

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Факультет экономический**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Экономическая теория»

**БАНКИ: ИХ ВИДЫ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ**

Работу выполнила \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.С. Терихова

(подпись, дата)

Направление подготовки 38.05.01 – Экономическая безопасность курс 1

Научный руководитель

д-р экон. наук, профессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.А. Сидоров

(подпись, дата)

Нормоконтролер

д-р экон. наук, профессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.А. Сидоров

(подпись, дата)

Краснодар

2023

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение3

1 Теоретические аспекты банковского дела5

1.1 Банки как узловой компонент финансовой системы5

1.2 Традиционная теория банков9

1.3 Современные направления в банковском деле………………………...…...11

2 Современное состояние российской банковской системы 19

2.1 Анализ банковской деятельности в России: виды и формы19

2.2 Важнейшие проблемы банковского дела…….………………………......…21

2.3 Приоритетные направления развития банковской системы РФ………......25

Заключение28

Список использованных источников30

**ВВЕДЕНИЕ**

Данная курсовая работа посвящена ценным банкам, их функциям, видам, а также банковской деятельности в России. Современная банковская система ‒ это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства.

## *Актуальность* темы обусловлена тем, что сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

*Целью* курсовой работы является анализ банковской деятельности в России, а также выявление проблем банковского дела и поиск направлений развития банковской системы России.

Для достижения указанной цели необходимо выполнить следующие *задачи:*

‒ рассмотреть понятие и функции банков,

‒ изучить классификацию и виды банков,

‒ рассмотреть современные направления в банковском деле,

‒ оценить современное состояние российской банковской системы.

*Объектом* исследования являются банки и банковская система.

*Предметом исследования* ‒ отношения в процессе изучения особенностей банковской системы.

Для решения поставленных задач были использованы следующие *методы:* системный и сравнительный анализ, синтез, анализ статистических данных, дедукция.

В качестве *информационной базы* исследования были использованы публикации, учебники, учебные пособия, нормативно-правовые акты, монографии.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников. Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цели и задачи исследования, указаны объект и предмет исследования. Первая глава включает три параграфа. В ней раскрываются теоретические аспекты банковской системы. Вторая глава содержит три параграфа. Она содержит в себе структуру и анализ современного банковского состояния в России, проблемы банковского дела и перспективы развития. В заключении подведены итоги и сделаны выводы исследования.

**1. Теоретические аспекты банковского дела.**

**1.1 Банки как узловой компонент финансовой системы.**

Банк ‒ финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Банковская система ‒ одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчёты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышает общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Представители классического и неоклассического течений объясняли и объясняют ее сущность с разных сторон, дают разные определения понятиям «банковская система», «банковский продукт», «банковская стратегия». Политическая экономия как наука началась с работ классической школы. Классики представили все разнообразие экономического мира как единое целое. Безусловно, за прошедшие два столетия (труд А. Смита «Исследование о природе и причинах богатства народов», с которого обычно начинают отсчет политэкономии как науки, вышел в 1776 г.) многое в мире изменилось [11].

Адам Смит утверждал, что использование денег не заканчивается на об-

ращении, их можно использовать и для обогащения. Во многих странах люди, обладающие здравым смыслом, стремятся использовать имеющиеся в их распоряжении ресурсы ради удовлетворения своих потребностей в настоящем или прибыли в будущем. А. Смит, рассматривая основы кредитования экономики, исходил из того, что число выдаваемой ссуды должно соответствовать определенной «потребности торговли» в деньгах. При этом на рынке должна быть система саморегулирования объема денежной массы, отталкиваясь от того, что бумажные деньги ‒ это заменители денег, под которыми подразумевались металлические деньги (такие активы, как золото, серебро). Он считал, что денежная система должна была оставаться бумажно-металлической, так чтобы бумажные деньги можно было поменять на металлические. А. Смит не боялся, что банки выпустят слишком много банкнот, так как думал, что избыток купюр приведет к их возвращению в банки взамен металлических денег. Не малый вклад в развитие экономической теории внес Давид Рикардо. Он пережил великую панику, которая охватила английское население 24 февраля 1797 г., когда упала наличность Английского банка с 200 до 32 миллионов франков и совет банка издал приказ о принудительном курсе. Рикардо был свидетелем того, как этот принудительный курс просуществовал до 1821 г., хотя его приняли в виде временной меры. Он был свидетелем обесценения банковского билета в среднем на 10%, который однажды падал даже на 30%. И он сам был очевидцем беспокойств, вызванных этим обесценением [22].

