

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

*Документ к  
защите в  
университете  
03.06.21. Д.Е.Б.*

**КУРСОВАЯ РАБОТА**  
по дисциплине «Общая экономическая теория»

**БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ**

Работу выполнил \_\_\_\_\_ *Ашч* \_\_\_\_\_ Ф.А.Ашченко  
(подпись)

Специальность 38.05.01 – Экономическая безопасность, 117 гр.  
(код, наименование)

Научный руководитель  
канд. экон. наук, ст. преп. \_\_\_\_\_ *Д.Е.Б. 03.06.21* \_\_\_\_\_ Д.Е. Бутенко  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
канд. экон. наук, ст. преп. \_\_\_\_\_ *Д.Е.Б. 03.06.21* \_\_\_\_\_ Д.Е. Бутенко  
(подпись, дата)

*Защита 03.06.21.  
очень хорошо Д.Е.Б.*

Краснодар  
2021

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты банков в современной рыночной экономике....	5
1.1 Происхождение, сущность и виды банков.....	5
1.2 Центральный Банк РФ, его сущность и функции.....	8
1.3 Коммерческие банки, их сущность и функции.....	11
2 Роль банков в современной экономике РФ.....	17
2.1 Анализ деятельности банков в российской экономике.....	17
2.2 Перспективы развития деятельности банков в РФ.....	21
Заключение.....	25
Список использованных источников.....	27

## ВВЕДЕНИЕ

Банки – экономическое понятие, появившееся примерно 2000 г. до н. э. в Ассирии и Вавилоне. Появление банков взаимосвязано с появлением денег, но банковские операции возникли намного раньше, чем денежные средства. Вклады владельцев складывались из таких материальных активов, как зерно, крупный рогатый скот, и чуть позже, золото.

В настоящее время исследования банковской системы являются одним из самых важных вопросов российской экономики, так как банки считаются неотъемлемой частью жизни современного человека.

Осуществляя расчетные, кредитные, а также вкладные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые функции. Именно поэтому данную тему можно считать актуальной.

Двухуровневая банковская система в обеспечении стабильного функционирования народного хозяйства играет важнейшую роль.

*Цель курсовой работы* состоит в изучении и исследовании сущности банков, их места и роли в современном мире.

*Задачами* исследования являются:

- определить причины возникновения и виды банков,
- раскрыть сущность и функции Центрального Банка РФ,
- раскрыть сущность и функции коммерческих банков,
- проанализировать деятельность банков в российской экономике,
- показать пути решения проблем и перспективы российской банковской системы.

*Объектом* исследования являются банки и банковская система.

*Предметом* исследования является система экономических отношений, в которых происходит деятельность банковского сектора.

*Степень научной разработанности:* теоретические проблемы сущности банковской системы, её структуры, свойств рассматривались в работах таких

российских учёных, как Глушков Н.Б., Лаврушин О.И., Коробова Г.Г., Стародубцева Е.Б., Жуков Е.Ф., Алленых М.А., Ибрагимов В.М., Конс, Печоник О.И. Авагян Г.Л. и др.

*Методы исследования* составили такие общенаучные методы: анализ, синтез; и частные – системный метод, сравнительный метод, графический метод.

*Информационной базой* исследования послужили различные научные публикации по исследуемой теме: современные статьи и монографии, затрагивающие банковскую систему государства, справочные и учебные материалы различных авторов, официальные корпоративные интернет-сайты, фактические данные ряда исследовательских организаций и другие материалы.

Данная курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

# **1 Теоретические аспекты банков в современной рыночной экономике**

## **1.1 Происхождение, сущность и виды банков**

Банки являются важным элементом в системе рыночной структуры. Одно из главных условий для создания рыночного механизма – это развитие деятельности банков в целом. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Другими словами, банк представляет организацию, производящую товарно-денежные отношения.

Простейшие банковские операции были зафиксированы еще в древности. Так, в Египте ни осуществлялись в 2700 году до н.э. Согласно историческим документам первые банки появились в Древней Греции, Риме, Египте и Вавилоне.

Банковское дело в современном понимании берет свое начало с начала функционирования первого банка в Италии в городе Генуэ в 1407 году. В данный временной период появляются специальные инструменты, присущие банковской и финансовой деятельности. К ним относят двойную систему бухгалтерского учета, выдвинутую Лукой Пачоли.

Чуть позже появляются учреждения, имеющие специфические черты банка в Нидерландах и Германии. Работники, основной задачей которой является обмен и хранение денежных средств, сменяются на новую профессию – банкир. В 1664 году в Англии был создан Банк Англии, который занимался кредитованием торгового-промышленного оборота.

Примерно в середине XIX века Америкой принимаются первые попытки по регулированию банковского дела на законодательном уровне, следствием которых являются законодательные акты. Так, в 1864 году был регламентирован банковский акт, наделяющий государство правом выдавать чартер, т.е. лицензию на осуществление банковских операций. С этого момента, возникает система

двойного подчинения: банки, получившие лицензию от федерального правительства, стали называться национальными банками, а получившие чартер от правительства – банками штатов.

