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**

**БАНКИ ИХ ВИДЫ И ФУНКЦИИ В ЭКОНОМИКЕ**

Работу выполнила\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_К.А. Халваш

Направление подготовки 38.03.01 Экономика курс 1 группа 101 OЗФО

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Н.Ю. Сайбель

Краснодар

2025

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение3

1 Теоретические основы банков и их функций6

 1.1 Понятие и сущность банков6

 1.2 История возникновения и развития банков10

 1.3 Основные функции банков в экономике15

2 Виды банков в России21

 2.1 Центральный банк: его роль и функции21

 2.2 Коммерческие банки: задачи и направления деятельности26

3 Проблемы и перспективы развития банков в России34

 3.1 Современные проблемы банковской сферы34

 3.2 Основные тенденции и перспективы развития39

 3.3 Государственное регулирование банковской деятельности 43

Заключение48

Список использованных источников52

 **ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы обусловлена тем, что в нынешнее время банки играют важнейшую роль в мировой экономике, выполняют ключевые функции, связанные с аккумулированием, хранением, перераспределением и использованием финансовых ресурсов. Издревле банки способствовали развитию торговли ‒ ещё в древности купцы использовали прообразы современных кредитов, а сегодня они финансируют строительство заводов, развитие технологий и даже стартапы. На протяжении всей истории экономического развития банки способствовали росту торговли, промышленности и других отраслей, становясь основными посредниками между участниками рыночных отношений.

Понимание функций банков и их роли в экономике имеет как теоретическое, так и практическое значение. Банки обеспечивают кредитование, инвестиции и расчёты между субъектами экономики, что оказывает влияние на экономическое состояние и развитие страны и мира. Особенно актуально изучать банки сейчас, когда они активно внедряют цифровые технологии. Мобильные приложения, онлайн переводы, криптовалюты ‒ всё это меняет привычные банковские услуги. Например, по данным Центрального банка России, в 2023 году 75% платежей совершались через интернет, а количество пользователей онлайн банкинга выросло на 30% за два года.

Теоретическую основу работы составили исследования известных экономистов, как зарубежных, так и российских. Стоит выделить таких классиков, как А. Смит, К. Маркс, Дж. М. Кейнс. Еще в 18 веке Адам Смит писал, что банки ускоряют оборот денег и стимулируют торговлю. Карл Маркс рассматривал банки как инструмент концентрации капитала. Джон Кейнс подчеркивал, что через кредитование банки также могут влиять на экономический рост. В России значительный вклад в изучение банков и их функций внесли ученые: М. И. Туган˗Барановский, который рассматривал связь банков с промышленностью, и современные эксперты ‒ О. И. Лаврушин, Г. Г. Корнеева, Л. А. Мельникова. Их работы активно применяются в образовательной и научной практике, помогают лучше понять, как устроена финансовая система.

Целью курсовой работы является изучение сущности банков, их функций и роли в экономике, а также актуальных проблем и перспектив развития банковского сектора в России.

Для достижения этой цели поставлены задачи:

* определить понятие и сущность банков как финансово˗кредитных учреждений,
* раскрыть основные функции банков в экономике,
* рассмотреть особенности деятельности Центрального банка и коммерческих банков,
* проанализировать проблемы, с которыми сталкиваются банки в современной России,
* обозначить направления развития банковской сферы и роль государства в регулировании банковской деятельности.

Объектом исследования являются банки как главные «двигатели» экономики.

Предметом исследования выступят их функции и влияние на различные сферы.

В работе применялись методы теоретического анализа и обобщения научной литературы, формально˗логический метод, системный подход, сравнительно˗правовой и сравнительно˗экономический анализ, а также элементы статистического анализа на основании данных Банка России и Росстата.

Информационную базу исследования составили: нормативно˗правовые акты Российской Федерации, официальные статистические данные Банка России и Росстата, научные труды отечественных и зарубежных экономистов, материалы с официальных интернет˗ресурсов, учебники и статьи из научных журналов.

Курсовая работа включает три главы. В первой главе будут рассматриваться: термин «банк», история появление и развития банков, их деятельность и причина, по которой без них невозможна современная экономика. Во второй главе ‒ особенности деятельности Центрального и коммерческих банков. В третьей главе ‒ современные проблемы и перспективы развития банков в России, а также роль государства в регулировании банковской деятельности.

**1 Теоретические основы банков и их функций**

**1.1 Понятие и сущность банков**

Банки являются важными участниками экономической системы. Они выполняют функцию ее кровеносных сосудов. Эти финансовые организации обеспечивают развитие бизнеса и функционирование финансовых рынков. С их помощью осуществляется оборот капиталов, стимулируется инвестиционная активность, создается инфраструктура для предпринимательства. Выступая своеобразными аккумуляторами экономики, они перераспределяют финансовые ресурсы между всеми секторами, направляя сбережения граждан в инвестиционные проекты и производственные программы. Парадоксально, но цифровая революция последнего десятилетия, цифровизация экономики, не ослабила влияние традиционных банков, а усилила его. Теперь это универсальные организации, оказывающие множество финансовых услуг: от базовых операций (расчетов и кредитования) до инвестиций и консалтинга. Благодаря банкам экономика становится стабильнее и развивается быстрее.

Российское законодательство определяет статус банка как особого финансового института. Согласно статье 1 ФЗ №395˗1 «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года, «банк» ‒ кредитная организация, обладающая исключительным правом на осуществление банковских операций, таких как привлечение денежных средств во вклады, их размещение, открытие и ведение банковских счетов. С юридической точки деятельность банка подлежит лицензированию и строгому регулированию со стороны государства. Лицензию на осуществление банковской деятельности выдает Центральный Банк.

С экономической точки зрения деятельность банка раскрывается через модель двойного посредничества. Он аккумулирует средства одних клиентов (вкладчиков) и предоставляет их другим (заёмщикам) в виде кредитов. Разница между процентными ставками от вклада и займа формирует процентную маржу ‒ основной источник дохода банков. Таким образом, основная функция банка заключается в трансформации «замороженных» сбережений в инвестиции.

Истоки банковского дела уходят в глубину веков. Это понятие формировалось на основе практической деятельности финансовых посредников, чьи функции постепенно расширялись. Уже в Древнем Вавилоне (XX˗VI вв. до н.э.) существовали храмы, выполняющие функции своеобразных сейфов: они хранили не только драгоценности и зерно, но и выдавали займы под проценты, о чем свидетельствуют глиняные таблички с записями долговых обязательств. и К VII веку до н.э. вавилонские купцы освоили вексельные операции, используя расписки «худу» для расчётов между городами.

В Древнем Риме появились первые прообразы банков ‒ «аргентарии» ‒ частные лица, занимавшиеся обменом валюты, выдачей займов и устанавливанием курсов валют с учетом содержание серебра в денариях. Как отмечает Жуков Е.Ф., они стали прообразами современных пунктов обмена, так как за операцию взималась комиссия в размере 1˗2% от суммы.

А. Смит в своей фундаментальной работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» сравнивал банки с «кровеносной системой экономики» и подчеркнул их роль в ускорении оборота капитала. К. Маркс в «Капитале» вскрыл двойственность или противоречивость банков. С одной стороны, они влияли на развитие производственных сил. Например, финансировали в строительство железных дорог в Англии, увеличив ВВП на 15% за десятилетие. С другой стороны, высокие ростовщические ставки разоряли мелких фермеров, что углубляло социальное неравенство. Дж. М. Кейнс в «Общей теории занятости, процента и денег» рассматривал банки как важнейшие институты, влияющие на уровень совокупного спроса через регулирование предложения денег и доступности кредитов. В 1936 году доказал макроэкономическое влияние банков через модель мультипликатора: увеличение кредитования на 1 млн фунтов повышало совокупный спрос на 2,5 млн за счёт цепочки сделок. Его идеи легли в основу антикризисного регулирования.

Значительный вклад в развитие теории банков внесли и российские учёные. М. И. Туган˗Барановский рассматривал банки как организаторов экономического процесса, связывающих между собой производство, торговлю и потребление, а также раскрыл связь банков с промышленными циклами. Проанализировав кризис 1893 года, он показал, что сокращение кредитование привело к падению производства в металлургии. В советский период банки переделали в «расчетные центры» Госплана. Ставки фиксировались на уровне 1˗3% и кредиты выдавались преимущественно по целевым директивам, что полностью исключало рыночное ценообразование. Переход к рыночной модели в 1990˗х реанимировал банки и их классические функции.

Современные российские экономисты, такие как О. И. Лаврушин, Л. А. Мельникова, Г. Г. Корнеева и другие, рассматривают банки как универсальные финансово˗кредитные учреждения, выполняющие широкий спектр функций в экономике. Не только кредитование, но и управление финансовыми потоками, участие в инвестиционных проектах, консалтинг, эмиссию платёжных средств и др.

Сущность банка раскрывается через его функции. Это 5 взаимосвязанных процессов:

* финансовое посредничество. Аккумулирование ресурсов субъектов экономики с избыточными средствами и перераспределение их в интересах тех, кто испытывает в них потребность,
* кредитование. Одна из ключевых функций банка, подразумевающая предоставление денежных средств на принципах платности (средняя ставка 14,8% для юрлиц), срочности (84% кредитов ‒ краткосрочные) и возвратности (доля NPL 6,3%),
* создание платёжных средств. Банки участвуют в создании безналичных денег путём открытия счетов и проведения расчётных операций,
* инвестиционная деятельность. Банки инвестируют собственные и привлечённые средства в ценные бумаги, недвижимость, развитие бизнеса и т. д.,
* регулирующее воздействие. Посредством процентной политики, норм резервирования и иных инструментов банки оказывают влияние на денежный рынок и инфляцию.

Также следует выделить коммерческую сущность банков: несмотря на наличие элементов государственного регулирования, 92% банков являются коммерческими организациями. Они ориентированы на получение прибыли, что создаёт определённые риски (например, стремление к максимизации прибыли может привести к агрессивной кредитной политике), но в то же время стимулирует развитие банковских услуг и конкуренцию на рынке. Конфликт интересов разрешается через механизм государственного регулирования (ст. 24 ФЗ №395˗1):

* ограничение ставок по вкладам (не выше ключевой +5 п.п.),
* принудительная санация при нарушении нормативов (15 случаев в 2022 г.),
* квотирование «социальных« кредитов (ипотека 8%, МСП 12%).