Рикардо изучил из-за чего произошло это обесценение в собственном сочинении о «высокой цене слитков» (1809 г.) и выявил, что единственным основанием был выпуск банкнот в чрезмерном количестве. Сейчас может показаться, что это не такое уж и великое открытие. Тем не менее Рикардо стоило большой работы оспорить бессмысленные объяснения его соперников и достичь принятия собственной концепции. Он доказал, что утечка золота за границу была важным последствием обесценения купюр, хотя общая позиция была такова, что, наоборот, все зло происходит от ухода золота, и поэтому пытались запретить его вывоз законом. Рикардо был так уверен в преимуществе бумажных денег, что не желал, чтобы банк принимал платежи металлами, ибо тогда общество потребовало бы оплаты собственных билетов, «так что для того, чтобы удовлетворить мимолетный каприз, на место одного очень дорогого агента поставили бы другого ‒ дешевого» .

Убеждения Д. Рикардо повлияли на творчество Дж. С. Милля. Главные

утверждения методологии исследования Дж. С. Милля похожи с классической школой. Богатство в его понимании ‒ это совокупность благ, обладающих меновой стоимостью. Цена является денежным выражением стоимости. К условиям, которые образуют цену, он относил конкуренцию, доказывая тем, что покупатель хочет купить дешевле, когда продавец – продать подороже [22].

Теория денег Дж. С. Милля исходит из количественной теории денег. Ее

суть в том, что повышение объема денежной массы при образовании запасов либо повышении совокупного дохода не приведет к увеличению цен. Кредит не увеличивает производительные ресурсы государства, однако из-за него они используются полноценней в производительной деятельности. Депозитные банки, как считал Дж. С. Милль, выступают инструментом с целью выдачи кредита под процент. Причиной торгового кризиса Дж. С. Милль считал уменьшение кредита, а способ его преодоления ‒ в повышении предложения и возобновлении доверия среди участников процесса кредитования. Кроме этого, он утверждал, что кризис сопровождался излишком товаров над денежным спросом [11].

Дальнейшее развитие исследованию банковской деятельности предпринял Дж. М. Кейнс. Он сопоставлял банковскую систему с кровеносной системой организма, где капитал является кровью, которая питает различные части этого организма. Дж. М. Кейнс полагал, что государство, регулируя с поддержкой банков передвижение денежной массы, может оказывать воздействие на национальную экономику и проявлять помощь отраслям, отстающим от общего развития.

Банки являются основным звеном в условиях рынка, которое питает

народное хозяйство добавочными денежными ресурсами. Банки нашего времени являются также аналитиками рынка, а не только торгуют деньгами.

Банки становятся поближе к бизнесу. Таким образом, рынок ставит банк в ряд

основных компонентов экономического регулирования. Кейнс явным способом опровергал, что банковский кредит представляет какую-то значимость в искажении соответствия между сбережениями и инвестициями. Кейнс утверждает, что темп вложений не способен быть выше темпа сбережений.

Так же как Кейнс, Самуэльсон считает, что достижение состояния полной занятости, должно сопровождаться умеренной инфляцией. В структуре денежной массы он выделяет три элемента: разменные монеты, бумажные деньги и банковские депозиты ‒ и рассматривает, каков механизм создания денег в современной банковской системе (на примере Федеральной резервной системы) и как государство через кредитно-денежную политику влияет на состояние денежного обращения, уровень дохода и инфляции. Также он дает анализ влияния государственной фискальной политики на уровень дохода и цен. Самуэльсон замечает, что старая тенденция системы к колебаниям все еще остается, но никогда мир не допустит, чтобы эти колебания переросли в широкую депрессию или «галопирующую» инфляцию. Никогда больше не допустим мы крушения нашей банковской системы и того, чтобы наш народ снова прошел через мучительную дефляцию долгов и эпидемию банкротств.

По мнению Самуэльсона, в этом и состоит суть великого неоклассического синтеза: спрос и предложение становятся вновь адекватными друг другу, но благодаря разумной политике государства и банков [11].

Современная банковская система ‒ это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчётов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

На современном этапе организацию работы банковского сектора можно представить следующими характеристиками:

‒ достаточно большое число кредитных институтов;

‒ концентрация активов у крупнейших банков;

‒ неравномерность территориального размещения субъектов банковского рынка;

‒ внедрение на банковский̆ рынок небанковских кредитных организаций;

‒ локальный̆ характер банковских рынков (нет развитой филиальной сети);  
 ‒ наличием большого количества универсальных банков и малого количества специализированных.

**1.2 Традиционная теория банков.**

Банки являются основообразующим элементом финансового рынка и финансовой̆ системы государства. Повышение эффективности деятельности банковского сектора относится к одной̆ из основных целей̆ политики РФ.