С увеличением объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Развитие товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства обуславливало рост банковского капитала. Банки как собиратели капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него.

В настоящее время основным назначением банка является посредничество в аккумуляции денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающих их от всех других субъектов.

1 Двойной обмен долговыми обязательствами. Можно сказать, что они занимаются размещением своих долговых обязательств таких, как депозиты, сберегательные сертификаты, вклады, а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров, занимающихся осуществлением своей деятельности на финансовом рынке, не занимаясь выпуском собственных долговых обязательств;

2 Принятие банков на себя обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например, размещение средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п. Это отличает банки от различных инвестиционных фондов, активно использующих ресурсы на основе выпуска собственных акций.

Вопросы становления, развития и функционирования банковской системы рассматривались в монографиях, книгах, научных статьях как зарубежных, так и отечественных экономистов. Среди зарубежных экономистов можно выделить

таких, как Э. Гилл, Р. Гильфердинг, Э. Долан, Э.Л. Соттер, К. Кэмпбелл, Э. Рид, П. Роуз, Р. Смит и др [3].

Так, по мнению Р. Гильфердинга, важной особенностью банковского капитала перед промышленным является то, что он не имеет пределов для своего расширения, никогда не бывает «перепроизводства» банковского капитала. Чрезмерное увеличение банковского капитала приводит просто к тому, что он находит помещение в иной сфере, но не приводит к всеобщему краху с сопровождающим его обесценением и т. д., что наблюдается в промышленной сфере.

Исторические аспекты деятельности кредитных учреждений, проблемы зарождения и формирования в России банковской системы и ее отдельных элементов рассматривались в работах А.Н. Гурьева, Е.И. Ламанского, П.С. Мигулина, Я.И. Печорина, Е.К. Сланского, Л.Н. Яснопольского и др. [3].

В советской экономической литературе анализу банковской системы не уделялось достаточного внимания. Большинство работ по данной проблеме проводилось в рамках исследования кредитной системы, при этом банковская система выступала лишь как неотъемлемая часть последней.

В настоящее время в государствах с современной рыночной экономикой функционирует двухзвенная система, где первым звеном является Центральный банк, а вторым – коммерческие банки и специализированные банки.

Также существует и однозвенная система, где ЦБ и коммерческие банки стоят на одном уровне. Такой системой пользуются государства со слабой экономикой или тоталитарным режимом. Оглядываясь назад, как за пример можно взять Люксембург до 1998 года, где существовал лишь один уровень, представители которой управляли всеми кредитными операциями, эмиссией, аккумуляцией денежной массы и т.д.

Таким образом, можно отметить взаимозависимость элементов банковской системы, которая является оптимальной для современного государства.

Сущность банка – это, прежде всего его специфика. Банки имеют свои средства коммуникации, фабрики по изготовлению денег, типовых платежных

средств, выступают консультантами, посредниками в переговорах. Они выполняют несколько сотен услуг, количество и многообразие которых в современном хозяйстве продолжает увеличиваться [10].

Банки подразделяются на:

- эмиссионные – банки, которые выпускают наличные деньги в обращение,
- депозитные – банки, которые осуществляют кредитование и расчетные операции за счет уплаченных депозитов,
- коммерческие – это кредитные учреждения, которые кредитуют промышленные, коммерческие и другие компании главным образом за счет средств, которые они получают в виде депозитов.

Существуют и специализированные банки:

- ипотечные – банки, которые предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости,
- сберегательные – обслуживают население, принимают депозиты, осуществляют потребительские и ипотечные кредиты и вкладывают свои деньги в государственные облигации,
- инвестиционные – участвуют в финансировании и долгосрочном кредитовании в промышленности, торговле и транспорте.

## **1.2 Центральный Банк РФ, его сущность и функции**

Главным звеном банковской системы современного государства является центральный банк страны. Центральные банки возникли на основе коммерческих банков, но главным отличающим признаком у ЦБ является право эмиссии банкнот, т.е. выпуска денег в обращение.

Предпосылкой создания центрального банка стала централизация капитала. Первичная обязанность ЦБ – защищать покупательную способность национальной валюты и помогать нормальному функционированию финансовых рынков страны.



Создание (учреждение) центральных банков никогда и нигде не обходилось без участия государства (правительства и законодательных органов). Но это не отменяет того факта, что иерархическая банковская система является вполне закономерным результатом развития банковского бизнеса [9].

По форме собственности центральный банк делится на:

- государственные, в которых все имущество принадлежит государству,
- акционерные, в которых акции принадлежат государству, коммерческим банкам и частным лицам, либо капитал принадлежит коммерческим банкам.

Юридически ЦБ является автономным, несмотря на принадлежность капитала государству. Роль центрального банка в экономической и политической жизни страны определяется степенью независимости, поскольку это является важным аспектом. Под экономической независимостью обычно имеется в виду возможность банка использовать имеющиеся инструменты.

