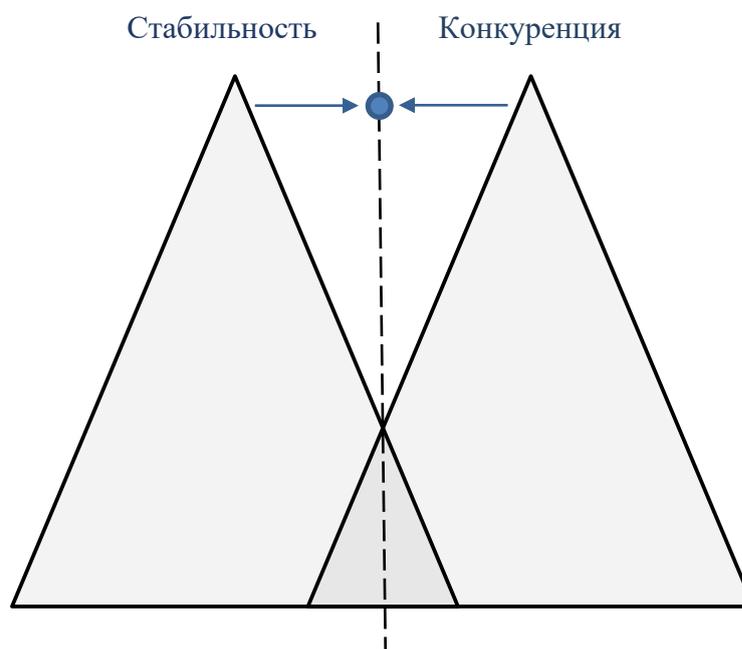


Рисунок 1 – Дуализм в развитии финансового рынка

Многие сегменты российского финансового рынка из-за недостаточного уровня конкуренции представляют собой монополию или олигополию с конкурентным окружением.

В России происходит медленное исчезновение института региональных банков из-за развитой филиальной сети федеральных банков и единого подхода Центрального банка Российской Федерации ко всем банкам в части требований по вопросам банковской деятельности.

У региональных банков есть немало преимуществ: они относительно быстро реагируют на запросы рынка, хорошо знакомы с местной спецификой, используют гибкую тарифную политику и поддерживают местные бюджеты. Несмотря на все достоинства, российские региональные банки всё меньше и меньше участвуют в финансировании экономик своих регионов, их прибыль уменьшается, снижается доверие клиентов к их деятельности по независящим от них причинам, ограничивается доступ региональных банков к государственным кредитным программам.

По данным Центрального банка Российской Федерации на 01.01.2022 в регионах страны работают 166 региональных банков, из которых 78 банков имеют базовую лицензию, а 88 универсальную. По данным кредитного рейтингового агентства «Эксперт РА» на 01.10.2021 в России количество региональных банков (за исключением банков, зарегистрированных в Московской и Ленинградской областях) за 8 лет сократилось более чем в 2,5 раза – с 381 до 148 банков.

Актуальной проблемой для российских банков является банковское мошенничество. На сегодняшний день банки не смогли выстроить стройную систему реагирования на действия мошенников, из-за этого страдают как клиенты, так и сами банки.

Центральный банк Российской Федерации до 2019 года не раскрывал годовые данные по возвращённым клиентам украденных денег, поэтому рассмотрим лишь те данные, которые раскрыл Банк России.

В 2021 году банки вернули жертвам мошенников 6,8% или 920,5 млн рублей из 13,5 млрд рублей украденных денег. Причём за 2021 год мошенники совершили более 1 млн несанкционированных переводов с банковских карт и счетов. В 2020 году банки вернули клиентам 11,3% от всего объёма

украденных мошенниками денег – это 1,1 млрд рублей. В 2019 году - 14,6%, или 935,9 млн рублей.

Итак, в 2021 году объём мошеннических переводов по сравнению с показателями 2020 года вырос на 38,8%. Объясняется это активным развитием дистанционных платёжных сервисов и ростом объёма денежных переводов.