Рассмотрим с теоретических позиций простейшую модель банка как прямого финансового посредника между вкладчиками и заемщиками. В отличие от других, например, конституциональных финансовых посредников, банки привлекают депозиты и выдают ссуды. Предоставляя клиентам возможность по требованию или после предварительного уведомления получить с депозитов деньги, банки управляют обязательствами. С этой̆ точки зрения банковское дело есть процесс управления обязательствами, в котором банки выдают ссуды, создавая активы. Поэтому справедливо также утверждение, что банковское дело представляет собой̆ процесс управления активами, который̆ финансируется депозитами или другими обязательствами. Посредническая функция, естественно, сопровождается предоставлением расчетно-платежных услуг в форме ведения банковских счетов клиентов.

Традиционная функция торговых банков состояла в финансировании торговли посредством предоставления за определенную плату гарантий (акцептов) по торговым векселям. С течением времени эта функция превратилась в более общую функцию андеррайтинга и инициирования финансовых сделок. В настоящее время торговые банки выполняют функции, аналогичные инвестиционным банкам, хотя в отличие от последних их деятельность законодательно не ограничена данными рамками. Термины «торговый» и «инвестиционный» банк стали синонимами. Реформы финансовых рынков, тенденция к упрощению торговли финансовыми инструментами, использование деривативов для управления рисками и коммуникационные технологии, обеспечивающие информационные потоки, способствовали в последние двадцать лет глобальной интеграции финансовых рынков.

Розничные банки, в свою очередь, столкнулись с быстрыми техническими инновациями в проведении платежей. Сегодня большая часть работ традиционно выполняемых банковским кассиром может быть проведена машинами. Стоимость операции, проведенной через банкомат, составляет примерно одну четверть стоимости операции кассира. За двадцать лет число банкоматов возросло более чем в 30 раз. Растет число автоматизированных отделений, которые предоставляют большой набор услуг через видеосвязь; новый толчок получил домашний бэнкинг в связи с подключением большинства домашних хозяйств к Интернет. Параллельно идет процесс отмирания определенных банковских профессий, сокращение занятого персонала и числа филиалов. Еще большая угроза традиционному банковскому делу исходит от электронных технологий. Электронные технологии и электронные платежные системы начинают вытеснять многие дебетовые и кредитовые операции банка. Тем не менее потребность в посредничестве сохраняется в связи с окончательным урегулированием платежей.

Возникновение первых теорий структуры капитала можно отнести к первой половине XX в. Уже в 1920-е гг. активно используется сам термин «структура капитала». Позднее появляются работы, содержащие эмпирический анализ способов финансирования различных компаний, а управление структурой капитала рассматривается как важный вопрос стратегии развития компании и финансового планирования.

Собственно первой теорией структуры капитала считается *традиционная теория,* наибольший вклад в развитие которой внес Давид Дюран. В 1952 г. им была опубликована статья «Стоимость долга и собственного капитала компании: тенденции и проблемы измерения», в которой доказывается необходимость выбора такой структуры капитала, которая максимизировала бы стоимость компании. При этом в анализе стоимости используется подход, изложенный в работе Дж. Б. Уильямсона [14].

Давид Дюран доказывает, что компания должна до определенных пределов увеличивать долговую нагрузку, чтобы минимизировать затраты на капитал и достичь оптимальной структуры капитала. Сначала им рассматривается ситуация, когда фиксированный объем активов компании финансируется только за счет собственного капитала [8].

## Функции, выполняемые банком:

1 Аккумуляция денежных средств. При этом нужно понимать, что если некоторые финансовые структуры (например, инвестфонды) аккумулируют деньги для их дальнейшего инвестирования, то банковские компании привлекают и накапливают такие ресурсы для собственных целей.

2 Регулирование денежного оборота в государстве. Банковскую компанию можно назвать своеобразным центром, пропускающим через себя платежеоборот между субъектами (клиентами).

3 Посредничество, под которым традиционно понимается непосредственная деятельность посредника в переводах, платежах и любых других видах расчётов.

**1.3 Современные направления в банковском деле.**

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, и представительства иностранных банков.

В современной̆ экономике различают следующие типы построения банковской̆ системы:

‒ одноуровневую (распределительную, централизованную);

‒ двухуровневую;

‒ многоуровневую.

В одноуровневой системе центральный банк выполняет все функции банков, выступая единым кредитно‒расчетным и валютным центром. Такая организация банковской системы характерна для командно- административной̆ системы.

В странах с рыночной экономикой̆ действует двухуровневая банковская система, для которой характерно строгое разделение функций центрального и коммерческих банков.

Двухуровневая система состоит из трех элементов: центрального банка; коммерческих банков; учреждений банковской инфраструктуры, осуществляющих информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение банковской̆ деятельности.