На рисунке 1 проиллюстрированы управленческие органы, имеющие полномочия по управлению деятельностью центрального банка РФ. Так, председатель Банка России избирается на основании большинства голосов членами Совета.

Члены Совета директоров назначаются на должность Государственной Думой сроком на четыре года по представлению Председателя ЦБ РФ, согласованному с Президентом РФ.

Также, национальный банковский совет является органом управления ЦБ, состоящим из 12 участников, при этом двое из них выступают от Совета Федерации, трое – от Государственной думы, трое – от Правительства РФ и еще трое – от Президента РФ.



Рисунок 1 – Органы управления Банка России [25]

При осуществлении своей деятельности центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли. Во всех развитых странах действуют определенные законы, в которых закреплены задачи, функции и методы их осуществления.

Основной правовой акт, который регулирует деятельность центрального банка – закон о центральном банке страны. С помощью этого закона выявляются основные возможности банка, как эмиссионного центра страны [1].

Цель Банка России состоит в защите и обеспечении устойчивости национальной валюты – рубля, а также в укреплении банковского сектора РФ.

Критерии независимости центрального банка:

– персональная независимость, то есть личная независимость руководящих лиц ЦБ и особый порядок их значения,

– функциональная независимость – осуществление банком своих функций самостоятельно, без вмешательства государственных органов и иных организаций,

– финансовая независимость – наличие у ЦБ собственного имущества и внебюджетного финансирования.

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции.

1 ЦБ является «банком банков». Центральный банк не обслуживает предпринимателей или население. Его главными клиентами являются коммерческие банки. ЦБ хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, то есть их кассовые резервы.

2 Осуществляет монополично эмиссию банкнот, т.е. общенациональных кредитных денег. Чем выше доля наличного обращения в стране, тем важнее значения эмиссии денег.

3 ЦБ проводит денежно-кредитное регулирование и банковский контроль. Резервы иностранной валюты и золота регулируются центральным банком от имени государства.

4 ЦБ является «банкиром правительства». Он выступает для правительства кредитором и кассиром. В нем открыты счета правительства и правительственных ведомств.

Главная задача Центрального банка РФ заключается в том, чтобы с помощью методов кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны.

Банк России призывает защищать экономическую безопасность государства за счет достижения по закону поставленных перед ним целей, таких как защищенность и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление системы банка государства, обеспечение результативной и бесперебойной работы платежной системы, а также выполнения установленных для него функций [18].

Сущность центрального банка двойственна с точки зрения тех интересов, которые он обеспечивает и защищает. С одной стороны, центральный банк осуществляет и валютное, и пруденциальное регулирование в денежно-кредитной системе. С другой стороны, он является представителем государства во многих банковских отношениях. Его статус позволяет влиять на организацию и функционирование кредитных организаций.

### **1.3 Коммерческие банки, их сущность, функции**

В банковском секторе любой страны важную роль играют коммерческие банки. Коммерческий банк в современном понимании – это организация, которая реализует операции, целью которых является привлечение денежных средств, их размещение от своего имени на условиях возвратности, платежеспособности и срочности, а также открытие и ведение счетов физических лиц и юридических лиц.

Коммерческие банки осуществляют следующие функции.

1 Аккумуляция и мобилизация денежного капитала - одна из самых первых функций банка. Аккумулируемые банками свободные денежные средства предприятий и населения страны являются как источником дохода для владельцев вкладов в виде процента от суммы, так и хорошей базой для проведения ссудных операций;

2 Посредничество в кредит – еще одна из важных функций банков. Одной из особенностей этой функции является несовпадение в объеме капитала, предлагаемого в ссуду.

Таким образом, всё вышесказанное приводит к тому, что банки играют одну из ведущих ролей в экономике страны и благоприятно то, что все позитивное влияние на экономические преобразования в стране, которое банковская система оказывала на протяжении последних лет, продолжится и в будущем.

Риски угроз экономической безопасности кредитно-банковской сферы разнообразны, подразделяются они на внешние и внутренние.

Внешние – угрозы, вызванные изменениями в экономической, политической и социальной сфер страны, неблагоприятной рыночной конъюнктурой и пр.

Внутренние – угрозы, связанные с проведением рисованной кредитной политикой банка, низким качеством менеджмента и т.д. [15].

Все банки в РФ имеют коммерческую направленность. Это говорит о том, что основная цель деятельности таких организаций состоит в накоплении финансовых ресурсов [20].

К финансовым ресурсам относятся:

- собственные средства банков,
- заемные средства,
- привлеченные средства [21].

Собственные средства коммерческого банка – это различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также прибыль банка, полученная по результатам деятельности текущего года и прошлых лет.

Привлеченные средства коммерческого банка – это средства, предоставляемые банку на постоянной основе, по которым может осуществляться выплата владельцам этих средств дохода (в виде процентов, дивидендов) и которые могут практически не возвращаться их владельцам. Например, эмиссия акций, дополнительные взносы в уставный капитал.