Ещё одной немаловажной проблемой российских банков является дефицит длинных денег в банковском секторе. Долгосрочные финансовые ресурсы важны для развития экономики, так как с их помощью осуществляются финансирование инвестиционных проектов и долгосрочные накопления денежных средств.

Для банковского сектора России характерной чертой является краткосрочный характер финансовых ресурсов, сокращающий возможности банков в области долгосрочного предоставления финансовых ресурсов.

Средства нерезидентов отличаются низкой стоимостью и высокими сроками привлечения, поэтому являются важным источником формирования активов банковского сектора. Из-за санкции против банковского сектора России, многие крупнейшие российские банки, на долю которых приходится большая часть активов банковского сектора, столкнулись с невозможностью привлечения долгосрочных финансовых ресурсов на западных рынках.

Таким образом, даже без учёта санкции 2022 года у банковского сектора России накопилось достаточно много насущных проблем, которые будут актуальны до тех пор, пока не будут решены.

2.2 Влияние санкции на работу российских банков

Банковская система России после 24 февраля 2022 года столкнулась с беспрецедентным санкциями со стороны многих стран. Цель санкций против российских банков – отрезать их от операций на международном финансовом рынке и по возможности заморозить их активы. Под санкциями оказались российские банки, контролирующие более 70% банковских активов страны.

Каждая страна накладывает свои ограничения. Так, один банк может попасть под санкции Европейского союза, другой – США, третий – под санкции иной страны. Многие санкции отличаются друг от друга и не несут одинаковые последствия. Так, одни банки попали под жёсткие блокирующие санкции, а другие столкнулись с менее значительными ограничениями.

Под санкции Европейского союза, США, Великобритании и ряда других стран попали Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Россельхозбанк, «Открытие», Совкомбанк, Новикомбанк, Газпромбанк, Промсвязьбанк, Инвестторгбанк, МКБ, Промышленный сберегательный банк, Транскапиталбанк и другие российские банки. Многие ограничения распространяется и на дочерние компании. Под санкции также попали Центральный банк Российской Федерации, Фонд национального благосостояния (ФНБ) и Министерство финансов Российской Федерации.

Под жёсткие блокирующие санкции попали банки, включённые в так называемый Specially Designated Nationals List (SDN) – чёрный список людей и организаций, с которыми лицам и предприятиям в США запрещено вести бизнес. SDN-лист ведёт OFAC – подразделение Министерства финансов США. Для банка включение в SDN-лист означает заморозку его активов в США и запрет на расчёты в долларах с любыми американскими контрагентами, а также запрет на работу с ними для всех американских (и зарубежных – под угрозой вторичных санкций) организаций. В 2022 году под блокирующие санкции США попали такие российские банки, как Сбербанк, Альфа-Банк, ВТБ, Совкомбанк, Промсвязьбанк, Инвестторгбанк, Новикомбанк, Транскапиталбанк, Московский индустриальный банк, Вьетнамско-Российский совместный банк, «Открытие» и другие [21].

Попадание банков в SDN-лист создаёт риски и для дочерних структур – активы, в которых у компании есть доля свыше 50%, автоматически попадают под ограничения. Например, ограничения США распространяются на дочерние банки «Сбера» и «Альфы» в Казахстане, а также банк «Сбера» в Белоруссии. Некоторым дочерним компаниям банков удалось избежать

ограничений. Так, ВТБ до попадания под блокирующие санкции снизил долю в дочернем Почта Банке и избавился от контрольного пакета в известном футбольном клубе «Динамо».

В апреле 2022 года Великобритания ввела блокирующие санкции против двух российских банков: Сбербанк и Московского кредитного банка. Блокирующие санкции Великобритании предполагают аналогичные с американскими меры, но только в отношении работы с фунтом стерлинга и британскими контрагентами [22].

Европейский союз ввёл секторальные санкции против банковской системы России. Попавшим в секторальные санкции ЕС банкам запрещено: привлекать долговое финансирование, продавать и покупать ценные бумаги, а также оказывать помощь в выпуске переводных ценных бумаг и инструментов денежного рынка. Под секторальные санкции Европейского союза попали такие российские банки, как ВТБ, Новикомбанк, Промсвязьбанк, Совкомбанк, «Открытие» и другие [23].