Современные банки сталкиваются с рядом проблем, которые они пытаются решить, в том числе [21]:

1) Безопасность данных и кибербезопасность ‒ банки постоянно улучшают свои системы безопасности, чтобы защитить клиентские данные от кибератак.

2) Технологичность ‒ банки вкладывают большие средства в разработку новых технологий и цифровых сервисов, чтобы улучшить клиентский опыт и упростить процессы.

3) Регуляторные требования ‒ банки должны соответствовать многочисленным регуляторным требованиям, что может быть сложно и затратно.

4) Финансовая устойчивость ‒ банки стараются обеспечить финансовую устойчивость и управлять рисками, чтобы избежать финансовых кризисов и сохранить доверие клиентов.

5) Конкуренция ‒ банки соревнуются друг с другом за клиентов и пытаются разработать конкурентные продукты и услуги.

6) Социальная ответственность ‒ банки все чаще обращают внимание на социальную ответственность и стараются внедрять политики, которые способствуют устойчивому развитию и социальной справедливости.

7) Цифровизация ‒ банки активно развивают цифровые сервисы, чтобы упростить процессы и улучшить клиентский опыт. Это может включать в себя мобильные приложения, онлайн‒банкинг, электронные кошельки и другие инновации.

8) Устойчивость и риск-менеджмент ‒ банки стараются обеспечить финансовую устойчивость и управлять рисками, чтобы избежать финансовых кризисов и сохранить доверие клиентов.

9) Инновации ‒ банки вкладывают большие средства в разработку новых технологий и цифровых сервисов, чтобы улучшить клиентский опыт и упростить процессы.

10) Клиентоориентированность ‒ банки стараются удовлетворить потребности своих клиентов и предложить им наиболее подходящие продукты и услуги.

11) Развитие международных связей ‒ банки активно развивают международные связи и сотрудничают с другими банками и финансовыми учреждениями в разных странах.

Система управления внедрением и развитием финансовых инноваций является неотъемлемой частью современного банковского дела, так как способствует активизации воспроизводственных процессов в деятельности коммерческий банков. Финансовые инновации в свою очередь играют роль катализатора в отношении эффективного выполнения банками своих функций.

Необходимо отметить, что банковский сектор занимает значительно большую долю в финансировании инноваций в отличии от остальных секторов финансового рынка, в следствии чего и был выбран в качестве основной базы построения системы финансирования модернизации экономики. Процесс реализации инновационной основы банковских операций напрямую зависит от приоритетных направлений деятельности банков.

В последнее время возрастает интерес к проблемам финансовых инноваций и особенностям их использования со стороны научной общественности, что обусловлено принятием пакета законов, направленных на формирование эффективной инновационной среды в нашей стране.

Можно выделить ряд финансовых инноваций в зависимости от тенденции развития финансового рынка [1]:

1) Формой проявления тенденции к финансовой глобализации является унификация финансовых продуктов и услуг. В качестве инновации в данном случае можно выделить возникновение и развитие финансовых супермаркетов.

2) Если курс развития направлен на либерализацию финансовых рынков, то формой проявления будет удешевление банковских услуг и появление новых организационных форм конкурентной борьбы, чего можно добиться посредством введения виртуальных банковских офисов, а также системы онлайн банка.

3) Стремление развивать инфокоммуникационные основы может проявляться в формировании единой глобальной банковской сети, построение которой̆ возможно благодаря свопам и др.

4) Еще одной тенденцией развития финансовых рынков считается секьюритизация, формой проявления которой выступает рост объема кредитных денег. В данном случае можно использовать в качестве одного из видов инноваций рефинансирование выданных кредитов, секьюритизированные ценные бумаги.

5) Введение кредитных дефолтных свопов играет немаловажную роль при диверсификации рисков, одной из форм хеджирования.

Направления, которые являются наиболее важными среди других:

‒ На базе информационных технологий появляются новые банковские продукты и услуги.

‒ Возможность управлять банковскими счетами при помощи электронных средств, а также использование привычных бумажных документов в электронном виде с электронной подписью, которая несет абсолютно такие же функции, как и обычная подпись.

‒ Многие компании и банки уже пользуются CRM‒технологиями, которые помогает в продвижении товара или снижении издержек.

‒ Изменения коснулись и перечня профессий, т. е. появляются новые, более современные позиции работников, например, инновационный̆ менеджер, консультант по структурированным финансовым продуктам и т.д.

‒ Новые автоматизированные платформы самообслуживания (моно- и много функциональные, информационные), которые позволяют сократить клиентские очереди, при помощи высвобождения рабочего времени сотрудников.