Таблица 1 ‒ отчёт ЦБ «Надзорная статистика«, К4 2023

| **Параметр** | **Коммерческий аспект** | **Регуляторные обязательства** |
| --- | --- | --- |
| Цель | Максимизация ROE (15,4% в 2023) | Соблюдение нормативов (Н1.0 ≥ 8%) |
| Риски | Кредитный (доля резервов 7,8%) | Системная стабильность |
| Инструменты | Таргетирование прибыли | Реализация ДКП ЦБ |

Современные банки ‒ это сложные универсальные структуры, которые сочетают в себе черты коммерческого предприятия (доходность), социального института (стабильность) и технологической компании (инновации). Они динамичны: если в 2008 году 68% прибыли составляли кредиты, то к 2024 году 41% дают комиссии за экосистемные сервисы. Эта динамичность требует постоянного пересмотра регулирования. Как отмечает Лаврушин О.И., «законодательство всегда на полшага позади финансовых инноваций».

Таким образом, понятие и сущность банков включают в себя как юридические, так и экономические аспекты. Также зависят от исторического контекста, уровня развития финансовой системы, моделей регулирования и технологического прогресса. Это не просто учреждения, отвечающее за финансовые операции, а важный институт, обеспечивающий устойчивость и динамичное развитие национальной экономики.

**1.2 История возникновения и развития банков**

Становление банковской системы неразрывно связано с формированием рыночной экономики, обращением денег и развитием торговли. Ещё в древние времена люди имели потребность сохранять ценности, обменивать товары и предоставлять средства взаймы. Именно это послужило условиями к появлению первых прототипов банков ‒ учреждений, исполнявших простейшие финансовые операции и ставших основой современных банковских организаций.

Банковские прообразы в Древнем мире.

Первые свидетельства осуществления банковской деятельности обнаружились на территории Месопотамии ещё в III˗II тысячелетии до нашей эры. Тогда храмы выступали не только как религиозные учреждения, но и выполняли функции хранилищ зерна, скота, металлов и других ценностей. Жрецы, совмещавшие духовные и административные функции, предоставляли местным жителям ссуды под проценты, записывая все условия на глиняных табличках. Похожие кредитно˗финансовые операции, хоть и менее систематизированные, были зафиксированы в тот же период в долине Нила и на берегах Ганга, где кредитованием занимались служители храмов и зажиточные землевладельцы.

Рассвет развития финансового посредничества пришелся на античный период. В Древней Греции существовали «трапезиты» ‒ частные менялы. Они не только обменивали монеты, но и брали драгоценности на хранение, выдавали краткосрочные займы торговцам. Их коллеги из Древнего Рима ‒ «аргентарии» ‒ создали более сложную систему: они открывали расчетные счета, вклады и даже осуществляли денежные переводы между провинциями. Их деятельность находилась под контролем государства. Оно устанавливало предельные ставки, требовало предоставления поручительств.

Средневековье и становление классических банков.

После распада Римской Империи банковская деятельность пришла в упадок и утратила системность. Однако в Средние века начался её новый этап развития, связанный с ростом торговли в городах˗государствах Италии. В XII–XIII веках в Венеции, Генуи и Флоренции купеческие гильдии основали первые частные банкирские дома, которые специализировались на обмене валют и кредитовании. Сам термин «банк» происходит от итальянского banco ‒ скамьи, за которой менялы проводили сделки. Если финансист разорялся, его скамью ломали (bancarotta), что позже трансформировалось в понятие «банкротство».

Особую роль сыграл основанный во Флоренции в 1397 году банк Медичи ‒ один из первых настоящих банков. Он не только финансировал торговые экспедиции, но и управлял средствами Ватикана, принимал участие в международной торговле, исполняя функции финансового агента Папы Римского. Именно банк Медичи усовершенствовал систему векселей, позволившей купцам избегать перевозки золота. В 1494 году их бухгалтер Лука Пачоли опубликовал трактат о двойной записи ‒ этот метод до сих пор лежит в основе финансового учёта.

Первые государственные банки возникают в XVII веке. В 1609 году Нидерланды учредили Банк Амстердама. Он ввел стандарт серебряных слитков для обеспечения депозитов. Это позволило создать стабильную расчетную единицу ‒ банковский флорин. В 1694 году был учреждён Банк Англии ‒ первый центральный банк, созданный для финансирования государства и управления денежным обращением. Он стал первым институтом, получившим монополию на эмиссию банкнот, обеспеченных золотым запасом. Эти реформы не только заложили основы для современных центральных банков, но и перевели финансовую систему на новый уровень институционализации.

Развитие банков в Новое и Новейшее время.

Промышленная революция (XVIII˗XIX в.) стала эпохой бурного развития банковской сферы. В этот возросла потребность в инвестициях, кредитах и управлении денежными потоками, так как строительство мануфактур, железных дорог (например, к 1848 году в Великобритании было проложено 9,500 км путей) и металлургических заводов требовало беспрецедентных вложений. Финансовые дома, такие как лондонский Baring Brothers и франкфуртские Rothschild, организовали выпуск облигаций, привлекая капитал для масштабных проектов. К 1860 году объем кредитования промышленности в Европе вырос в 8 раз, а банки стали ключевыми игроками в создании инфраструктуры.

В ответ на запросы экономики появились специализированные финансовые организации:

* коммерческие банки (Lloyds Bank, основан в 1765 г.) ‒ кредитовали предприятия под залог акций и векселей,
* сберегательные кассы (первая открыта в Гамбурге в 1778 г.) ‒ аккумулировали средства рабочих для вложений в гособлигации,
* ипотечные общества (Halifax Building Society, 1853 г.) ‒ финансировали строительство жилья для рабочих.

Фондовые биржи, такие как Нью˗Йоркская (1792 г.) и Лондонская (1801 г.), стали «мостом» между промышленниками и инвесторами. К 1900 году через них привлекалось 50% капитала для предприятий, а банки активно торговали акциями, формируя глобальные рынки.

В XX веке банковская система продолжала усложняться. Крах 1929 года обрушил банковскую систему: падение фондовых индексов на 89% привело к банкротству 11 000 банков США. В связи с этим властями были введены жесткие меры:

* закон Гласса˗Стиголла (1933) ‒ разделил коммерческие и инвестиционные операции,
* создание FDIC (1934) ‒ гарантировало вклады до $5 000,
* требования к резервам ‒ банки ФРС обязаны держать 10% от депозитов.

После Великой Депрессии США и Европа ввели страхование вкладов, требования к резервам и надзор со стороны центральных банков для предотвращения кризисов. После Второй мировой войны банки стали драйверами глобализации. По плану Маршалла (1948˗1952) через Всемирный банк направляют около $130 млрд на восстановление Европы. К 1973 году 70% международных расчетов производились через CitiBank и HSBC, а Бреттон˗Вудская система закрепила доллар как мировую валюту.

С конца XX ‒ начала XXI века банковская деятельность претерпела значительные изменения под влиянием научно˗технического прогресса. С 1980˗х банкинг переживает технологическую революцию:

* 1967 ‒ первый банкомат Barclays в Лондоне,
* 1995 ‒ Stanford Federal Credit Union запускает онлайн˗банкинг,
* 2009 ‒ блокчейн Bitcoin бросает вызов традиционным платежам.

К 2024 году 92% клиентов используют мобильные приложения, а капитализация финтеха (Revolut, Chime) превышает 1.8трлн.

Таким образом, банки эволюционировали от частных менял до IT˗корпораций, где конкурентоспособность определяют алгоритмы и блокчейн. Их история отражает технологический и социальный прогрессы.

История банков в России.

В России банковское дело начало развиваться с конца XVIII века, в эпоху дворцовых преобразований. В 1754 году указом императрицы Елизаветы Петровны был основам первый Государственный заемный банк. Он выдавал дворянам кредиты под 6% годовых, принимая в залог имущество и крепостных. В 1769 году для финансирования русско˗турецкой войны (1768˗1774) появились первые ассигнации ‒ бумажные деньги, что потребовало создания Ассигнационного банка. К 1786 году было выпущено ассигнаций на 157 млн рублей, что привело к инфляции в 30%.

Финансовая реформа Александра II (1860) создала Государственный банк Российской империи с капиталом 15 млн рублей. Его ключевые задачи:

* укрепление кредитной системы,
* поддержка торговли через учёт векселей,
* стабилизация курса рубля (введён золотой стандарт в 1897 г.).

Одновременно начали развиваться коммерческие банки (Волжско˗Камский в 1870 году; Азовско˗Донской в 1890 году), сберегательные кассы ( к 1900 году открыто 4 235 отделений с вкладами 660 млн рублей), взаимные кредитные товарищества. К началу XX века банковская система России включала около 53 акционерных банка, контролирующих 80% промышленного капитала. Например, Русско˗Азиатский банк финансировал строительство Транссиба и добычу нефти в Баку.

В советский период банковская система была национализирована и подчинялась плановой экономике. Госбанк СССР (1921) стал единственным распределителем ресурсов:

* кредитование по планам Госплана,
* фиксированные ставки (0,5–2% для предприятий),
* отсутствие конкуренции (к 1985 году действовало всего 5 банков).

Перестройка внесла первые изменения: в 1987 году созданы Промстройбанк, Агропромбанк и другие специализированные институты, началось формирование элементов рыночной банковской модели.

Современный этап развития банков в России начался после 1991 года с переходом к рыночной экономике. После либерализации было создано огромное количество частных банков: к 1995 году было зарегистрировано более 2 000 организаций. Слабости системы выявили кризисы:

* 1998 год ‒ дефолт и крах 300 банков, включая «Инкомбанк» и «СБС˗Агро»,
* 2008 год ‒ санация 50 банков (потери ЦБ ‒ 200 млрд руб.),
* 2014˗2022 ‒ санкции и отзыв 420 лицензий.

 Сегодня банковский сектор России представляет собой многоуровневую систему с Центральным банком во главе и сотнями коммерческих банков, предоставляющих широкий спектр финансовых услуг.