Заемные средства КБ – это денежные средства, полученные на определенный срок и подлежащие возврату с уплатой процентов, т. е. это временная финансовая помощь. например, кредиты других коммерческих банков, государства.

Основную часть заемных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т. е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – физическими и юридическими лицами.

Недепозитные заемные средства – это средства, которые банк получает в виде займов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке.

Поскольку коммерческие банки являются звеном рыночной экономики, то основная цель их деятельности – получение прибыли и ее максимизация. Однако, преследуя эту цель, банки должны одновременно обеспечивать свою надежность и ликвидность.

Существуют разные виды операций, которые закреплены в российском законодательстве:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок,
- предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств,
- лизинговые операции,
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме,
- осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов и др.

Все операции банка можно разделить на 3 группы.

1 Пассивными операциями называются операции по привлечению денежных средств на формирование ресурсов банка, необходимых для предоставления услуг.

2 Активные операции – это операции банков по размещению собственных ресурсов с целью получения прибыли и обеспечения ликвидности.

3 Комиссионные операции – это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных.

Собственный капитал, который занимает небольшой удельный вес в ресурсах банка (около 10 %), выполняет следующие функции.

1 Защитную, обуславливающую:

– возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка,

– сохранение платежеспособности путем создания активов;

2 Оперативную. Для любой деятельности банк нуждается в начальном капитале, используемом на приобретение земли, зданий, оборудования и создание финансовых расходов;

3 Регулирующую, связанную с особой причастностью населения в успешном деятельности коммерческих банков.

Собственный капитал – база функционирования любого коммерческого банка, обеспечивающая его самостоятельность и гарантирующая его финансовую стабильность.

Выделяют следующие схемы межбанковского кредитования:

– получение кредита от другого банка в форме овердрафта по корреспондентскому счету «НОСТРО»,

– получение кредита от другого банка в форме покупки у него кредитных ресурсов на межбанковском рынке.

В зависимости от различного рода признаков, банки делятся на виды.

По принадлежности уставного капитала и по способу его формирования, коммерческие банки делятся на:

– созданные и существующие в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью с учетом иностранного капитала, иностранных банков,

– государственные банки (капитал принадлежит государству),

– кооперативные (паевые) банки (капитал за счет реализации паев),

- муниципальные банки (за счет муниципальной собственности или находящиеся в управлении города),
- смешанные банки (собственный капитал объединяет разные формы собственности),
- совместные банки (уставной капитал принадлежит иностранным участникам или филиалам банков других стран).

Коммерческие банки по отраслевому признаку делятся на:

- сельскохозяйственные,
- промышленные,
- торговые.

Характерной особенностью этой группы банков является главным образом осуществление банковских операций по обслуживанию той, или иной отрасли хозяйства, однако здесь преобладают смешанные в этом смысле виды коммерческих банков, которые обслуживают несколько сфер.

По характеру экономической деятельности делятся на:

- эмиссионные – банки, обеспечивающие выпуск денег в обращении. Несмотря на то что, чаще всего эта функция Центрального банка, коммерческий банк может осуществлять эмиссионные операции по выпуску ценных бумаг, обеспечивать кредитную эмиссию,
- ипотечные – предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости - земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг - закладных листов,
- инвестиционные – это банки, которые занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием отраслей хозяйства,
- трастовые – банки, которые специализируются на трастовых операциях, клиринговые – на зачетах в расчетах, биржевые - на обслуживании биржевых операций, учетные - на учете векселей,
- ссудосберегательные - коммерческие банки строят свою деятельность,
- специальные коммерческие банки - это банки, финансирующие лишь отдельные целевые, государственные, региональные программы.

По структуре организации коммерческий банк подразделяется на единичные банки, банковские группы и банковские объединения. Единичный банк реализует свою деятельность без помощи юридических лиц, а именно – филиалов.

Существуют пассивные операции, выполняемые кредитными организациями:

- создание собственных средств от прибыли, их распределение,
- различные депозитные операции,
- выпуск ценных бумаг, их размещение,
- кредиты между банковскими организациями.

Таким образом, банковская группа – объединение, состоящее из юридических лиц, при котором одна сторона отношений (головной банк) правит другим юридически самостоятельным лицом (филиалом), являющимся неотъемлемым звеном головного банка.

Как правило, в банках используется трехуровневая система, составляющая организационную структуру банка:

- фронт-офис, который отвечает за сделки с клиентами и напрямую взаимодействует с физическими и юридическими лицами,
- миддл-офис, занимающийся анализом и планированием стратегии банка,
- бэк-офис, задачами которого являются проведение счетов бухгалтерского учета и оказание юридической поддержки, а также оформление сделок [17].

В каждом коммерческом банке имеет место своя кредитная политика, которая отражает его потребности и соответствует его нынешней общей стратегии [2].

Резюмируя все вышесказанное, можно сказать, что банки представляют организации, производящие товарно-денежные отношения. Они являются неотъемлемой частью жизни современного человека и экономики в целом. С их помощью осуществляются расчетные, кредитные, а также вкладные и другие операции, а также банки выполняют общественно необходимые функции.