**2. Современное состояние российской банковской системы.**

**2.1 Анализ банковской деятельности в России: виды и форы.**

Основные принципы функционирования банковской системы России:

‒ принцип двухуровневой структуры банковской̆ системы;

‒ принцип универсальности банков.

По принадлежности капитала, все банки, действующие на территории РФ, можно разделить на банки, основанные на частной̆ собственности, т.е. банки собственниками, которых являются госпредприятия и организации и частные лица; банки с государственным участием и банки с участием иностранного капитала.

Банковское законодательство выделяет два типа кредитных организаций:

‒ банки ‒ кредитные организации, которые имеют исключительное право в совокупности осуществить следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;  
размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;

‒ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

‒ небанковские кредитные организации ‒ кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

Ключевые события банковского сектора в 2022 году, представлены в таблице 1.

Таблица 1‒ Ключевые события банковского сектора в 2022 году [15].

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Результат |
| Финансовый результат | В 2022 году банкам удалось выйти на прибыль в 203 млрд руб. Доля прибыльных КО в активах сектора составила 78%, а их количество – почти 300. |
| Розничные кредиты | Ипотека была главным драйвером роста розничного кредитования в 2022 году (+2,4 трлн руб., или +20,4%), потребительское кредитование выросло несущественно (+0,3 трлн руб., или +2,7%), а портфель автокредитов немного сжался (-47 млрд руб., или -3,7%). |
| Корпоративные кредиты | В 2022 году портфель кредитов компаниям заметно вырос(+7,2трлн руб.,или14,3%), в основном за счет замещений внешних долгов, финансирования застройщиков жилья, промышленных и торговых компаний. Нефтегазовые и горно‒металлургические компании активно конвертировали валютные кредиты в рублевые, но почти не нарастили долг перед банками. Качество кредитов ожидаемо ухудшилось, но осталось приемлемым с учетом созданных резервов. |
| Ценные бумаги | В 2022 году банки значительно нарастили вложения в ОФЗ (+2,1 трлн руб.), обеспечив основной спрос на рекордный объем размещения ОФЗ Минфином России (на 3,3 трлн руб.). |
| Фондирование | Средства компаний выросли на значительные 7,6 трлн руб., или 21% (+18% за 2021 год), в основном за счет размещений нефтяных компаний на фоне высоких цен на энергоносители, а также за счет роста бюджетных расходов. В 2022 году средства физлиц выросли на 2,3 трлн руб., или 6,9%, что даже выше, чем в 2021 году (+5,7%). Рост был обеспечен повышением ставок в марте для купирования кризисных оттоков, а также выплатой в декабре значительного объема социальных пособий и авансированием пенсий за январь 2023 года. |
| Ликвидность | За 2022 год рублевая ликвидность выросла на 1,5 трлн руб., до значительных 18,9 трлн руб., что обеспечивает адекватный уровень покрытия рублевых средств клиентов (~26%). Валютные ликвидные активы сократились в 2022 году на 11%, до 51,8 млрд долл. США, что в том числе обусловлено блокировкой части активов, однако их достаточно для покрытия ~40% средств клиентов в валюте. |
| Капитал | Показатель достаточности совокупного капитала (Н1.0) сектора вырос (до 12,7%, +0,4 п.п.) ввиду опережающего роста капитала относительно АВР (+5,9% против +2,0%). Росту регулятивного капитала, помимо прибыли, способствовало использование банками регуляторных послаблений, а умеренный прирост АВР (ниже кредитного роста) в том числе связан с роспуском макропруденциального буфера. |

По итогам 2022 г. банковский сектор получил чистую прибыль в размере 203 млрд руб., что в 12 раз меньше, чем в 2021 году. Снижение финансового результата обусловлено значительным ростом резервов на сумму около 2 трлн руб. и убытками от валютной переоценки в 1 трлн руб., которые частично были компенсированы доходами от конверсионных операций. В 2022 г. регулятивный капитал увеличился с 12,5 до 13,3 трлн руб. Банковский сектор продолжает сохранять системную устойчивость, предоставляет весь спектр финансовых услуг и показывает способность адаптироваться к режиму жестких санкций.

**2.2 Важнейшие проблемы банковского дела.**

Современная банковская система представляет собой сферу, которая предоставляет различные услуги своим клиентам. Она включает, как расчетно-кассовые операции, которые являются главной составляющей банковского дела, так и самые современные формы денежно‒кредитных и финансовых инструментов. В настоящее время происходит нарастание ряда проблем в банковской сфере. Главным образом это обусловлено такими факторами, как низкий уровень управления банками и неблагоприятные тенденции общего развития экономики в нашей стране.