Таким образом, история развития банковского сектора демонстрирует его неразрывную связь с экономическими, социальными и технологическими процессами. От первых частных менял и храмовых сейфов до современных цифровых корпораций ‒ банки прошли путь глубокой трансформации. Промышленная революция, глобализация, кризисы XX и технологический прорыв XXI стали этапами, которые определили современный облик банков как универсальных финансовых институтов.

**1.3 Основные функции банков в экономике**

Банки выступают экономическим каркасом для всех элементов финансовой системы. Их функции выходят за рамки посредничества: они трансформирую сбережения в инвестиции, способствуют накоплению капитала, поддерживают стабильность финансовых рынков и реализуют механизмы государственной денежно˗кредитной политики. Так, например, в 2023 году российские банки направили 45% депозитов в кредиты для развития малого бизнеса, что создало 850 тыс. новых рабочих мест. Центробанк с помощью регулирования ключевой ставки и нормы резервирования сдерживает рост инфляции.

На протяжении истории экономической науки интерес к вопросам роли банков в экономике прослеживается в трудах классиков и современных исследователей. Так, в своих трудах Адам Смит подчеркивал, что банки сокращают издержки торговли за счет векселей. В его примерах британские купцы сократили время совершения сделок с Индией используя аккредитивы. Дж. М. Кейнс делал акцент на регулирующей функции банков в процессе управления спросом и предложением денег. Он также доказал, что через управление процентными ставками банки влияют на занятость. Современные российские экономисты (О. И. Лаврушин, Л. А. Мельникова, Г. Г. Корнеева) среди основных функций выделяют антикризисное регулирование и эмиссию платежных средств. В современных исследованиях подчеркивается трансформация банковской системы: 68% операций в РФ автоматизированы, 90% заявок на кредиты обрабатывают нейросети.

Условно функции банков можно классифицировать на основные (ключевые) и вспомогательные (производные). Рассмотрим наиболее значимые из них.

1. Привлечение денежных средств и их размещение.

Привлечение и перераспределение капитала – ключевая функция банков. Она является фундаментом банковской системы и отражает суть банков как финансовых посредников. Банк аккумулирует временно свободные денежные средства вкладчиков, а затем размещает их в виде кредитов, инвестиций или на межбанковском рынке. Эта функция обеспечивает трансформацию сбережений в инвестиции и содействует экономическому росту. Например, в первое полугодие 2023 года банки привлекли 32 трлн рублей от населения, 24 трлн из которых направили в ипотеку, инвестиции МСП и сельхоз сферу.

Таким образом банк превращает «неработающие» сбережения в капитал, что способствует расширению производства, строительству, развитию торговли и другим видам хозяйственной деятельности.

2. Посредничество в платежах и расчётах.

Банки формируют инфраструктуру финансовых потоков, обеспечивая надежность, скорость и безопасность расчетов между предприятиями, государством и населением. Через них ежедневно проходят миллионы операций, связанных с оплатой товаров и услуг (39% от общего объема в 2024), налогов (9%), заработной платы (19%) и других обязательств. Надежность система подтверждена данными ЦБ: доля успешных транзакций составляет 99,8%, а среднее время обработки – 1,2 секунды.  Закон № 161˗ФЗ «О НПС» (2011) и стандарты ЦБ (например, Положение № 684˗П) регулируют безопасность операций, требуя двухфакторной аутентификации и шифрования данных.

С помощью различных инструментов, ‒ расчетных счетов, платежных поручений, чеков, пластиковых карт, онлайн˗сервисов и мобильных приложений, ‒ банки осуществляют посредническую функцию. Благодаря развитию информационных технологий, современные платежные механизмы эволюционировали от бумажных чеков к мгновенным переводам. А большую часть нужных операций и действий клиенты банка могут осуществлять дистанционно, без визита в отделение. Так в 2024 году доля дистанционных операций составила 87%, при этом почти 70% клиентов за год ни разу не посещали отделения.

Кроме того, банки обеспечивают интеграцию национальной экономики в международную, несмотря даже на санкционное давление.

3. Кредитование экономики.

Кредитная деятельность банков ‒ одна из наиболее социально значимых и экономически эффективных функций банков. Предоставление кредитов гражданам, предприятиям и государству позволяет стимулировать инвестиционную и потребительскую активность, ускорить воспроизводство и решить проблему нехватки оборотных средств. В 2023 году 42% выданных российскими банками кредитов пришлось на финансирование малых предприятий. Это позволило создать более 600 тысяч новых рабочих мест и увеличить долю МСП в ВВП до 24%.

Банки предоставляют различные виды кредитов:

* краткосрочные займы (до 1 года) ‒ преимущественно для пополнения оборотных средств,
* инвестиционные (3˗10 лет) ‒ на инвестиции, строительство, модернизацию производств,
* потребительские ‒ на покупку товаров и услуг,
* ипотечные ‒ на приобретение жилья.

После кризиса 2022 года ЦБ ужесточил требования к выдаче кредитов: был повышен норматив долгосрочного капитала (до 8,5%), введены стресс˗тесты для заемщиков с долговой нагрузкой более 50%, резервы под проблемные кредиты достигли 7,8% портфеля. Закон № 353˗ФЗ «О потребительском кредите» ограничил ставки (не более 1/3 от ключевой + 10 п.п.), защитив заёмщиков от переплат. Несмотря на вызовы, банки успешно адаптируют кредитную политику к меняющимся условиям.

4. Инвестиционная функция.

Современные банки выступают ключевыми игроками на инвестиционном поле. Размещают собственные и привлечённые средства в ценные бумаги, включая: акции, корпоративные облигации, векселя, ОФЗ. Некоторые банки имеют специализированные инвестиционные подразделения. Например, Альфа˗банк развивает «Альфа˗Капитал» с активами 580 млрд рублей, а «ВТБ Капитал» управляет портфелем голубых фишек (Сбер, Газпром) на 340 млрд рублей. Газпромбанк через свою дочернюю структуру финансирует проекты в Арктике.

Инвестиционная функция реализуется также через участие в финансировании инфраструктурных, инновационных и социальных проектов. Особенно велика роль банков в реализации ГЧП, в которых они могут выступать в роли главных источников финансирования.

Кроме того, банки также могут выступать в качестве финансовых консультантов через: доверительное управление, консультации по управлению активами, брокерское обслуживание. То есть, они могут выступать не только источником финансирования, но и стратегическим партнёром в реализации инвестиционных решений. Например, Райффайзенбанк создал единую платформу для инвестиций в евробонды и ESG˗проекты, увеличив за 2022˗24 гг. свою клиентскую базу на 40%.

5. Эмиссионная и расчётно˗кассовая функция.

Хотя полномочия по эмиссии наличных денег в России – исключительная прерогатива ЦБ (ст. 75 Конституции), коммерческие банки участвуют в создании безналичных денежных средств через кредитование. В 2023 году прирост безналичных средств в 3 раза превысил эмиссию купюр. Механизм частичного резервирования позволяет банкам создавать «новые деньги» через мультипликатор.

Расчётно˗кассовое обслуживание клиентов включает:

* приём и выдачу наличных средств,
* безналичные платежи,
* ведение расчётных, депозитных, валютных и других счетов,
* обмен валют,
* кассовое сопровождение бизнеса,
* мультивалютные счета.

Эта функция имеет большое значение для повседневной экономической деятельности. РКО остается основой клиентских отношений, но меняется под влиянием цифровых трендов (СБП, цифровой рубль).

6. Функция реализации государственной денежно˗кредитной политики

Банки выступают основным инструментом в реализации стратегии Центробанка в области денежно˗кредитной политики. Через механизмы процентных ставок, норматив обязательных резервов (4,25%), операций РЕПО банки участвуют в управлении денежной массой, регулировании инфляции, поддержании валютного курса и стабильности банковской системы.

Кроме того, коммерческие банки взаимодействуют с государством при реализации программ льготного кредитования, рефинансирование экспортных контрактов, субсидирования ставок МСП и других мер экономического стимулирования. Одним из приоритетов остается также развитие цифровых финансовых услуг, что позволяет улучшить доступность банковских сервисов для населения и бизнеса.

Таблица 2 ‒ Структура активов банковского сектора РФ на 01.01.2025

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статья | Объём, трлн руб. | Доля в активах (%) |
| Кредиты юрлицам | 52,4 | 45,2 |
| Кредиты физлицам | 34,8 | 30,0 |
| Ценные бумаги | 6,2 | 5,4 |
| Гос. облигации | 9,6 | 8,3 |
| Средства в ЦБ | 8,1 | 7,0 |
| Прочие активы | 14,3 | 12,3 |
| Всего активов | 116,4 | 100 |

Данные отражают усиление роли банков в финансировании реального сектора и рост инвестиций на фоне геополитической нестабильности.

Таким образом, банки выполняют широкий спектр функций, оставаясь связующим звеном между регулятором, предприятиями и населением. Их деятельность обеспечивает устойчивость финансовой системы, содействует росту и модернизации экономики, а также влияет на уровень благосостояния населения. Они адаптируют традиционные функции к цифровым вызовам и геополитическим реалиям.

**2 Виды банков в России**

**2.1 Центральный банк: его роль и функции**

Центральный банк занимает центральное место в банковской системе любого государства. В отличие от коммерческих банков, его ключевая задача не извлечение прибыли (в 2023 году доходы ЦБ были полностью направлены в госбюджет), а обеспечение макроэкономической стабильности, регулирование денежного обращения и поддержание устойчивости банковской системы в целом. В Российской Федерации функции и полномочия Центрального банка закреплены в Конституции РФ (ст. 75), Федеральном законе №86˗ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года и Базельскими стандартами (III и IV).

Правовой статус и структура Центрального банка.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) ‒ главный элемент банковской системы страны. Он работает как самостоятельное учреждение, которая не подчиняется правительству, но ежегодно отчитывается перед Госдумой о своей работе. В статье 75 Конституции РФ чётко прописано: только Центробанк имеет право печатать рубли и обязан защищать валюту от резких колебаний.

Банк России уникален двойственностью своего статуса ‒ он выступает и в роли Государственного органа, и в роли юридического лица. Как государственный орган, он устанавливает ключевую ставку, контролирует инфляцию, замораживает счета при подозрении в незаконных действиях (например, в отмывании денег). Как юрлицо, ЦБ владеет активами (ему принадлежит 87% Московской биржи), заключает договоры на IT˗разработки. Эта двойственность способствует эффективной работе ЦБ. Как госорган, он регулирует экономику, а как юрлицо ‒ быстро реагирует на изменения на рынке (например, покупает валюту для стабилизации курса).