Япония также ввела санкции против российского банковского сектора, страна заморозила активы девяти российских банков (Сбербанк, Альфа-Банк, ВЭБ.РФ, Промсвязьбанк, Банк «Россия», Банк ВТБ, Совкомбанк, Новикомбанк и Банк «Открытие») и их дочерних компаний в Японии. В отношении отдельных российских банков, которым запрещено выпускать ценные бумаги в Японии, к числу объектов запрета были добавлены ценные бумаги с более короткими сроками погашения. Также Япония отключила отдельных российских банков от системы SWIFT (Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи) [24].

Международные платёжные системы Visa и MasterCard с 11 марта 2022 года перестали поддерживать карты всех российских банков, их клиенты лишились возможности пользоваться картами за границей и расплачиваться в иностранных интернет-магазинах. При этом платежи внутри России проходят как обычно, их проводит созданный Банком России НСПК.

В России бесконтактные платежи через Apple Pay, Samsung Pay, Google

Pay и SberPay перестали проходить. Мобильные приложения санкционных банков удалены из магазинов приложений, при этом ранее установленные приложения работают.

В настоящий момент происходит фактическое «стресс-тестирование» банковской системы России. Введённые против российских банков санкции воплотили в жизнь один из пессимистичных сценариев для российского банковского сектора, но при этом ограничения оказались не самыми жёсткими, ведь не все банки оказались под санкциями, а следовательно, Россия пока не отрезана от операций на международном финансовом рынке.

2.3 Перспективы развития российских банков в нынешних реалиях

Несмотря на множество острых проблем до начала событий 2022 года банковский сектор России стремительно развивался. По данным Банка России, за 2021 год российские банки заработали 2,4 трлн рублей, что почти на 50% больше прибыли за 2020 год (1,6 трлн рублей). В начале года прогнозы экспертов и рейтинговых агентств предполагали довольно неплохие перспективы развития российского банковского сектора. К сожалению, все подобные прогнозы больше не актуальны, так как в конце февраля 2022 года произошло кардинальное изменение рыночной конъюнктуры.

На сегодняшний день сложно оценить конкретную ситуацию в банковском секторе России. В ежемесячном отчёте Центрального банка "О развитии банковского сектора" за февраль, март и апрель исчезли данные о финансовом результате банков, качестве кредитного портфеля, просроченной задолженности, ценных бумагах на балансе и ситуации с капиталом банков.

По данным «Интерфакса», Центральный банк Российской Федерации оценивает убыток банковского сектора в 2022 году от 3,5 до 5,8 трлн рублей. И это без учёта отрицательной переоценки ценных бумаг на балансе российских банков, которая оценивается в 2 трлн рублей.

В нынешних условиях потеря банковским сектором России половины своего капитала является вполне вероятным сценарием. Такой сценарий не катастрофический, потому что запас прочности капитала всей банковской системы России достаточно высок и составляет порядка 6,1 трлн руб. (примерно 9,1% кредитного портфеля), но распределение по банкам крайне неравномерно, поэтому в сегодняшних условиях крайне важно позаботиться о государственной поддержке собственного капитала.

После 24 февраля 2022 года Банк России контролировал состояние российских банков практически в ручном режиме, но сейчас начинает переходить к стратегическому планированию нового регулирования сектора. По словам первого заместителя председателя Центрального банка РФ Дмитрия Тулина, Банк России обновит подход и сменит приоритеты в регулировании кредитных организаций, также регулятор готовится к докапитализации банков в новом формате. Традиционные формы докапитализации предполагают выкуп привилегированных акций из средств ФНБ, однако ЦБ рассматривает применение ранее не испробованных в российской практике способов докапитализации.

Также зампред Банка России упомянул, что работа ЦБ разбита на три этапа: аналитическая оценка того, насколько пострадал банковский сектор, подготовка расчётов и способов докапитализации, а далее обновление стратегии регулирования.

