

Н. П. НАЗАРЧУК

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО



Тамбов

**• Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ» •
2023**

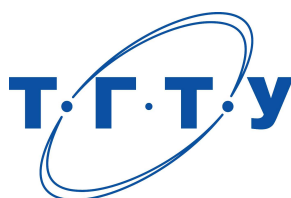
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тамбовский государственный технический университет»

Н. П. НАЗАРЧУК

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Утверждено Учёным советом университета в качестве учебного пособия
для студентов 2, 3 курсов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»,
очной и очно-заочной форм обучения

Учебное электронное издание



Тамбов
Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
2023

УДК 336
ББК 65.262.5
Н19

Рецензенты:

Доктор экономических наук, доцент,
профессор кафедры «Экономика и коммерция»
ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ
Н. П. Касторнов

Кандидат экономических наук, доцент кафедры
«Экономическая безопасность и качество»
ФГБОУ ВО «ТГТУ»
Л. В. Минько

Н19 **Назарчук, Н. П.**

Банковское дело [Электронный ресурс] : учебное пособие / Н. П. Назарчук. – Тамбов : Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ», 2023. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). – Системные требования : ПК не ниже класса Pentium II ; CD-ROM-дисковод ; 00,0 Мб ; RAM ; Windows 95/98/XP ; мышь. – Загл. с экрана.
ISBN 978-5-8265-2548-7

Рассматривается широкий круг вопросов, отражающих понятие и содержание банковской деятельности. Освещены организационно-экономические аспекты банковской деятельности, заострено внимание на правовых основах банковской деятельности в России. Помимо непосредственно банковских операций, банковских сделок, услуг и продуктов, рассмотрена деятельность структур, составляющих конкуренцию классическим банкам, отражающим современную систему кредитно-расчётных отношений, а также деятельность институтов, сопровождающих функционирование современных банков. Для самостоятельной проверки в конце каждой темы даны вопросы для закрепления полученных знаний. Практические тесты помогут приобрести профессиональные умения и навыки в области банковского дела.

Предназначено для студентов 2, 3 курсов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит», очной и очно-заочной форм обучения.

УДК 336
ББК 65.262.5

Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за разработчиком. Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено.

ISBN 978-5-8265-2548-7

© Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный технический университет» (ФГБОУ ВО «ТГТУ»), 2023

ВВЕДЕНИЕ

Банковское дело в условиях рыночной экономики занимает во всех странах центральное место, так как банки в экономической жизни общества выступают связующим звеном в продвижении денег, посредником в кредитно-расчётных отношениях, оказывают множество услуг в сфере денежных, валютных, платёжных операций и т.д. Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы, которая продолжает развиваться и модернизироваться в настоящее время. Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики. Развитие банковской системы – одна из основ развития экономики государства.

Дисциплина «Банковское дело» – важный раздел экономической науки, финансовой науки, изучает отношения, связанные с функционированием денег, кредита, ценных бумаг самого банка.

Банковская система страны – важнейшая составная часть народно-хозяйственного комплекса Российской Федерации, сфера, отражающая и стимулирующая многие позитивные тенденции социально-общественного развития нашего общества.

Банк России – важнейший финансовый институт государственного регулирования экономики, который играет ключевую роль как в системе регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, так и банковской системы в целом. В частности, деятельность ЦБ РФ позволяет повысить уровень надёжности банковской системы РФ.

В современных условиях российская банковская система является институциональной основой финансовой устойчивости государства и субъектов хозяйствования, необходимой частью развития национальной экономики. Надёжность банковской системы определяется надёжностью входящих в неё элементов, в первую очередь коммерческих банков. Для специалиста в области финансов необходимо понимание принципов организации и функционирования ком-

мерческого банка, его взаимодействия с экономическими единицами и другими звеньями финансовой системы (валютным и фондовым рынком, пенсионными фондами и страховыми компаниями, а также регулятором всей финансовой системы – Банком России). Помимо понимания общих основ деятельности банка, специалисту, имеющему квалификацию экономиста, магистра, необходимы знания особенностей банковского регулирования и надзора, национального нормативно-правового регулирования банковской сферы. Банк можно определить как денежно-кредитную организацию, занимающуюся оказанием на платной основе банковских услуг физическим и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими банками.

Настоящее учебное пособие представляет собой комплекс систематизированных материалов по дисциплине «Банковское дело», предназначено для студентов, обучающихся по всем формам обучения, по направлению подготовки «Экономика», профиль «Финансы и кредит». При изучении дисциплины используются знания и навыки, ранее полученные студентами при освоении дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Финансы».