Органами управления Центрального банка являются:

* совет директоров ‒ коллегиальный орган, который принимает ключевые решения,
* председатель ЦБ ‒ назначается Госдумой на 5 лет (с 2023 года эту должность занимает Эльвира Набиуллина),
* национальный финансовый совет ‒ контролирует бюджет ЦБ.
* Головной офис располагается в Москве на Неглинной улице. 78 отделений расположены в регионах.

Основные функции Центрального банка.

Банк России решает задачи, от которых зависит стабильность экономики страны. Его основные функции и полномочия прописаны в статье 4 закона №86˗ФЗ и включают:

1. Эмиссия национальной валюты.

Только Центральный Банк может выпускать наличные рубли. Он отвечает за дизайн, защиту, объёмы выпуска, изъятие. За 5 лет было разработано 12 видов защитных элементов (голограммы, микропечать, NFC˗чипы). За последние 3 года из оборота было выведено 1,8 млрд старых купюр образца 1997 года. В 2022 году ЦБ резко увеличили эмиссию на 18%, чтобы компенсировать спрос на наличные после введения санкций. Сейчас денежную массу удерживают в пределах 68˗72 трлн рублей, что соответствует показателям инфляции.

2. Проведение денежно˗кредитной политики.

Банк России через ДКП регулирует инфляцию и стимулирует экономический рост. Главная цель ‒ удерживание инфляции в районе 4%. Основным рычагом регулирования является ключевая ставка, которая в 2023 году была снижена с 16% до 13%, что сделало доступнее кредиты для бизнеса и населения.

Кроме ключевой ставки, Банк России использует:

* операции на открытом рынке (покупка/продажа ценных бумаг),
* резервные требования ‒ норматив 4,25% позволяет банкам направлять больше средств в кредиты,
* рефинансирование ‒ под залог ценных бумаг банки получают дешёвые кредиты (ставка 10,5%). За 2023 год объём таких займов вырос до 4,3 трлн рублей,
* валютные интервенции ‒ в кризис 2022 года ЦБ потратил $88 млрд на стабилизацию рубля, чтобы не допустить обвал курса.

Ежегодно ЦБ публикует основные направляет денежно˗кредитной политики. В документе на 2025˗2026 годы акцент сделали на цифровизации:

* пилот цифрового рубля в 15 регионах,
* интеграция с крипто платформами для контроля,
* внедрение ИИ для прогнозирования инфляции.

3. Надзор и регулирование деятельности кредитных организаций.

Банк России выступает главным регулятором финансового рынка, руководствуясь законом «О Центральном банке РФ» (№86˗ФЗ) и законом «О банках и банковской деятельности» (№395˗1). Основные инструменты:

* лицензирование ‒ только ЦБ может выдавать разрешения для работы на финансовом рынке (ст. 12 закона №395˗1),
* нормативы по капиталу, ликвидности, резервам ‒ например, минимальный капитал нового банка должен составлять 1 млрд рублей,
* проверки ‒ в 2023 году 34 банка получили предупреждения от ЦБ за нарушения в отчётности.

Надзорная функция ЦБ направлена на защиту вкладчиков и стабильность экономики. Особое значение имеет санкционная практика, в рамках которой ЦБ может ограничивать, приостанавливать или отзывать лицензии у нарушающих закон организаций. Ужесточение правил ЦБ снижают риски, но, по мнению экспертов, замедляю развитие малых банков, что является угрозой для конкуренции. Возникает необходимость оптимизации регулирования, чтобы сохранить баланс между защитой интересов вкладчиков и поддержанием конкурентоспособной среды для малых банков.

4. Обеспечение стабильности и развития финансового рынка.

Банк России контролирует не только банковский сектор, но и страховые (например, «Росгосстарх»), инвестиционные, пенсионные компании (НПФ Сбербанка), микрофинансовые организации (МФО) и даже криптобиржи. ЦБ проверяет все финансовые операции: от продажи акций до выдачи микрозаймов.

С 2013 года после реформы финансового надзора Банк России стал единым регулятором финансового рынка. Это помогло снизить риски. Благодаря единым стандартам в 2022 году были закрыты 23 МФО за обман клиентов. Однако есть и обратная сторона. Исследования Яценко (2023) показали: за последние 10 лет число страховых сократилось на 45% из˗за невыполнимых требований по минимальному капталу (300 млн рублей).

Сейчас Центробанк сфокусирован на защите граждан. Была введена Единая биометрическая система для проверки клиентов. Это замедлило оформление кредитов, но снизило долю мошенничества на 18%.

5. Организация платёжной системы.

Банк России обеспечивает функционирование национальной платёжной системы, включая расчёты между банками, перевод денежных средств, выпуск платёжных инструментов. Например, через систему расчётов БЭСП (Банк России Электронная Система Платежей), а также контролирует деятельность частных платёжных систем, таких как «Мир», «Юнистрим», «Золотая Корона» (переводы в СНГ) и других.

Развитие цифровых платёжных технологий также входит в сферу интересов ЦБ. Цифровой рубль ‒ его новый проект, пилотные тексты которого стартовали в 2022 году с участием 13 банков. Среди них Сбер и ВТБ. Как пишет Лаврушин, это не криптовалюта, а цифровая наличность, которую можно использовать без интернета. Однако, по мнению Сивковой, внедрение цифрового рубля может замедлиться из˗за опасений граждан – больше половины россиян не доверяют новым формам денег (опрос НАФИ, 2023).

С 2021 года ЦБ штрафует банки за сбои в платежах. Так Альфа˗банку пришлось выплатить в 2023 году 12 млн рублей из˗за ошибок в переводе пенсий.

6. Управление золотовалютными резервами и проведение валютной политики.

Золотовалютные резервы России на октябрь 2023 года составляют $580 млрд, из которых 25% ‒ золото, остальное ‒ евро, юани и гособлигации. Эти резервы работают как подушка безопасности: используются для стабилизации рубля, обеспечения внешнеэкономической устойчивости и выполнения обязательств государства. Валютный рынок контролируется через два инструмента:

* плавающий курс рубля ‒ его определяют спрос и предложение, но ЦБ может вмешиваться,
* правила для бизнеса ‒ компании обязаны продавать 80% валютной выручки, что помогает поддерживать ликвидность рубля.

7. Финансовая аналитика и статистика.

Банк России работает как информационный центр экономики. Каждую неделю он публикует данные по инфляции (в апреле 2025 года уровень инфляции составил 10,2%), а раз в квартал отчёты о прибыли банков (за I квартал 2025 года банковский сектор заработал 750 млрд рублей). ЦБ собирает данные через формы отчетности (например, форма 0409101 о кредитах), проверяет их и публикует обзоры.

Значение Центрального банка для экономики.

Центральный банк является своеобразным командным центром экономики РФ. От эффективности работы этого органа зависит стабильность макроэкономики, устойчивость банковской системы и рубля, доверие народа. Особенно важной его роль стала сейчас, санкционного давления и глобальных вызовов. В 2023 году благодаря его политике инфляция снизилась с 12% до 6%. В том же году курс рубля стабилизировался благодаря введению валютного коридора для экспортеров. В 2022 благодаря выдаче ЦБ 1,5 трлн рублей на поддержку кредитования малого бизнеса, 25 тысяч предприятий смогли спастись.

Цифровизация также под контролем ЦБ. В последние несколько лет были введены: система быстрых платежей (СБП), цифровой рубль и биометрия. Но есть и некоторые проблемы. Санкции «отрезали» ЦБ от 40% золотовалютных резервов (€300 млрд), из˗за чего пришлось экстренно наращивать расчеты в юанях.

Центральный банк Российской Федерации является ключевым институтом, обеспечивающим макроэкономическую стабильность и устойчивость всей банковской системы страны. Его уникальный правовой статус, сочетающий функции государственного органа и юридического лица, позволяет эффективно реагировать на вызовы экономической среды и поддерживать доверие к национальной валюте. Основные функции ЦБ ‒ эмиссия рубля, проведение денежно˗кредитной политики и надзор за кредитными организациями ‒ играют решающую роль в регулировании инфляции, поддержании стабильного курса рубля и обеспечении доступности кредитных ресурсов для экономики.

Особенно значима деятельность Центрального банка в условиях современных вызовов ‒ санкционного давления, глобальных экономических потрясений и цифровой трансформации. Благодаря политике ЦБ удалось снизить инфляцию, стабилизировать валютный курс и поддержать малый бизнес в трудные времена. Внедрение цифровых технологий, таких как цифровой рубль и система быстрых платежей, свидетельствует о стремлении Банка России к инновациям, несмотря на сложности с избыточной регуляторной жесткостью, которая может замедлять развитие стартапов.

Из этого следует, что Центральный банк выступает не только как регулятор и эмитент, но и как стратегический центр экономической безопасности России, играя важную роль в поддержании экономического порядка и устойчивого развития страны.

**2.2 Коммерческие банки: задачи и направления деятельности**

Коммерческие банки ‒ ключевые участники финансового рынка. Без них невозможны повседневные платежи, кредиты и сохранение сбережений. Они работают не только с физлицами, но и выдают займы малому бизнесу (70% стартапов получили стартовый капитал у банков), помогают семьям с покупкой жилья в ипотеку, обслуживают госпрограммы (например, льготное кредитование фермерам). В отличие от Центрального банка, коммерческие банки работают на извлечение прибыли, это бизнес. Именно поэтому они предлагают множество услуг: от обычных вкладов под 12% годовых до инвестиционных продуктов.

Без коммерческих банков экономика бы остановилась. Они обеспечивают движение денег между людьми, предприятиями и государством.

Понятие и правовой статус коммерческого банка.

Согласно статье 1 Федерального закона №395˗1 «О банках и банковской деятельности», коммерческий банк ‒ это кредитная организация, осуществляющая банковские операции на основании лицензии Центрального банка и действующая на принципах коммерческого расчета. Таким образом, коммерческий банк должен предоставлять услуги, а не просто хранить деньги. Коммерческие банки бывают:

* универсальными ‒ предлагают большой спектр услуг клиентам (ВТБ, Сбербанк),
* специализированными ‒ узкие эксперты (Россельхозбанк, Дом.РФ).