## **2 Роль банков в современной экономике РФ**

### **2.1 Анализ деятельности банков в российской экономике**

Сравнивая нынешнее состояние коммерческих банков с банками других стран, можно сделать вывод, что кредитные организации России уступают как по величине активов, аккумулирующих в обороте, как и по размеру капитала.

Самые первые банки в России появились не так давно – около 18 лет назад. Учитывая этот факт, развитие банков можно считать относительно быстрым. Стоит отметить, что фактически на формирование банковской системы страны ушло примерно 3 года. За все время функционирования банков открылись более 2000 кредитных организаций второго уровня системы. Однако данное ускоренное формирование можно считать грандиозным, а систему считать относительно гибкой в данном аспекте.

Кроме этого, у этих организаций есть преимущественная роль в системе платежей, расчетных операций, кассового обслуживания.

Очень часто банковское дело в России, ввиду исторических особенностей формирования, сравнивается с финансовым посредничеством [22].

Основная проблема развития банковского дела в России, по заключению банкиров состоит не в уязвимых местах банковской системы России самой по себе, а в фундаментальных условиях осуществления бизнеса в России.

В настоящее время банковский сектор РФ находится в фазе переходного периода. Он представлен как рыночная модель, который разделены на две иерархические составляющие.

Организация функционирования российской банковской системы, согласно действующему законодательству, предусматривает двухуровневую структуру, банковское регулирование и надзор осуществляются Банком России, который является единственным органом, в функции которого включены регулирование и надзор за банковской деятельностью [10].

Анализ динамики инфляции позволяет дать оценку российской экономике. Так, в таблице 1 рассмотрены уровни инфляции в РФ за последние годы.

Таблица 1 – Уровень инфляции в РФ за 2018-2020 гг [24]

Период	Инфляция, %
2018 г.	
01.01-01.03	0,8
01.04-01.06	1,3
01.07-01.09	0,5
01.10-01.12	1,7
В целом за год	4,3
2019 г.	
01.01-01.03	1,7
01.04-01.06	0,7
01.07-01.09	-0,2
01.10-01.12	0,8
В целом за год	3,0
2020 г.	
01.01-01.03	2,1
01.04-01.06	1,4
01.07-01.09	1,1
01.10-01.12	0,3
В целом за год	4,9

Таким образом, актуальной проблемой для российской экономики является высокий уровень инфляции. В целом за 2020 год инфляция составила почти 5 %.

Опираясь на данную тенденцию роста, можно предположить, что в период 2021 года уровень инфляции будет продолжать расти.

Итак, центральный банк Российской Федерации – высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими

банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков [4].

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами. Рейтинг банков на 2021 год в РФ представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Рейтинг банков России [26]

Позиция	Название банка	Регион регистрации	Показатель на Март 2021 года тыс.руб
1	Сбербанк России	Москва и обл.	32 710 651 402
2	ВТБ	Санкт-Петербург и обл.	16 204 092 506
3	Газпромбанк	Москва и обл.	7 106 581 673
4	Национальный Клиринговый Центр	Москва и обл.	5 163 513 324
5	Альфа-Банк	Москва и обл.	4 608 937 803

Кроме того, необходимо отметить сложности осуществления содержательного профессионального контроля над деятельностью банков с государственным участием – как со стороны самих банков, так и регулятора. Существуют примеры настолько огромных банковских групп (Группы Сбербанка; Банка ВТБ, к группе которого с 01.01.2018 г. присоединился ВТБ 24, Банка ГПБ и др.), что организовать эффективное управление ими – крайне сложная задача.

Устойчивость кредитных организаций находится в непосредственной зависимости от устойчивого состояния банковской системы и политики, проводимой Центральным Банком [18].

Так, к январю 2019 в России функционировало 484 кредитных организаций (01.01.2019). За последнее время сократилось количество кредитных организаций. Причина этому – строгость требований к коммерческим банкам от ЦБ. Данные представлены на рисунке 2.