По словам Дмитрия Тулина, Центральный банк Российской Федерации обозначил следующие четыре аспекта, на которых регулятор планирует сфокусироваться:

- 1) антикризисное регулирование с фокусом на актуальные риски,
- 2) стимулирование роста российского банковского бизнеса в пределах доступного риска,
- 3) внедрение лучших международных практик с приоритетом российской специфики,
- 4) требования к капиталу и резервам на основе аналитических расчётов

и текущих экономических реалий.

По данным Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, в 2022–2023 годах у более трети российских кредитных организаций могут быть проблемы с размером собственного капитала. Докапитализация может потребоваться 129 банкам, на которые приходится 68% активов банковской системы России вне Сбербанка.

Серьёзным вызовом, открывающим новые возможности для кредитных организаций России, является активная работа Центрального банка Российской Федерации по внедрению цифрового рубля в экономику. Введение Банком России цифрового рубля позволит обеспечить значимые преимущества как для граждан и бизнеса, так и для самого государства.

Ещё в апреле 2021 году была опубликована Концепция цифрового рубля, в которой отражены основные элементы её дизайна, выбрана модель выпуска и обращения цифрового рубля. В 2022 году Банк России приступил к пилотному тестированию платформы цифрового рубля, в котором выразили принять участие 12 банков. Как сообщил Банк России в своем пресс-релизе, три банка из пилотной группы уже подключились к платформе. Два из них успешно провели полный цикл операций по переводу цифровых рублей между клиентами с использованием мобильных приложений российских банков. Остальные участники пилотной группы планируют подключиться к тестированию платформы цифрового рубля по мере завершения доработок своих ИТ-систем [25].

Ожидается, что цифровой рубль как новая форма денег частично заместит наличные и безналичные деньги. Частичное замещение цифровым рублем безналичных денег окажет влияние на балансы кредитных организаций: уменьшится объём остатков средств на счетах клиентов и одновременно сократится объём средств на корреспондентских счетах банков в Банке России. Введение цифрового рубля потребует от кредитных организаций адаптации бизнес-модели к новым условиям работы в целях сохранения конкурентной позиции на рынке и рентабельности бизнеса.

Итак, в условиях неопределённости и недостаточной информации прогнозировать что-то крайне сложно. Банковская система России находится в трудном положении, выбраться из которого легко и быстро не получится. Всей российской банковской системе необходимо проделать большую работу, чтобы избавиться от многих проблем и стремительно развиваться.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В 2022 году тема российских банков актуальна как никогда, многие начали интересоваться насущными проблемами российских банков, введёнными против них санкциями и в целом состоянием банковского сектора страны. Данная курсовая работа ответит на многие вопросы читателей и познакомит их с историей, видами и функциями банков, а также проблематикой и перспективами развития российских банков.

Классифицировать банки можно по четырём параметрам. По функциональному назначению выделяют эмиссионные, коммерческие и депозитные банки. По форме собственности принято выделить государственные, кооперативные, акционерные, частные и смешанные банки. По правовой форме организации выделяют банки открытого и закрытого типа. По сфере обслуживания выделяют национальные, международные, муниципальные, региональные, межрегиональные, отраслевые и межотраслевые банки.

На сегодняшний день доподлинно неизвестно, в какой именно стране и когда впервые появились банки. При этом описать четыре основных этапа развития банков не составит труда. В первом этапе, который продлился от античности до создания банка Венеции, возникли финансово-кредитные операции и предпосылки создания полноценных банковских структур. Во втором этапе, который продлился с 1156 по 1694 годы, появились банки, осуществлявшие первые безналичные операции. В третьем этапе, который продлился с 1694 года по конец восемнадцатого века, происходило развитие кредитных операций и обращение бумажных денег, а также началась специализация банков. А в четвёртом этапе, который начался в девятнадцатом веке и продолжается до сих пор, появились центральные банки, происходило становление полноценных банковских систем национального и международного уровня.