Коммерческие банки в России чаще всего создаются в форме акционерных обществ (ПАО или АО), реже ‒ общество с ограниченной ответственностью. Независимо от формы, все они обязаны:

* проверять клиентов по Федеральному закону №115,
* соблюдать нормативы ЦБ,
* проходить ежегодные проверки.

Таблица 3 ‒ Основные отличия между Центральным и коммерческим банком.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Центральный банк РФ** | **Коммерческий банк** |
| Цель | Обеспечение стабильности | Получение прибыли |
| Эмиссия денег | Да | Нет |
| Работа с населением | Нет (непосредственно) | Да |
| Регулирование банков | Да | Нет |
| Выдача кредитов | Банкам | Физическим и юр. лицам |

Коммерческие банки работают как на удовлетворение потребностей своих клиентов, так и на достижение своих экономических целей. К числу ключевых задач относятся:

1. Привлечение денежных средств клиентов (депозитов).

Банки предлагают разнообразные виды вкладов (срочные, до востребования, накопительные) для аккумулирования их средств. Это основа ресурсной базы коммерческих банков. 67% граждан РФ предпочитают вклады в банках иным способам хранения денег. В 2023 году объем привлеченных депозитов составил 35 трлн рублей. Норматив Н2 от ЦБ (10%) гарантирует защиту вкладчиков.

В России банки активно предлагают:

* вклады с капитализацией процентов,
* мультивалютные депозиты,
* индивидуальные условия для корпоративных клиентов.

2. Кредитование юридических и физических лиц.

Кредитование ‒ основная активная операция, генерирующая до 70% прибыли банков. Она охватывает все сегменты экономики. Доля розничного кредитования составляет 45%, а корпоративного сегмента – 55%.

3. Осуществление платёжно˗расчётных операций.

Банки обеспечивают переводы, расчёты, ведение счетов, эквайринг, выпуск банковских карт, а также поддержку дистанционного банкинга. Доля безналичных транзакций составляет 92% (ЦБ, 2024). Ключевые инструменты и результаты:

* Система быстрых платежей. Объем операций в I квартале 2025 года превысил 22 трлн рублей,
* эквайринг. 70% всех карточных транзакций обрабатывает Сбербанк; Т˗Банк обслуживает 600 тыс торговых точек,
* кроссплатформенные решения. Интеграция API Альфа‒банка для бизнеса позволила сократить время платежей на 40%.

Однако популярность безналичных платежей также повысила уровень мошенничества с картами. Ущерб в 2023 году составил 22 млрд рублей. Для защиты ЦБ ввел 3D˗Secure 2.0 для всех онлайн˗платежей.

4. Управление рисками и обеспечение ликвидности.

Коммерческие банки обязаны эффективно управлять и рисками (кредитными, процентными, операционными и валютными). Также обязательно соблюдение 12 нормативов ЦБ. Помимо этого, существуют методы хеджирования:

* диверсификация кредитного портфеля (выпуск Росбанком облигаций, обеспеченных кредитным портфелем),
* свопы на валюту (ВТБ снизил валютные риски за счет сделок с юанями),
* внедрение AI для прогнозирования,
* стресс˗тестирования для выявления уязвимостей (в 2023 году ЦБ смоделировал падение цены на нефть до $40, выявив уязвимость 20% банков).

5. Обслуживание корпоративных клиентов и предоставление комплексных услуг.

Это включает зарплатные проекты, торговое финансирование, ESG˗трансформации и др.

Сбербанк автоматизирует выплаты ЗП 8 млн сотрудников. Аккредитивы и гарантии помогают компаниям работать в условиях санкционных рисков. Райффайзенбанк внедрил систему оценивания проектов по CO2 следу (для «зеленых» займов ставка снижается на 0,5˗2%).

6. Развитие финансовых технологий.

Банки инвестируют в цифровые решения: мобильные приложения, онлайн˗банкинг, технологии больших данных, AI‒скоринг, блокчейн, биометрия. В 2023 году инвестиции в финтех составили 120 млрд рублей.

Использование нейросетей для анализа более 200 параметров сократило время одобрения кредитов Т˗банком до 2 минут. Сбербанк ввел оплату по FacePay «Оплата улыбкой», в 2024 году количество операций в месяц достигало 10 млн, а общий объем платежей этим способом за 9 месяцев 2024 ‒ 7,8 млрд рублей.

7. Инвестиционная деятельность.

Некоторые банки инвестируют средства в ценные бумаги (ОФЗ, корпоративные облигации, акции), размещение средств в паевых инвестиционных фондах, недвижимость, стартапы или фонды. Например, Сбербанк вложил в сервис «Самокат» 2,5 млрд рублей. Также предлагаются услуги доверительного управления и брокерского обслуживания. Спрос на ИИС, особенно среди лиц 25˗35 лет, вырос на 45%, объем составил 3,2 трлн рублей.

8. Формирование положительного имиджа и повышение финансовой грамотности клиентов. Доверие как актив.

Через программы лояльности (например, кэшбэк˗сервисы), образовательные платформы («Академия ВТБ») и социальные проекты (стипендии для IT˗студентов от Сбера) банки повышают уровень доверия и укрепляют клиентскую базу.

Современные тенденции в развитии коммерческих банков.

Коммерческий банковский сектор в России переживают глубокие структурные трансформации. Это происходит под влиянием геополитической обстановки, регуляторных требований и технологических вызовов.

1. Цифровизация коммерческих банков.

Очень выросла доля онлайн˗банкинга. Большинство операций сейчас производятся дистанционно, что снижает издержки и повышает удобство для клиентов.

 Open Banking. API ВТБ позволяет предприятиям экономить до 15 часов в месяц с помощью автоматизации платежей в 1С.

Блокчейн˗платформы. Альфа˗Банк занимается тестированием смарт˗контрактов для аккредитивов, чтобы сократить сроки с нескольких дней до нескольких часов.

Однако есть и риски. В 2023 году хакеры атаковали 120 банков, ущерб составил 18 млрд рублей (исследование Сивковой).

2. Интеграция в экосистемы. Крупнейшие банки (например, Сбер, Т˗Банк) развивают собственные экосистемы. Их обильные приложения сейчас не только выполняют свою прямую функцию (платежно˗расчетные операции), но и интегрированы с другими сервисами. Например, «Сбербанк Онлайн» интегрирован с медициной и сервисами доставки. В общей сложности Сбер объединил 42 сервиса, включая даже умный дом. Это позволило также повысить доход банка на 18%. Т˗Банк создал маркетплейс для малого бизнеса, что увеличило выручку с транзакций на 40%.

3. Фокус на ESG˗факторах. Объем «зеленых» кредитов вырос до 1,2 трлн рублей. Райффайзенбанк финансирует СЭС под 7,5%, что на 3% ниже рынка. Также, по нормативам ЦБ, банки обязаны раскрывать углеродный сет портфеля с 2024 года. Модернизация водоочистительных систем с финансированием Газпромбанка (вложено 80 млрд рублей) сократила выбросы клиентов на 15%.

Сокращение числа банков. Идёт укрупнение и «очистка» сектора. За 10 лет число банков сократилось с 923 (2014) до 329 (2024). Данные предоставлены в таблице на основе данных ЦБ РФ: «Информация о зарегистрированных кредитных организациях» (по состоянию на 1 января каждого года).

Таблица 4 ‒ Динамика числа банков в России по данным ЦБ (2014–2024 гг.)

|  |  |
| --- | --- |
| **Год** | **Число банков** |
| 2014 | 923 |
| 2015 | 834 |
| 2016 | 733 |
| 2017 | 623 |
| 2018 | 561 |
| 2019 | 442 |
| 2020 | 406 |
| 2021 | 370 |
| 2022 | 355 |
| 2023 | 335 |
| 2024 | 329 |

* 2014˗2018 ‒ чистка от «сомнительных» организаций,
* 2022˗2024 ‒ санкции и уход иностранных банков.

На это повлияли изменения в нормативах ЦБ и санкции. С 2023 года минимальный капитал для новых банков ‒ 5 млрд рублей. Заморозка зарубежных активов ускорила банкротство 20 малых банков. Некоторым банкам пришлось «слиться» с более крупными. Сейчас на Сбер, ВТБ и Газпромбанк приходится 71% активов ‒ новые банки просто не могут выдержать конкуренции.

Поддержка импортозамещения и стратегических отраслей. Через банки происходит стимулирование финансирования приоритетных направлений экономики государством. С помощью перехода на отечественные ПО сокращены затраты на лицензии. Доля платежной системы «Мир» в POS˗терминалах составляет 98%. Вводятся программы МСП с субсидированием ставок. Например, ПСБ выдал 200 млрд рублей на локализацию производства микрочипов, что заметило 30% импорта.

Роль коммерческих банков в экономике.

В России коммерческие банки сочетают в себе финансовые услуги, развитые технологии и ESG принципы. Однако санкционное давление и усиление контроля ставят под вопрос устойчивость системы. Как отмечает Лаврушин, ключевой вызов ‒ сохранение баланса между инновациями, рентабельностью и социальной миссией в этих условиях.

В экономике страны коммерческие банки выполняют следующие функции:

* обеспечивают доступ к финансовым ресурсам,
* поддерживают развитие малого и среднего бизнеса,
* повышают финансовую устойчивость домохозяйств,
* формируют конкурентную среду на финансовом рынке,
* участвуют в реализации государственной политики.

Их деятельность оказывает значительное влияние на уровень инвестиций, занятость, потребление, темпы роста ВВП, формирование денежного предложения и общий инвестиционный климат страны.

Таким образом, коммерческие банки выполняют критически важные функции для устойчивого развития экономики. Их роль выходит за рамки посредничества между участниками финансовых операций, они стали полноценными социальными институтами, охватывая цифровизацию услуг, реализацию госполитики и поддержку социально˗экономических инициатив.