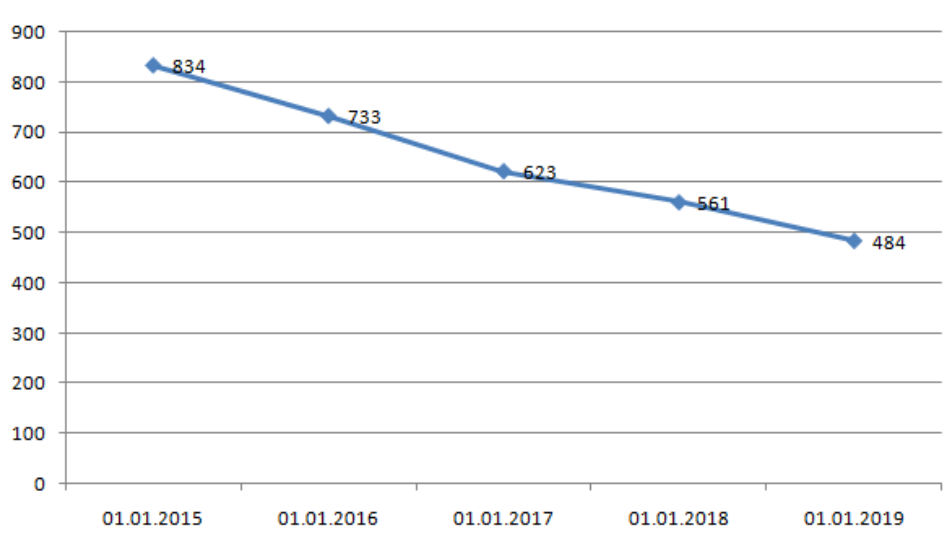


Рисунок 2 – Динамика количества кредитных учреждений в РФ 2015–2019 г [23]

Ясно выражен упадок количества кредитных организаций за каждый анализируемый год: так, 1 января 2016 г. по сравнению с 1 января 2015 г. темп роста составил отрицательный результат, организации сократились в количестве 101; 1 января 2017 г. – на 110 организаций по сравнению с предыдущим; 1 января 2018 г. – на 62, а 1 января 2019 г. – на 77.

Банком России признается проблема недостаточного уровня конкуренции. В частности констатируются неизменность состава лидеров рынка [19].

Для решения указанных проблем необходимо рассмотреть возможности: избавления банков с государственным участием от непрофильных активов; выделения (в целях развития конкуренции) из состава громоздких банковских групп конкурентоспособных банков; исключения из состава акционеров частных лиц и предпринимателей; вывода с рынка неконкурентоспособных и неэффективных банков [7].

ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Существует несколько способов устранения мелких банков, не соответствующих требованиям ЦБ:

- отзыв лицензии,
- M&A,
- санация [13].

Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации.

## **2.2 Перспективы развития деятельности банков в РФ**

Несмотря на тенденции развития банковского сектора в современных условиях и на вектор развития банков в потоке цифровой революции, существует ряд проблем. Одна из них связана с достаточно быстрым цифровым развитием и инновациями в экономике. Этот вопрос обсуждают активно как в России, так и за рубежом.

В начале 2000-х гг. управление банковской системой практически не проводилось, на многие действия банков со стороны государства закрывались глаза, но после возникновения в стране кризисной ситуации, как показал анализ, российские банки оказались слабым звеном, и были в свою очередь, не готовы к более жестким нормативам [12].

Прежде всего, нужно учесть риски. Банк России не раз отмечал: нельзя не видеть, что взрывной рост технологий может обернуться нарастанием киберугроз и кибермошенничества. Серьезные риски могут возникнуть даже при временном отказе информационно-технологических систем.

Ключевые параметры развития банковской системы России не позволяют ей в полной мере выполнять макроэкономические функции, свойственные

банковским системам развитых рыночных экономик: по обеспечению межотраслевого перелива капитала, поддержанию равновесия между денежным спросом и предложением, трансформации сбережений в инвестиции

Учитывая возникающие проблемы, возникает необходимость в действенных мерах, нацеленных на преодоление, что позволило бы повысить роль банков в финансировании инновационной деятельности [6].

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций, качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. В результате доля Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанка России) в привлеченных банковским сектором во вклады (депозиты) средств физических лиц имеет тенденцию к снижению.

Одной из наиболее позитивных тенденций в деятельности банковской системы последних лет является сокращение численности банковских институтов. В результате происходит очищение банковской системы от слабых и неустойчивых банков, которые не могут добросовестно выполнять финансовые обязательства перед своими клиентами. Большинство из «проблемных» банков имеют затруднения с генерацией денежного потока активами [5].

Также на сегодняшний день состояние банковской системы РФ остро нуждается в реализации целого комплекса мер по ее укреплению, а также поддержанию финансовой устойчивости кредитных и банковских учреждений.

Применение предупредительных мер воздействия к кредитным организациям осуществляется главным образом на начальном этапе фиксации недочетов в деятельности, в целях предотвращения возникновения проблем [14].

Реализация данного контроля предполагает применение в практике регулирования таких инструментов, которые в рамках полномочий и ответственности Центрального Банка РФ обеспечивали бы формирование работающей эффективной прогрессивной банковской системы.

В посткризисный период модернизации российской банковской системы государству необходимо осуществить реализацию ряда мер, способных укрепить надежность этой системы с позиций вкладчиков-сберегателей, например, изменение необлагаемой налогами ставки привлечения банковских депозитов до уровня двухкратной ставки рефинансирования, установленной Банком России [16].

В перспективе для дальнейшего стремительного развития современной банковской системы РФ очень важно работать над планированием конкретных задач, целей и реализовывать совокупность комплексных мер органами исполнительной и законодательной властью, центральный банк РФ, финансовыми, банковскими кредитными учреждениями.

Также контроль и улучшение качества работы лиц, заинтересованных в формировании функционирующей, надежной и эффективной банковской системы РФ, способствует удовлетворению вновь возникающих потребности клиентов.