Положительные результаты динамики деятельности кредитных организаций России приводят к различного рода проблемам, препятствующим дальнейшему развитию банковской системы РФ, также это приводит к значительному снижению их конкурентоспособности. Так же условиями, сдерживающими развитие банковского сектора России, являются факторы как внешней, так и внутренней среды. К внешним факторам мы можем отнести:

– слабый уровень деятельности отечественных предприятий и достоверности данных, представленных в их отчетности;

– большая вероятность рисков кредитования и ограниченность кредитных ресурсов с краткосрочным характером;

– невысокий уровень капитализации банковского сектора РФ;

– неполный доступ к источникам долгосрочного фондирования для основной части негосударственных кредитных организаций;

– увеличение экономического влияния крупных банков нашей страны на региональные рынки банковских услуг, в том числе иностранного банковского капитала в Российскую Федерацию;

– высокая доля административных расходов кредитных организаций.

К внутренним факторам, затрудняющим развитие кредитных организаций относятся:

– слабый уровень бизнес-планирования;

– низкая развитость системы банковского менеджмента во многих кредитных организациях.

Данные факторы несут отрицательное влияние на репутацию кредитных организаций, также являются препятствием росту доверия к ним. Это снижает их возможности по привлечению инвестиций, которые и так являются ограниченными. Проанализировав структуры современной банковской системы РФ можно сделать вывод, что только малую часть банков можно назвать финансово устойчивыми.

В большинстве случаев финансовые трудности банковской сферы несут внутренний характер. Если рассматривать конкретно работу банков, то можно выявить такие проблемы, как:

– неквалифицированное управление;

– отсутствие стратегического планирования своей деятельности;

– неграмотное формирование кредитных портфелей и управление, возникающими рисками;

– различные формы давления на банки;

– мошенничество со стороны владельцев и менеджеров кредитных организаций;

– создание большинства банков на основе бывших государственных специализированных.

Это привело к тому, что современные банки унаследовали отягощенную долгами убыточных предприятий структуру баланса. Данная структура, в свою очередь, не в состоянии обеспечить им нормальное функционирование, без прямого вмешательства государства в виде реструктурирования активов. На сегодняшний день экономика и банковская сфера РФ не дают рассчитывать на оздоровление банковской системы благодаря отзыва лицензий и банкротства слабых банков.

На основе выше изложенного, можно выделить главные проблемы функционирования современной банковской системы Российской Федерации, представленные в таблице 2.

Таблица 2 – Проблемы банковской системы России и способы их решения [4].

|  |  |
| --- | --- |
| Проблема банковской системы | Способ решения проблемы |
| Наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающие большой долей иностранного капитала и имеющие вполне стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг. | Для того чтобы решить данную проблему нашему государству необходимо повлиять на создание новых банков или усовершенствовать уже имеющиеся для выгодных условий нашей страны, а также ограничить деятельность иностранных конкурентов, которые мешают развиваться российской банковской системе, диктуя свои условия не на пользу нашим. |
| В России существует проблемы, связанные со снижением возможности оплачивать кредиты и это касается как населения, так и компаний, так как инфляция растет намного быстрее, чем номинальные доходы. | В этом случае уменьшение доходов экономических агентов приведут к замедлению притока денежных средств юридических лиц и физических лиц страны во вклады и банковские счета. Со стороны государства сокращается бюджет страны и параллельно повышается «запрос» на бюджетные денежные средства со стороны различных сфер экономики. |
| Низкая капитализация банковской системы. | В решении данной проблемы нужно, чтобы государство уделило внимание на проведение новых реформ в области управления банков или модифицировало уже имеющихся. Законодательное регулирование должно быть направлено на упрощении выпуска банком ценных бумаг, предоставление льгот в налогооблагаемой сфере и высвобождении части прибыли для роста собственного банковского капитала. Так же немаловажным источником денежных средств банков являются вклады физических и юридических лиц, поэтому необходимо реформировать условия и для этой ситуации, делая их как можно более выгодными, чтобы привлечь внимание на доступность вкладов на выгодных условиях для обеих сторон. |
| Краткосрочность финансовых ресурсов. | Для решения этой проблемы нужно уделить внимание рефинансированию, а именно ставок рефинансирования, то есть уменьшение процентов по кредитам, которые коммерческие банки выплачивают Центральному Банку за предоставленные им кредиты. |

Целью реформирования банковской системы является создание устойчивого, пользующегося доверием экономических агентов банковского сектора, эффективно и в полной мере выполняющего функции финансового посредничества, способствующего развитию экономики в целом.

**2.3 Приоритетные направления развития банковской системы РФ.**

Для развития современной банковской системы РФ требуется планирование различных задач и выполнение комплекса мер исполнительной и законодательной властью, Центральным банком, кредитными организациями, учредителями и субъектами, заинтересованными в становлении надежной и эффективной банковской системой в России, которая сможет удовлетворять потребности клиентов, предоставляя качественные банковские услуги и продукты.