**3 Проблемы и перспективы развития банков в России**

**3.1 Современные проблемы банковской сферы**

Банковский сектор России, несмотря на масштабные преобразования 2010˗х годов, остаются уязвимы для новых проблем, оказывающих влияние на его стабильность, эффективность и инвестиционную привлекательность. Число кредитных организаций сократилось на 64%, а доля проблемных активов выросла до 7,5%.

На банки приходится 80% всех инвестиций. Любой кризис в секторе ударит по ВВП и занятости в стране. Большая часть россиян хранит сбережения в банках. Часть из них живут с долговой нагрузкой свыше 45% доходов.

1. Санкционное давление и ограничение внешнего финансирования.

Санкции, вводимые против России последовательно с 2014 года, больше всего повлияли на трансформацию банковского сектора. В 2022 году санкционное давление возросло. Ключевые банки (Сбер, ВТБ, Открытие) были отключены от SWIFT, €300 млрд международных резервов ЦБ заморожены, а операции с долларом и евро запрещены. Это поставило банковский сектор на грань кризиса.

Банкам пришлось экстренно адаптироваться:

* переориентироваться на внутренние источники фондирования (ВТБ разместил рекордные 1,2 трлн «народных облигаций»; объем рублевых облигаций вырос на 45%),
* ускорить переход на расчёты в национальных валютах (рубль, юань, дирхам и др.),
* пересмотреть валютную структуру активов и обязательств,
* создать замену иностранной платежной инфраструктуры (например, СПФС ‒ система передачи финансовых сообщений, аналог SWIFT, созданная Банком России).

Таблица 5 ‒ Последствия для экономики.

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Динамика (2021˗2024)** |
| Стоимость заимствований | Рост ставок по корпоративным кредитам с 7% до 15% |
| Ликвидность банков | Снижение LCR с 120% до 90% |
| Инвестиции в реальный сектор | Падение на 18% |

Однако успешная адаптация к изоляции не отменяет рисков: зависимость от иностранной валюты, технологическое отставание. Для успешного развития нужны не только регуляторные меры, но и новая политика.

2. Снижение прибыльности и рост операционных издержек.

По данным Центрального банка РФ, показатель ROE (рентабельность капитала) сократился с 18% в 2021 до 7,5% в 2022 году. Это произошло на фоне утроения объемов резервов под проблемные кредиты, скачка ключевой ставки до 20% и валютных колебаний (курс рубля находился в диапазоне 50˗130 рублей за доллар).

Среди факторов падения прибыли:

* резервы под «токсичные» кредиты (ВТБ увеличил отчисления под дефолты компаний на 120%),
* сжатие комиссий (доходы от переводов и РКО упали на 25% из˗за снижения активности МСП),
* финтех конкуренция (Т˗Банк и «Точка» переманили 8 млн клиентов, предлагая кэшбэк до 30% против стандартных 1˗5%),
* Затраты на цифровую экспансию (они достигли 200 млрд рублей; Сбер вложил 45 млрд в замену зарубежного ПО, а ВТБ ‒ 30 млрд в разработку аналога SWIFT).

Расходы на импортозамещение съели 60% прибыли, что обнажило зависимость от поддержки государства и сырьевого экспорта.

3. Рост доли проблемной задолженности.

Экономическая нестабильность, снижение реальных доходов граждан и резкое повышение ключевой ставки спровоцировали волну просрочек. К началу 2024 года каждый 12˗й р. в портфеле потребительских кредитов оказался проблемным. Корень проблемы заключается в малом и среднем бизнесе. 30% МСП в 2023 году фиксировали убытки, что привело к росту корпоративных дефолтов на 25%. Норматив Н6 (максимальный риск на заемщика) не позволяет банкам выдавать кредиты организациям с долговой нагрузкой более 25% капитала. Это сразу же отсекает 40% малых предприятий.

Программы льготного кредитования под 3˗5% помогли банкам выдать 1,2 трлн рублей, но компенсировать риски пришлось через:

* повышение ставок на потребительские кредиты (до 30%),
* ужесточение требований (70% заявок МСП отклоняются из˗за отсутствия залога).

Волна банкротства граждан и МСП может ударить по банковскому сектору. Осторожность банков обоснована, но губительна для макроэкономического роста.

4. Концентрация банковского сектора.

В российском банковском секторе сейчас доминируют госгиганты. По данным ЦБ, на топ˗4 банка (Сбер, ВТБ, Газпромбанк, Альфа˗Банк) приходится 60% всех активов.

Таблица 6 ‒ Доля крупнейших банков в совокупных активах БС России на Апрель 2025 г. Источник: Bankiros, «Рейтинг банков по активам»

| **Банк** | **Активы, трлн руб.** | **Доля в совокупных активах, %** |
| --- | --- | --- |
| СберБанк | 58,4 | 29,3 |
| ВТБ | 33,2 | 16,7 |
| Газпромбанк | 17,2 | 8,6 |
| **Банк** | **Активы, трлн руб.** | **Доля в совокупных активах, %** |
| Альфа‒Банк | 11,2 | 5,6 |
| Итого | 120 | 60,2 |

Это проблема по ряду причин. Малые банки (Совкомбанк, Т˗Банк) вынуждены закрывать отделения в регионах для сокращения расходов. Многие стартапы не выдерживают регуляторной нагрузки: за 2022˗2024 гг. 15 цифровых банков лишились лицензий за нарушение Н1.0 (достаточность капитала). Появляются региональные пустыни: в некоторых регионах (Якутия, Дагестан, Забайкалье) на 1 млн жителей приходится всего 5˗7 отделений (в Москве эта цифра достигает 30), а 40% МСП из˗за слабого интернета испытывают сложности с онлайн˗банкингом или вовсе не имеют к нему доступа. Небольшие банки либо вынуждены слиться с крупными, либо покидают рынок. Процесс очищения сектора способствует устойчивости и безопасности, но вместе с этим создает риск монополизации (Сбербанк контролирует 45% рынка вкладов и 60% ипотеки) и ухудшения условий для клиентов.

5. Киберугрозы и цифровая безопасность.

Цифровизация банковского сектора обернулась резким возрастанием рисков, связанных с киберпреступностью. Атаки не только причиняют огромный ущерб банкам, но и подрывают доверие граждан. Фишинг, взлом API, DDoS˗атаки ‒ все это способы взлома. В мае 2023 года хакеры взломали API Альфа˗Банка, похитив данные 500 тысяч клиентов. Утечку устранили спустя 8 часов, но репутационные потери оценили в 3 млрд рублей. А в день запуска СПФС ЦБ зафиксировал 1,2 млн попыток обрушить систему. В 2024 году ФСБ предотвратила атаку на «Мир»: хакеры пытались внедрить вирус, способный заблокировать большую часть транзакций.

Слабыми местами банков являются устаревшие ПО (использование систем без поддержки, например Windows 12) и человеческий фактор (45% утечек ‒ следствие ошибок сотрудников.

Кибербезопасность превратилась в своеобразную гонку вооружений. Как заявила глава ЦБ Набиуллина: «Цифровая устойчивость ‒ это не технологическая, а стратегическая задача».

6. Сложности с доступом к международным расчётам.

Отключение крупнейших банков от системы SWIFT стало финансовым «железным занавесом». Потеряв доступ к 96% международных транзакций, они столкнулись с коллапсом валютных операций. Но уже к 2024 году частично адаптировались при помощи:

* использования китайского аналога SWIFT ‒ CIPS (12% внешнеторговых транзакций проходят через нее),
* расчетов в национальных валютах,
* платформ ЕАЭС и БРИКС (система FPS, корреспондентские счета с банками Ирана и Турции).

Спасти банки от коллапса удалось, но логистика платежей в Азию теперь занимает 7˗14 дней (против 1˗3 дней на SWIFT), волатильность юаня увеличила убытки импортеров на 200 млрд рублей. Бизнес теряет до 20% прибыли на транзакционных издержках.

Современные проблемы банковской сферы России отражают сложный и многогранный кризис, вызванный внешним санкционным давлением, внутренними экономическими вызовами и быстрыми изменениями цифровой среды. Ограничение доступа к международным финансовым рынкам и резкое повышение ставок по кредитам существенно осложнили работу банков и снизили их прибыльность. Рост доли проблемной задолженности и ужесточение кредитных условий негативно влияют на малый и средний бизнес, создавая угрозу для макроэкономической стабильности.

Концентрация активов в руках крупных государственных банков, несмотря на повышение устойчивости сектора, приводит к снижению конкуренции и ухудшению доступности банковских услуг в регионах, что тормозит развитие финансовой инфраструктуры и инноваций. Усиление киберугроз и необходимость импортозамещения технологий требуют значительных затрат и новых стратегических подходов к цифровой безопасности.

Следовательно, для дальнейшего развития банковской системы России необходим комплексный подход, включающий поддержку диверсификации финансового рынка, стимулирование инноваций и цифровой трансформации, а также создание эффективных мер по снижению кредитных рисков и развитию инфраструктуры в регионах. Только сбалансированная политика и адаптация к новым реалиям позволят обеспечить стабильность, эффективность и устойчивость банковского сектора в условиях быстро меняющейся внешней и внутренней среды.

**3.2 Основные тенденции и перспективы развития банковской сферы в России**

Современная банковская сфера России переживает период глубокой трансформации под множества факторов. Несмотря на экономическую турбулентность, банки демонстрируют свою гибкость в условиях высокой волатильности макроэкономической среды и способность к устойчивому развитию. Эксперты выделяют несколько направлений развития для отрасли:

1. Цифровизация и развитие финтех˗услуг.

Цифровое развитие остается ключевым вектором развития. Лишившись доступа к западным технологиям, российские банки развивают собственные. К 2025 году большинство (83,4%) операций совершаются дистанционно, что сильно сокращает издержки и расширяет охват услуг.

Кроме того, активное развитие финтех˗компаний способствует улучшению клиентского опыта и повышению конкурентоспособности. Новые платформы предлагают инновационные решения, включая возможности для автоматизации и искусственного интеллекта.

Перспектива: к 2026 году ожидается массовое внедрение цифрового рубля. Это должно сократить комиссии на 25% и упростить расчеты «бизнес для бизнеса» (b2b).