Российская банковская система состоит из Центрального банка, коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений. Банк России, являясь посредником между реальной экономикой и государством, по принципу независимости регулирует деятельность российских кредитных организации. Его функции можно классифицировать по следующим группам: проведение независимой денежно-кредитной политики, монопольная эмиссия наличных денег и организация их обращения, внешнеэкономическая функция, функция «банка банков» и функция «банка правительства». Российские коммерческие банки, являясь многофункциональными кредитно-финансовыми организациями, осуществляют расчётно-кассовые, консультационные, депозитно-ссудные и иные банковские операции. Природа коммерческих банков двойственна: с одной стороны, они являются прибыльно-ориентированными организациями, а с другой стороны, им свойственно выполнять значимые для общества функции. Российские коммерческие банки выполняют следующие функции: проведение расчётов и платежей, эмиссионно-учредительская функция, предоставление клиентам экономической и финансовой информации, создание кредитных денег, мобилизация свободных денежных средств и так далее.

У российского банковского сектора достаточно много проблем и без учёта беспрецедентных санкции 2022 года. В ходе анализа банковского сектора России были выявлены следующие проблемы российских банков: высокая концентрация банковского капитала, слабая банковская конкуренция, исчезновение института региональных банков, банковское мошенничество, дефицит длинных денег в банковском секторе и так далее.

Несмотря на то, что под многочисленные санкции 2022 года оказались банки, контролирующие более 70% банковских активов России, банковский сектор страны находится далеко не в самом плачевном состоянии, ведь внутри страны для российских банков изменилось не многое, а весь банковский сектор России пока не отрезан от операций на международном финансовом рынке. Сложно оценить перспективы развития российского банковского

сектора в условиях неопределённости и недостаточности информации. Банковская система России объективно находится в нелёгком положении, выбраться из которого получится не быстро.

В данной курсовой работе изучены многочисленные санкции против российского банковского сектора. Отметим, что на сегодняшний день работ по этой теме не так много. Также в работе были выявлены некоторые насущные проблемы российских банков, которые всё ещё не решены и нуждаются в тщательном изучении для нахождения путей их решения.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 01.04.2022). URL: https://cbr.ru/vfs/credit/likvidbase/fz_395-1.pdf
- 2 Большая российская энциклопедия. – Электронный текст - О. И. Лаврушин, Л. Н. Красавина «Тенденции развития банков в мире». URL: <https://bigenc.ru/economics/text/1849867>
- 3 Томилова Татьяна Павловна Заимствованные слова в тематической группе "бизнес-предпринимательство" на русском языке. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zaimstvovannye-slova-v-tematicheskoy-gruppe-biznes-predprinimatelstvo-v-tuvinskih-smi-na-russkom-yazyke>
- 4 Джон Стейнбек «Гроздь гнева». – глава 5. – страница 14. URL: https://bookscafe.net/read/steynbek_dzhon-grozdy_gneva-62557.html#p1
- 5 Шихахмедов Р. Г. Современные подходы к типологизации банковских систем и видов банков // Финансы и кредит. №20 (188). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-podhody-k-tipologizatsii-bankovskih-sistem-i-vidov-bankov>
- 6 Дуздибаева А. С. История возникновения банков // Молодой ученый. – № 11. URL: <https://moluch.ru/archive/91/19662/>
- 7 Мордвинцева Н. В. Развитие банковской деятельности: исторический очерк №9. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-bankovskoy-deyatelnosti-istoricheskii-ocherk>
- 8 Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела. – Книга. URL: <https://library.tou.edu.kz/fulltext/buuk/b2191.pdf>
- 9 Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021 № 484-ФЗ). URL: <http://pravo.gov.ru/proxy/ips/?docbody=&nd=102077052>
- 10 Статья 75 Конституции Российской Федерации (12 декабря 1993 года). URL: <https://cbr.ru/StaticHtml/File/95895/75.pdf>

11 Официальный сайт Банка России. – Электронный текст: «История Банка России». URL: https://cbr.ru/about_br/history/

12 Хатагов Марат Иристович Центральный банк: функции и его роль в экономике // Научные междисциплинарные исследования. 2020. №8-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsentralnyy-bank-funktsii-i-ego-rol-v-ekonomike>

13 Банка России: официальный сайт. – Электронный текст: Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 06.05.2022. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/