Чтобы развивать отечественную банковскую систему требуется проведение работ над стратегическими направлениями и текущими задачами. Такие изменения должны вестись постоянно, опираясь на качественный мониторинг нынешней ситуации в банковском секторе. Также для дальнейшей модернизации банковской сферы РФ необходимо подкрепление со стороны Правительства РФ, направленное на повышение уровня конкурентоспособности банковского сектора.

Уровень развитости банковской системы страны показывает состояние экономики и финансовой сферы в целом. Она слабо защищена от различных, в том числе системных рисков, что приводит к низкому функциональному потенциалу.

Отечественная банковская система на данный момент находится в стадии глобализации, пытается развиваться, опираясь на международные стандарты. Банком России предоставлен ряд определенных документов, которые регламентируют и способствуют ее развитию. Но это не исключает серьезных проблем для развития банковского сектора. Данные трудности необходимо устранить или минимизировать. В том числе состояние банковской системы РФ может повлиять на уровень социально-экономического развития региона, поэтому требует особого контроля и внимания.

Можно выделить перспективы развития банковской системы Российской Федерации:

– модернизация потребительского кредитования: увеличение количества специальных программ кредитования; осуществление банками реструктуризации потребительских ссуд, на постоянной основе, благодаря увеличению доли краткосрочного кредитования;

– дальнейшее развитие законодательства в вопросах, отвечающих за отношения, возникающие в кредитной системе, обоюдная защита прав банков и их клиентов, чтобы в будущем снизить стоимость кредитов;

– увеличение уровня прозрачности капитала и кредитных операций кредитных организаций. Действия Банка России должны помочь трансформации кредитной системы в прозрачную сферу банковских операций.

Такие условия предоставят возможность модернизировать кредитную деятельность банков и будут основой для развития банковской системы РФ в будущем.

Несмотря на определенные трудности, банковская система России стабильно функционирует и развивается. За последнее время увеличился объем предоставленных кредитов и привлеченных депозитов. Самым большим спросом кредитные продукты пользуются у предприятий.

Ключевыми целями развития современного банковского сектора Российской Федерации являются:

− реструктуризация всего банковского сектора России для увеличения объема банковского капитала и повышения качественной базы обслуживания клиентов;

– рекапитализация банков, приводящая к созданию прочной экономической среды для модернизации банковского бизнеса на здоровой основе;

− повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

− восстановление уровня доверия к банковской сфере всего населения страны.

Реализация данных и других мер предоставит возможность восстановить деятельность банковской системы России и условия, при которых будет возможна активизация ее работы с реальным сектором экономики, также это увеличит ответственность руководителей и собственников банков за результаты своей деятельности по управлению в сфере банков.

Главным результатом развития современной банковской системы РФ должно стать повышение ее надежности. Также проводимые меры должны привести к увеличению уровня ее функциональной роли в экономике страны и со временем приблизить параметры отечественной банковской системы к показателям деятельности лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

1. В первой главе мы рассмотрели теоретические аспекты банковского дела, на основании проведенных исследований можно сделать следующие выводы:

1.1. Банки являются основными финансовыми посредниками в экономике. Соответственно, от того насколько стабильно и эффективно будет организована их деятельность зависит поступательное развитие всей экономической системы со всеми ее связями и взаимозависимостями.

1.2. Традиционная функция торговых банков состояла в финансировании торговли посредством предоставления за определенную плату гарантий по торговым векселям. С течением времени эта функция превратилась в более общую функцию андеррайтинга и инициирования финансовых сделок. Среди важнейших аспектов, которые отличают современные банки от традиционной модели, следует выделить забалансовую деятельность и секьюритизацию.

1.3. Система управления внедрением и развитием финансовых инноваций является неотъемлемой частью современного банковского дела, так как способствует активизации воспроизводственных процессов в деятельности коммерческий̆ банков. Финансовые инновации в свою очередь играют роль катализатора в отношении эффективного выполнения банками своих функций. Процесс реализации инновационной основы банковских операций напрямую зависит от приоритетных направлений деятельности банков.

2. Во второй главе мы рассмотрели современное состояние российской банковской системы. На основании собранных данных можем сделать следующие выводы:

2.1. В 2022 г. российский банковский сектор смог полностью компенсировать убыток первого полугодия и выйти в прибыль в 203 млрд руб. Доходность на капитал составила 1,8%. Об этом говорится в обзоре ЦБ о развитии банковского сектора. В наиболее успешном для банков 2021 г. они заработали 2,4 трлн руб. За прошлый год банковский сектор показал худший результат за семь лет.