Таблица 7 ‒ Уровень цифровизации банковского сектора РФ на 01.01.2025г. Источник: Банк России, аналитические отчёты и официальные публикации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Значение на 1 января 2025 г.** | **Примечание** |
| Доля безналичных платежей в розничном обороте | 83,4% | Рост с 70% на начало 2021 года до 83,4% на начало 2024 года |
| Кол‒во выпущенных карт «Мир» | 314,6 млн | Рост в 1,5 раза по сравнению с 2023 годом |
| Доля выпущенных карт «Мир» | 57,4% | Доля выпущенных карт платежной системы «Мир» от общего количества |
| Количество банков, подключенных к СПБ | 224 | На конец 2024 года |

2. Усиление роли государства и регулирующих институтов.

В последние годы Центральный Банк РФ расширил сферу своего влияния. Его полномочия распространяются не только на банки, но и на страховые компании, МФО, НПФ, брокеров и другие финансовые организации. Как мегарегулятор, он создал единую систему надзора, позволяющую минимизировать риски кризисов.

В условиях санкций и изоляции от западных рынков усилилась роль государства как гаранта стабильности банковской системы:

* государство компенсирует часть ставок по ипотеке (до 3 п.п.), что позволило выдать 4,5 трлн займов за 2022˗24 гг.,
* Фонд консолидации сектора рефинансировал активы на 2.3 трлн рублей,
* субсидии покрывают 40% затрат банков на импортозамещение цифровых технологий,
* госбанки (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк) контролируют большую часть активов сектора.

Перспектива: к 2030 году доля госсектора в активах может вырасти до 75%, особенно в таких отраслях, как логистика и ТЭК; ЦБ планирует ввести «золотые активы» для участия в управлении значимыми банками.

3. Ориентация на внутренний рынок и расчёты в национальных валютах.

Изоляция от западных финансовых систем заставила российские банки перестроиться на работу с рублем и «дружественными» валютами. Доля юаня в экспортно˗импортных операциях выросла до 36%, а доллара ‒ упала с 65% в 2021 до 22% в 2024 году.

Банки развивают свою собственную систему расчётов (СПФС), активно интегрируют платежную систему «Мир» в страны СНГ, ЕАЭС, БРИКС. Примером служит подключение банков Казахстана, Белоруссии и Армении.

Перспективы: к 2026 году доля рубля в международных расчетах вырастет с 18% до 25%; будет запущена мультивалютная платформа БРИКС для расчетов в юанях, рупиях и реалах; ожидается также развитие криптовалютных «мостов» (сейчас Альфа˗Банком тестируются счета в стейблкоинах, привязанных к золоту)

4. Повышение внимания к устойчивому развитию (ESG˗факторы).

Хотя ESG (экологические, социальные и управленческие факторы) пока не стали массовой практикой, отдельные банки (например, Сбер, Газпромбанк) уже сделали первые шаги к внедрению:

* Сбербанк выпустил «зеленые» облигации на $500 млн для финансирования солнечных электростанций (вероятно, «подменив» Райффайзенбанк) в Крыму и Волгоградской области. А также запустил программу льготных кредитов под низкий процент (8%) для проектов переработки отходов,
* Газпромбанк внедрил тестирование по ESG критериям ‒ компании с высокой оценкой получают скидку в 0,5 п.п. по кредитам. Занимается финансированием строительства офисов с нулевым углеродным следом (примерно 15 млрд рублей),
* ВТБ создал фонд социального кредитования на образование и медицину объемом 30 млрд рублей.

Из˗за низких налоговых льгот на «зеленые» проекты (1˗2%) и отсутствие ESG стандартов у большинства организаций нет мотивации для внедрения.

Перспектива: к 2026 году доля ESG кредитов вырастет с 5% до 15% за счет господдержки; появятся публичные компании, привлекающие капитал под экоинициативы; банки начнут учитывать углеродный след клиентов через блокчейн.

5. Слияния, укрупнение и сегментация банков.

За последнее десятилетие наблюдается массовое сокращение количества банков. Этот процесс обусловлен не только «естественным отбором», но и ужесточением требований ЦБ. При этом доля крупнейших банков в активах продолжает расти. Малые банки не могут конкурировать с госгигантами и вынуждены уходить из розницы. Они также становятся неэффективны, так как их просрочки из˗за убытков достигают 25%.

Перспектива: консолидация банковского сектора продолжится, к 2030 останется 200˗250 банков, при этом произойдёт чёткая сегментация:

* универсальные крупные банки (Сбер, ВТБ, Альфа˗Банк),
* отраслевые банки (Агропромбанк, Промсвязьбанк и др.),
* финтех˗компании и цифровые банки.

6. Развитие альтернативных источников фондирования.

Из˗за ограниченного доступа к западным инвестициям (объем внешних займов упал с $15 млрд в 2021 году до $1,2 млрд в 2024) банки вынуждены искать ресурсы внутри страны, проводить финансовые эксперименты. Среди них:

* корпоративные депозиты,
* выпуск собственных облигаций,
* участие в программе «народных» облигаций,
* взаимодействие с институтами развития (ВЭБ.РФ, ФРП, РЭЦ и др.).

Инструменты: краудфандинг (платформа «Поток» от Сбера), цифровые активы (обеспеченные золотом цифровые облигации от Газпромбанка), P2P˗платформы («ВТБ Капитал»).

Перспективы: к 2026 году доля альтернативного фондирования достигнет 20%; появятся «цифровые пулы» из ресурсов банков и финтеха для финансирования крупных проектов.

Российская банковская система демонстрирует высокую адаптивность к новым экономическим условиям, формируя устойчивую и технологически ориентированную модель развития. Основные тенденции ‒ цифровизация, усиление роли государства, переход на расчёты в национальных валютах, рост интереса к ESG˗подходам, консолидация сектора и развитие альтернативного фондирования ‒ отражают стратегический курс на укрепление внутренней финансовой независимости.

Таким образом, будущее банковского сектора будет зависеть от способности сочетать инновации с социальной ответственностью, а также от эффективности взаимодействия государства, бизнеса и финтеха. Санкции и внешнее давление стали не только вызовом, но и стимулом для создания национальной финансовой инфраструктуры. Вопрос о её дальнейшей изоляции или интеграции в мировую систему остаётся открытым и будет определяться как внутренними решениями, так и внешнеэкономическими условиями.

**3.3 Государственное регулирование банковской деятельности**

Государственное управление является основой для стабильности финансовой системы. В условиях рыночной экономики банки сталкиваются со множеством экономических проблем и рисков. Это могут быть как невозвраты займов и кибератак, так и ошибки в операциях и валютная волатильность. Без эффективного управления эти риски обернуться экономическим спадом, потерей доверия со стороны вкладчиков и ростом социальной напряжённости. Особенно необходимо управление в периоды экономических кризисов, внешнеполитической нестабильности и серьезных технологических изменений.

Цели и принципы государственного регулирования.

Цель регулирования банковской деятельности ‒ обеспечение защиты сектора от коллапсов и гарантирование ее стабильности. К числу приоритетных задач относятся:

* защита вкладчиков и инвесторов,
* предупреждение системных кризисов,
* контроль соблюдения законов,
* реализация эффективной денежно˗кредитной политики.

Принципы регулирования включают:

* законность ‒ все требования основаны на федеральных законах (№395˗1 «О банках», №86˗ФЗ «О ЦБ РФ») и международных стандартах (Базель III),
* пропорциональность ‒ требования соразмерны масштабам и рискам банка (для малых банков упрощены отчеты и нормативы, для системно значимых более жесткие требования к кибербезопастности и стрессоустойчивости),
* прозрачность ‒ нормативы и правила понятны и открыты (ЦБ публикует рейтинги банков на сайте, с 2023 года введена цветовая маркировка для оценки рисков (зеленый/желтый/красный)),
* предсказуемость ‒ изменения в законодательстве и регулировании анонсируются за 6˗12 месяцев.

Основные формы и инструменты регулирования.

Госрегулирование банковского сектора ‒ это сложная многоуровневая система. Главным его органом является Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Федеральным законом №86˗ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

К основным инструментам регулирования относятся:

1. Лицензирование деятельности банков. Лицензия ‒ это документ, подтверждающий, что банк соответствует установленным требованиям в уставном капитале, в структуре собственности и о наличии высококвалифицированного руководства. Без лицензии банк не в праве осуществлять свою деятельность.

2. Нормативное регулирование.

ЦБ устанавливает ряд обязательных нормативов, которые банки обязаны соблюдать (Приложение 1). Регулярное несоблюдение нормативов приводит к санкциям. Это может дойти до отзыва лицензии.

3. Надзор и контроль.

ЦБ осуществляет текущий и выездной надзор за банками. В его рамках проверяются:

* финансовая отчетность (анализ выполнения нормативов Н1.0, Н2, Н3),
* качество активов (оценка доли «токсичных» кредитов, проверка залогов),
* IT˗инфраструктура (переход на отечественное ПО, проверка кибербезопасности),
* соблюдение «антиотмывочного» законодательства (№115˗ФЗ).

Надзор ЦБ переходит от формального к превентивному управлению рисками. Задача не «задушить» организации нормативами, а сделать их устойчивее.

4. Противодействие легализации преступных доходов (ПОД/ФТ).

В соответствии с законом №115˗ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов…» банки обязаны:

* идентифицировать клиентов,
* отслеживать подозрительные операции,
* передавать информацию в Росфинмониторинг,
* блокировать счета при подозрениях в отмывании средств или финансировании терроризма.

Нарушения ПОД/ФТ являются одной из наиболее частых причин отзыва лицензий у банков.

5. Меры пруденциального регулирования.

Пруденциальное регулирование ‒ это меры, которые ЦБ может принять для минимизации угроз банковской системы. В условиях роста задолженностей граждан эти меры стали ключевым механизмом предотвращения кризисов. ЦБ может ввести ограничения на выдачу кредитов (в 2023 году были введены лимиты на выдачу необеспеченных потребительских кредитов), сделать надбавки к коэффициентам риска, устроить стресс˗тестирование.

6. Реализация мер по санации банков.

Для предотвращения краха системно значимых банков Банк России применяет санацию ‒ оздоровления за счёт привлечения государственных средств и смены руководства. С 2017 года для этих целей действует Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС), которые за 6 лет предотвратил банкротство 15 кредитных организаций на сумму 2,3 трлн руб.