Для российского банковского сектора по-прежнему важным будет устранение некоторых явлений и уязвимых мест, сдерживающих развитие, таких как:

- цикличность развития банковского сектора,
- несовершенство системы управления рисками,
- недостаточность спроса и предложения на рынке банковских кредитов,
- отсутствие должной капитализации кредитных организаций,
- недостаточное доверие к банковскому сектору,
- невысокое качество банковских продуктов и услуг и др.

Так как деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, важно регулярно проводить тщательные проверки по качеству обслуживания, по соблюдением всех правил устава организаций.

С помощью инструментов, обеспечивающих развитие банковской системы, должна произойти реализация ряда реформ долгосрочного характера с ежегодной корректировкой на основании макроэкономического положения страны.

Для того, чтобы привлекать средства, необходима разработка новых инструментов привлечения денежных средств, таких, к примеру, как финансовый лизинг, который позволит:

- конкуренцию на банковском рынке, что вынудит кредитные учреждения расширять ассортимент услуг разными способами,
- расширить клиентскую базу банковских учреждений,
- обеспечить залог, предметами лизинга и пр. [11].

Таким образом, разработка основных стратегических направлений и текущих задач реформирования системы должна быть организована на регулярной основе посредством непрерывного, масштабного и качественного мониторинга ситуации в банковской сфере Российской Федерации.





2 За небольшой период функционирование банковской системы быстро развилось, но имеет и свои изъяны.

3 Уровень концентрации капитала и эффективности деятельности российских банков в значительной степени отстает от зарубежных. Недостаточно высока квалификация кадров и качество управления.

4 Рост конкурентоспособности российского банковского сектора сдерживают законодательные ограничения (отмененные в ряде экономически развитых стран), которые не позволяют российским банкам привлекать так называемые «длинные» деньги страховых и пенсионных фондов.

Основные способы устранения проблем банковского сектора:

- предотвращение наращивания «плохих» долгов организации продажи неликвидных активов и реструктуризации задолженности,
- рекапитализация банковской системы,
- развитие кредитной инфраструктуры,
- совершенствование нормативной базы.

Несмотря на недостатки, существующие в банковской сфере, можно сказать, что все движется к развитию банковского сектора в целом и увеличению доли кредитов.

Главной задачей на данный момент является устранение существующих изъянов для ускорения положительной тенденции развития банковской сферы.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что в настоящее время банки играют огромную роль в развитии государственной экономики, в том числе и экономики России.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – URL: <https://legacts.ru/doc/federalnyi-zakon-ot-10072002-n-86-fz-o/>.

2 Абалакина Т.В., Абалакин А.А. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков // Вестник евразийской науки. 2014. №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tseli-i-prioritety-kreditnoy-politiki-pri-formirovanii-strategii-razvitiya-kommercheskih-bankov>.

3 Анащенко А. Г. Развитие банковской системы: ретроспективный анализ // Вестник ТГУ. 2009. №9. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-bankovskoy-sistemy-retrospektivnyu-analiz> – 61-62 с.

4 Ашурбейли-Гусейнова Нигяр Пирверди Гызы. Показатели устойчивого развития банковской системы // Научные исследования. 2016. №4 (5). – 2 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pokazateli-ustoychivogo-razvitiya-bankovskoy-sistemy>.

5 Баранцев О.Б. Банковская система и проблема ликвидности // Проблемы экономики и менеджмента. 2016. №1 (53). – 2 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-i-problema-likvidnosti>.

6 Беликов С.С., Никонец О.Е., Кучерявых А.С. Банковская система и банковская инфраструктура России: особенности развития, модели и прогнозы // Вестник ВУиТ. 2019. №3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-i-bankovskaya-infrastruktura-rossii-osobennosti-razvitiya-modeli-i-prognozu>.

7 Бемянчикова Т.В. О структуризации российской банковской системы // Проблемы экономики и юридической практики. 2018. №6. – 264 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-strukturizatsii-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy>.

8 Воробьева Е.И., Воробьев Ю.Н. «Оценка состояния банковской системы России» // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2018. №2 (43). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/otsenka-sostoyaniya-bankovskoy-sistemy-rossii>.

9 Гогохия Д.Ш. «От теории денег к теории и практике банковского дела» // ВТЭ. 2020. №1. – 13 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ot-teorii-deneg-k-teorii-i-praktike-bankovskogo-dela>.

10 Ермоленко О.М. «Теоретические подходы к определению сущности банковской системы и банковского» // Вестник Академии знаний. 2019. №2 (31). – с. 5 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-podhody-k-opredeleniyu-suschnosti-bankovskoy-sistemy-i-bankovskogo-nadzora>.

11 Заборовская А.Е., Заборовский В.Е., Адамова Я.В. Банковская система России на современном этапе: показатели, технологии, инструменты // Вестник евразийской науки. 2018. №4. – 8 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossii-na-sovremennom-etape-pokazateli-tehnologii-instrumenty>.