2.2. Отсутствие фундаментальных исследований правовой науки, посвященных правовым проблемам банковской безопасности, привело к отсутствию стройной системы знаний, обеспечивающих научно-обоснованный подход к правовому регулированию финансовых и иных смежных отношений в этой области. Банковское законодательство Российской Федерации страдает пробелами и недостатками, что проявляется в периодических банковских кризисах и крахах, сказывающихся на экономике в целом. В связи с этим, крайне актуальной задачей представляется изучение современного банковского законодательства, его совершенствование и модернизация.

2.3. Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

– реструктуризация всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, улучшение качественной базы обслуживания клиентов;

– рекапитализация банков и принципиальный поворот во взаимоотношениях со сферой материального производства;

– повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

Реализация этих мер поможет восстановить и улучшить деятельность банковской системы и создать условия для активизации ее работы с реальным сектором экономики.

Таким образом, подводя общий итог, можно сделать вывод, что в современной России банки являются наиболее продвинутой группой финансовых институтов, а банковский капитал – наиболее высокоорганизованная форма капитала. Но российская банковская система еще совсем не совершенна. Все успехи и достижения не смогли избавить банковский сектор от характерных для всей экономики проблем ликвидности. Непрочность положения финансовых учреждений определяется их гипертрофированным развитием на фоне общего экономического кризиса.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1 Алексеева, Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / Д.Г. Алексеева; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2017. – 290 с.

2 Байрам, У.Р. Направления повышения прибыльности банковской деятельности в современных условиях / У.Р. Байрам, А. Л. Сулейманова, Э. А. Арифова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – № 4(37). – С. 89-96.

3 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато., Ю.В.Головин, Ю.И. Львов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. М.Х.Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 368 с.

4 Воробьева, Е.И. Банковская система России: проблемы и перспективы / Е. И. Воробьева, Ю. Н. Воробьев и М К. Кислицина // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №2. – С. 92-96.

5 Всемирный банк. Доклад об экономике РФ, 01.11.2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org>.

6 Голубев, С.А. Роль Центрального банка Российской Федерации банковской регулировании банковской системы страны / С.А. Голубев – Москва: Юридический дом «Юстицинформ», 2016. – 192 с.

7 Денисова, Д.Н. Банковская система России, её структура, проблемы и перспективы развития / Д. Н. Денисова, Е.Е. Бичева // Научный Альтманах. – 2017. – №5-1(31). – С. 78.

8 Захаров, В.С. Банковская система и ее роль в управлении экономикой / В.С. Захаров: Монография. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 152 с.

9 Заявление Правительства РФ № 1614п-П13, Банка России № 01001/1430 от 07.09.2016 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года».

10 Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 502 с.

11 Корнейчук, Б.В Макроэкономика. Продвинутый курс: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Б.В. Корнейчук. – М.: Юрайт, 2018. – 386 с.

12 Мартыненко, Н.Н. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. Н. Мартыненко, Ю. А. Соколова. – Москва: Юрайт, 2018. – 369 с.

13 Матуева, А.А. Виды банков в РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/wikibank/vidyi_bankov/>

14 Махмудова, О.Х. Место и роль банков в финансовой системе страны / О. Х. Махмудова, Т. Х. Махмудова // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2017. – №14. [Электронный ресурс]. − Режим доступа: <http://www.mspbank.ru>.

15 Обзор банковского сектора Российской Федерации, № 187, май 2018 г., Центральный банк Российской Федерации. [электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_187.pdf>

16 Основные принципы эффективного банковского надзора [Электронный ресурс]. − Режим доступа: [http://www.bis.org/publ/bcbs129.htm . − 20.04.2018](http://www.bis.org/publ/bcbs129.htm%20.%20−%2020.04.2018).

17 Официальный сайт Центрального Банка РФ. Количество кредитных организаций. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=3-1>

18 Распоряжение Правительства РФ «О программе социально-экономического развития Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32708/44d04d26c9d1eb178cab28f0a5dcebae2d9454bc/>

19 Сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

20 Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций. [Электронный ресурс]. − Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/finance/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/)

21 Сухов, М.И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов // Деньги и кредит. – 2016. – № 18. – 320с.

22 Ткаченко, В.Г., Сидоров В.А. Основы экономической теории: политэкономия, макроэкономика, микроэкономика: учебник / В.Г. Ткаченко, В.А. Сидоров, В.И. Богачев, К.В. Кравченко; Луганский нац. Аграрный ун-т. – Киев: Аристей, 2009. – 464 с.: ил. Библиогр.: с. 459-464.

23 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). Статья 1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/>

24 Юдина, И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов: монография / И.Н. Юдина. – М.: РИОР: ИНФРА – М, 2018. – 351 с.