Ярким примером является банк «Открытие» ‒ крупнейшая санация в истории РФ. ФКБС вложил 456 млрд рублей, сохранив 1,2 трлн рублей вкладов и 4 млн клиентов. Это позволило сохранить доверие граждан и избежать системного кризиса.

7. Информационное регулирование и отчётность.

Информационная открытость ‒ еще один немаловажный элемент устойчивости банковской системы. Банк России требует от кредитных организаций финансовую отчетность (например отчеты по формам 0409101 баланс и 0409135 капитал) и полное раскрытие данных, чтобы клиенты и инвесторы могли самостоятельно принимать решения и оценивать риски. На этой основе ЦБ публикует сводную информацию об уровне процентных ставок, структуре активов банков, качестве кредитных портфелей и других аспектах.

Актуальные направления регулирования.

1. Цифровизация регулирования (регтех).

ЦБ активно внедряет регуляторные технологии (RegTech), позволяющие перевести надзор в «цифру». Это снижает административную нагрузку на банки и повышает эффективность надзора.

Система XBRL используется для цифровой отчётности финансовых организаций. А с помощью цифровых двойников Сбербанк тестирует виртуальную копию своей IT˗инфраструктуры для моделирования кибератак.

К 2026 году ЦБ планирует запуск единой блокчейн платформы для сбора данных.

2. Киберрегулирование и защита данных.

После волны кибератак в 2022 году (ущерб составил 32 млрд рублей), ЦБ ужесточил требования к безопасности и защите данных:

* обязателен переход на российские алгоритмы шифрования,
* резервные копии в режиме 24/7 ‒ данные должны дублироваться в 3 дата˗центрах,
* аудит каждые полгода.

Введение новых правил число успешных кибератак снизилось на 35%. Но хакеры все еще крадут 1,2 млрд ежемесячно с помощью фишинга.

3. Развитие нормативной базы под цифровые активы.

С 2021 года действует закон о цифровых финансовых активах (ЦФА). Он легализовал токены, но связал их оборот жесткими рамками:

Банки должны резервировать 100% суммы при выпуске цифровых активов, а также проводить KYC проверки для работающих с криптовалютой клиентов.

Сейчас Сбербанком ведется разработка стейблкоинов, привязанных к золоту. Их планируют использовать для международных расчетов.

Следовательно, государственное регулирование банковской деятельности в России играет ключевую роль в обеспечении стабильности финансовой системы, особенно в условиях экономической и геополитической нестабильности. Комплексная система регулирования, охватывающая лицензирование, контроль, надзор, пруденциальные меры и противодействие финансовым преступлениям, позволяет оперативно реагировать на вызовы и снижать системные риски.

Центральный банк России выступает не только регулятором, но и стратегом, адаптирующим политику к новым условиям ‒ цифровизации, угрозам кибербезопасности и росту интереса к цифровым активам. Актуальные направления, такие как развитие регтеха, усиление киберзащиты и внедрение цифровых финансовых инструментов, свидетельствуют о переходе к более гибкому и технологичному надзору.

В перспективе эффективность государственного регулирования будет определяться его способностью находить баланс между жестким контролем и стимулированием инноваций, обеспечением финансовой устойчивости и поддержкой рыночного развития банковского сектора.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе написания курсовой работы была подробно рассмотрена тема банков, их видов и функций в экономике. Актуальность темы курсовой подтверждается тем, что банки продолжают оставаться важнейшим источником финансов в экономике, обеспечивая перераспределение ресурсов, поддерживая сферу инвестиций и банковские операции и являюсь основанием для ведения государственной экономической политики. Цель работы состояла в изучении сущности банков, основных функций банков, их типов и современных проблем и перспектив развития банковской системы в России. Для ее достижения были поставлены задачи, которые были последовательно выполнены в ходе исследования темы.

Во˗первых, было раскрыто понятие банка как экономического и юридического института. Банк представляет собой кредитную организацию, обладающую правом осуществлять банковские операции, направленные на привлечение и размещение денежных средств, проведение расчетов, кредитование и предоставление иных видов финансовых услуг. Основные функции заключаются в посредничестве между субъектами экономики, перераспределении ресурсов и формировании условий для устойчивого развития.

Во˗вторых, был проведен обзор истории возникновения банков, начиная с античных времен и заканчивая современностью. Особое внимание было уделено российской практике, где банковское дело прошло путь от дореволюционных форм через централизованную советскую модель к современной рыночной системе с регулированием со стороны Центрального банка.

В˗третьих, в работе были рассмотрены основные функции банков, включая кредитование, инвестиционную деятельность, расчетно˗кассовое обслуживание, посредничество в платежах, участие в реализации денежно˗кредитной политики и управление рисками. Эти функции делают банки неотъемлемым элементом функционирования современной экономики.

Четвертым важным элементом исследования стало изучение видов банков, прежде всего Центрального и коммерческих. Центральный банк выполняет ключевые функции эмиссии, надзора, регулирования и реализации денежно˗кредитной политики, в то время как коммерческие банки ориентированы на извлечение прибыли и предоставление широкого спектра услуг как частным, так и корпоративным клиентам.

Отдельное внимание в работе было уделено анализу современных проблем банковской сферы. Среди ключевых вызовов были выделены: санкционное давление, ограничение доступа к международным расчетам, рост доли проблемных активов, снижение прибыльности, высокая концентрация сектора и цифровые угрозы. Эти проблемы требуют системного подхода, гибкого регулирования и государственной поддержки.

На основе анализа текущих тенденций были обозначены перспективные направления развития банковской сферы. Среди них: цифровизация услуг и внедрение финтех решений, рост доли безналичных расчетов, развитие платежных систем, переход на расчеты в национальных валютах, консолидация сектора и внедрение принципов устойчивого финансирования. Важнейшим направлением в ближайшие годы станет внедрение цифрового рубля и развитие цифровой инфраструктуры.

В последней главе были рассмотрены механизмы государственного регулирования банков, включая лицензирование, надзор, нормативы ликвидности и капитала, механизмы противодействия отмыванию доходов и санкции за нарушения. Было установлено, что эффективное регулирование играет решающую роль в обеспечении устойчивости банковской системы, особенно в условиях кризисов и внешнеполитического давления.

Таким образом, поставленные во введении задачи были успешно реализованы, а цель работы достигнута. Проведенный анализ позволяет утверждать, что банки не только выполняют жизненно важные функции в экономике, но и являются активными участниками трансформационных процессов в условиях цифровой и геополитической турбулентности. Перспективы развития банковской сферы связаны с дальнейшим технологическим прогрессом, усилением роли государства и адаптацией к глобальным вызовам.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Баранов П.А. Основы банковского дела: учеб. пособие / П.А. Баранов. ‒ М.: КноРус, 2021.

 2. Боровкова Е.А. Банковское дело: учеб. пособие / Е.А. Боровкова. ‒ М.: Юрайт, 2023.

 3. Бураков Д.В. Финансы, деньги и кредит: учебник / Д.В. Бураков. – М.: Юрайт, 2023.

 4. Васильева М.А. Банковское дело / М.А. Васильева. ‒ М.: ИНФРА˗М, 2021.

 5. Грязнова А.Г. Банковское дело: учебник / А.Г. Грязнова, А.И. Козырев. ‒ М.: КноРус, 2023.

 6. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки: учебник / Е.Ф. Жуков. ‒ М.: Юнити˗Дана, 2021.

 7. Зотова Е.А. Виды банков и их роль в экономике / Е.А. Зотова // Экономика и предпринимательство. ‒ 2023. ‒ №4. ‒ С. 57­‒60.

 8. Ивашковская И.В. Теория финансового посредничества: учеб. пособие / И.В. Ивашковская. ‒ М.: ГУ ВШЭ, 2022.

 9. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: учеб. пособие / Л.П. Кроливецкая, И.В. Солдатенкова. ‒ М.: Проспект, 2023.

 10. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин. ‒ М.: КноРус, 2023.

 11. Мельникова Л.А. Банковское дело: учеб. пособие / Л.А. Мельникова, Е.М. Корнеева. ‒ М.: Юрайт, 2023.

 12. Назаршук В.П. Банковское дело: учеб. пособие / В.П. Назаршук. ‒ Тамбов: ТГТУ, 2023.

 13. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395˗1. ‒ М.: КонсультантПлюс, 2023.

 14. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10.07.2002 № 86˗ФЗ. ‒ М.: КонсультантПлюс, 2023.

 15. Пантелеев В.П. Функции коммерческих банков и их значение / В.П. Пантелеев // Банковское обозрение. ‒ 2023. ‒ №8. ‒ С. 31 ‒ 35.

 16. Банковская система России: учеб. пособие / под ред. В.М. Попова. ‒ М.: Финансы и статистика, 2023.

 17. Провалеев А.Н. Финансовые посредники в экономике / А.Н. Провалеев. ‒ СПб.: Питер, 2022.

 18. Россия в цифрах: стат. сб. / Федеральная служба государственной статистики. ‒ М.: Росстат, 2023.

 19. Сивкова С.В. Влияние банков на экономику РФ / С.В. Сивкова // Экономические исследования. ‒ 2023. ‒ №2. ‒ С. 88 ‒ 93.

 20. Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит. ‒ М.: Эксмо, 2020. ‒ 960 с.

 21. Статистика банковского сектора // Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. ‒ URL: https://www.cbr.ru/statistics/bank\_sector/ (дата обращения: 04.05.2025).

 22. Центральный банк Российской Федерации: официальный сайт. ‒ URL: https://www.cbr.ru (дата обращения: 24.04.2025).

 23. Ширинская Е.Б. Денежно˗кредитная система: учеб. пособие / Е.Б. Ширинская. ‒ М.: Юнити˗Дана, 2023.

 24. Юдина И.Н. Коммерческие банки и их функции в рыночной экономике / И.Н. Юдина // Финансовый журнал. ‒ 2023. ‒ №5. ‒ С. 43 ‒ 47.

 25. Яковлева Т.А. Теория и практика банковской деятельности: учебник / Т.А. Яковлева. ‒ М.: КноРус, 2023.

 26. Яценко Н.П. Банковская система РФ: проблемы и тенденции / Н.П. Яценко // Экономика и финансы. ‒ 2023. ‒ №3. ‒ С. 102 ‒ 106.