12 Каплунов А.А., Коваженков М.А., Рябикова Т.А. Состояние банковской системы в России в настоящий момент и перспективы ее развития // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2018. №8 (34). – 145 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sostoyanie-bankovskoy-sistemy-v-rossii-v-nastoyaschiy-moment-i-perspektivy-ee-razvitiya>.

13 Лим А. А. Роль банка России в повышении надежности банковской системы России // Развитие общественных наук российскими студентами. 2017. №1. – 4 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-banka-rossii-v-povyshenii-nadezhnosti-bankovskoy-sistemy-rossii>.

14 Набиев Самир Адил Оглы. «Административные меры воздействия и их место в системе банковской деятельности» // Вестник СГЮА. 2019. №4 (129). – 239 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/administrativnyye-mery-vozdeystviya-i-ih-mesto-v-sisteme-bankovskoy-deyatelnosti>.

15 Петрова О.С. Экономическая безопасность банковской системы // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право.

Управление. 2015. №2. – с. 131 URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-bankovskoy-sistemy>.

16 Продолятченко П.А. Характеристика надежности банковской системы // Современная наука. 2010. №1. – 15 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/harakteristika-nadezhnosti-bankovskoy-sistemy>.

17 Розанова Н.М. Деньги и банки: учебник и практикум для вузов / Н.М. Розанова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 322 с.

18 Рыбаков О. Е. Роль Центрального банка в системе экономической безопасности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №4-2. – с. 3 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-tsentralnogo-banka-v-sisteme-ekonomicheskoy-bezopasnosti>.

19 Фиापшев А.Б. Структура российской банковской системы и ее влияние на развитие конкуренции на рынке банковских услуг // АНИ: экономика и управление. 2019. №1 (26). – 362 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/struktura-rossiyskoy-bankovskoy-sistemy-i-ee-vliyanie-na-razvitie-konkurentsii-na-rynke-bankovskih-uslug>.

20 Цугленок «О.М. Сущность и современное состояние развития банковских услуг в РФ» // Эпоха науки. 2020. №21. – с. 181 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-i-sovremennoe-sostoyanie-razvitiya-bankovskih-uslug-v-rf>.

21 Чеботарева Г.С. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие / Г. С. Чеботарева ; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 120 с.

22 Шпагина М.Д., Иванченко Л.А. Перспективы развития банковской системы России // . 2012. №8. – 413 с. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-bankovskoy-sistemy-rossii>.

23 Банк России: «Сведения о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе» URL: [https://www.cbr.ru/statistics/bank\\_system\\_new/cr\\_inst\\_branch\\_010413/](https://www.cbr.ru/statistics/bank_system_new/cr_inst_branch_010413/).

24 Официальный сайт Банка России. «Инфляция на потребительском рынке» – с. 2 – URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27877/Infl\\_2020-04.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27877/Infl_2020-04.pdf).

25 Организационная структура Банка России – с. 253 – URL:[https://bstudy.net/724393/ekonomika/organizatsionnaya\\_struktura\\_bank\\_a\\_rossii](https://bstudy.net/724393/ekonomika/organizatsionnaya_struktura_bank_a_rossii).

26 Рейтинг банков. – URL: <https://www.banki.ru/banks/ratings/>.

# Отчет о проверке на заимствования №1



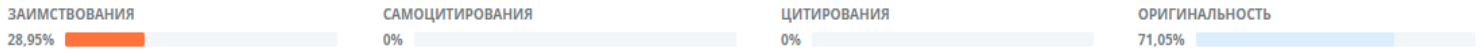
Автор: philipok007@mail.ru / ID: 9229634  
 Проверяющий: (philipok007@mail.ru / ID: 9229634)  
 Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - [users.antiplagiat.ru](https://users.antiplagiat.ru)

## ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 1  
 Начало загрузки: 02.06.2021 12:19:19  
 Длительность загрузки: 00:00:01  
 Имя исходного файла: Titulny\_list\_spetsialitet (1).pdf  
 Название документа: Titulny\_list\_spetsialitet (1)  
 Размер текста: 44 кБ  
 Символов в тексте: 45956  
 Слов в тексте: 5473  
 Число предложений: 456

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Начало проверки: 02.06.2021 12:19:20  
 Длительность проверки: 00:00:05  
 Комментарии: не указано  
 Модули поиска: Интернет



Заимствования — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.  
 Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.  
 Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общепотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.  
 Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.  
 Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.  
 Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.  
 Заимствования, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.  
 Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определение корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Источник	Актуален на	Модуль поиска
[01]	16,75%	71_45_zanchenko.pdf <a href="https://kubsu.ru">https://kubsu.ru</a>	21 Мая 2020	Интернет
[02]	9,54%	banki_i_jh_rol_v_ekonomike_izmenenny_izm.pdf <a href="https://kubsu.ru">https://kubsu.ru</a>	13 Июл 2020	Интернет
[03]	2,66%	Инвестиционная деятельность коммерческих банков - Рефераты по инвестициям - Я ботаник <a href="http://referat.yabotanic.ru">http://referat.yabotanic.ru</a>	23 Июн 2018	Интернет