14 Рабаданова Джамиля Аминулаевна, Мусаева Хайбат Магомедтагировна К вопросу о сущности ресурсов коммерческого банка // Журнал прикладных исследований. 2021. №6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-suschnosti-resursov-kommercheskogo-banka>

15 Хамаян Лилия Владиковна Основы управления капиталом коммерческого банка // Политика, экономика и инновации. 2021. №2 (37). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovy-upravleniya-kapitalom-kommercheskogo-banka>

16 Доклад к съезду Ассоциации российских банков 2022 года «Будущее банковской системы РФ: новые возможности и новые вызовы» URL: <https://arb.ru/site/docs/ARB-meet-2022/ARB-Report-2022.pdf>

17 Банка России: официальный сайт. – Электронный текст: Перечень системно значимых кредитных организаций по состоянию на 11.10.2021. URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/SystemBanks.html/

18 Ковалева Наталия Алексеевна, Конкина Ульяна Алексеевна, Кудряшов Савва Сергеевич Анализ концентрации банковской системы: зарубежный опыт, российская практика // Финансовые рынки и банки. 2021. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kontsentratsii-bankovskoy-sistemy-zarubezhnyy-opyt-rossiyskaya-praktika>

19 Банка России: официальный сайт. – Электронный текст:

Аналитический доклад Банка России и ФАС России к XXVII Международному финансовому конгрессу 2018 г. URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/41186/20180607_report.pdf

20 Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА». – Электронный текст: «В федеральных сетях: как выживают региональные банки». URL: https://raexpert.ru/researches/banks/fed_banks_2020/

21 U.S. Department of the Treasury: official website. – Specially Designated Nationals and Blocked Persons List (SDN). – Last updated: 05.25.2022. URL: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-nationals-and-blocked-persons-list-sdn-human-readable-lists>

22 United Kingdom public sector information website – Consolidated list of financial sanctions targets in the UK – Last updated: 27.05.2022. URL: https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/1079298/Russia.pdf

23 European Union: official website. – Official Journal of the European Union, L 063, 2 March 2022. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=OJ:L:2022:063:FULL&from=EN>

24 Ministry of Foreign Affairs of Japan: official website. – Response to the situation in Ukraine. URL: https://www.mofa.go.jp/erp/c_see/ua/page3e_001171.html

25 Кочергин Д. А. Цифровые валюты Центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Russian Journal of Economics and Law. 2022. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-valyuty-tsentralnyh-bankov-opyt-vnedreniya-tsifrovogo-yuany-i-razvitie-kontseptsii-tsifrovogo-rublya>

Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: Шогерян Гога

Проверяющий: Шогерян Гога

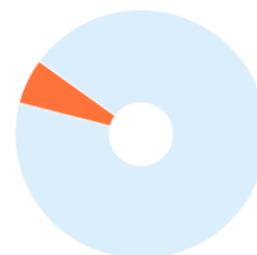
Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://users.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 16
 Начало загрузки: 01.06.2022 23:50:36
 Длительность загрузки: 00:00:01
 Имя исходного файла: Курсовая работа - 1 курс - Шогерян Гога.pdf
 Название документа: Курсовая работа - 1 курс - Шогерян Гога
 Размер текста: 41 кБ
 Символов в тексте: 41599
 Слов в тексте: 5031
 Число предложений: 286

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Начало проверки: 01.06.2022 23:50:38
 Длительность проверки: 00:00:08
 Комментарии: не указано
 Модули поиска: Интернет Free



ЗАИМСТВОВАНИЯ

5,78%

САМОЦИТИРОВАНИЯ

0%

ЦИТИРОВАНИЯ

0%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

94,22%

Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.
 Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.

Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общеупотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Источник	Актуален на	Модуль поиска
[01]	1,74%	166_102_10_0_0.600_63974794 http://ucheabalegko.ru	05 Дек 2020	Интернет Free
[02]	0,69%	html http://iknigi.net	05 Фев 2017	Интернет Free
[03]	0,39%	тема Финансы ' это обусловленные существованием государством экономич денеж отношения по поводу образов р http://samzan.ru	06 Янв 2017	Интернет Free

Еще источников: 7
 Еще заимствований: 2,94%