Для самостоятельной проверки в конце каждой темы даны вопросы для закрепления полученных знаний. Практические тесты помогут приобрести профессиональные умения и навыки в области банковского дела.

1. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Кредитная система – это совокупность элементов, которая призвана реализовать свойства, характерные для кредита. Кредит в кредитной системе выступает рядовым элементом, его сущность определяет действие всех других элементов данной системы.

Фундаментальным блоком кредитной системы является кредит как специфическое отношение между кредитором и заёмщиком, границы и законы его движения. Этот блок отражает важные качества кредита, определяет действие других элементов. Он охватывает также деятельность субъектов, кредитных отношений. Реализовать на практике специфические свойства кредита усилиями одной стороны невозможно. Соблюдение законов и правил кредита только двумя сторонами способно реализовать его сущность и назначение.

Субъекты кредитных отношений в контексте системного подхода должны обладать такой совокупностью характеристик, которая является достаточной и гарантирующей функционирование кредита как специфического экономического отношения. Кредитор, к примеру, должен обладать не только достаточными капиталами, но и профессиональными навыками рационального ведения кредитного дела.

Принципы кредита – правила, основы, которым целесообразно следовать, чтобы рассматривать фундаментальные качества кредита (срочность, платность, возвратность, обеспеченность, целевой характер).

Организационный блок. Этот блок представляет собой определённую подсистему кредитования, объединяющую кредитную политику, виды и объекты, условия кредитования, кредитный механизм. Данный блок формирует технологию совершения кредитных отношений.

В организационный блок можно отнести и кредитную инфраструктуру – инструменты жизнеобеспечения, поддержания рационального функционирования

ния кредита. К кредитной инфраструктуре относится прежде всего информационное обеспечение, формируемое банком-кредитором на базе внешней и внутренней информации о рынке, отдельных его сегментах и экономических субъектах.

Регулирующий блок. Сюда относится государственное регулирование кредитной деятельности, а также банковское законодательство. Оно призвано регламентировать кредитные сделки, защищать права кредитора и заёмщика, определяет правила погашения кредита в случае несостоятельности кредитных организаций. Важную роль в этом процессе играют нормативные положения Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ).

Кредитные системы можно классифицировать по степени их развитости. По этому признаку можно выделить два типа кредитных систем:

- 1) развитые;
- 2) развивающиеся.

Кредитная система России относится к числу развивающихся кредитных систем.

Банковская система – важное направление развития народного хозяйства любой страны. Правильная организация банковской системы необходима для функционирования экономики страны. Банковская система является финансовой основой развития рыночной экономики. Её функция ориентирована на процесс производства товаров и обращения капитала, на оборот накоплений.

Современные банки возникли на основе валютных операций обменных пунктов и торговцев, т.е. посредничества во взаимных расчётах. В Средние века была распространена деятельность местных и иностранных купцов по обмену и обмену монет. Со временем большие деньги были сосредоточены в руках обменных пунктов, которые использовались для кредитования и сбора процентов. Они часто становятся производителями денег. Биржа не только переводила их деньги, но и доверяла им или передавала деньги другим, что означало превращение их в банкиров.

Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, выдающие кредиты на землю и недвижимость, и муниципальные банки, управляющие местным самоуправлением. До Первой мировой войны в российскую банковскую систему входили государственные эмиссионные банки, коммерческие акционерные банки, ипотечные банки и городские банки.

Следующим этапом развития кредитной системы является создание дочерних банков через сеть местных и других учреждений – ОАО «Электрокредит», российского акционерного Торгово-промышленного банка, Центрального банка города. В 1927 году ЦИК и народный комитет СССР приняли постановление «Об основах создания кредитной системы», положившее начало монополии банков. Все краткосрочные кредитные операции были сосредоточены в Национальном банке, был реорганизован сельскохозяйственный Кредитный Банк, функции которого затем были переданы Национальному банку, и были реорганизованы четыре специализированных долгосрочных инвестиционных банка. Проводилась банковская реформа в ближайшие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана необоснованная система специализированных банков. Появились первые коммерческие банки, начала формироваться новая банковская система.

Банковская система – это такое целостное образование, которое обеспечивает её устойчивое развитие. Как совокупность элементов её можно представить в виде следующих блоков и их элементов.

Банк занимается самыми разнообразными операциями. При определении сущности банка не имеет смысла формулировать её отдельно для центрального и коммерческих банков, очевидно, что центральный банк, являясь эмиссионным центром, работает на макроуровне, а коммерческий банк на микроуровне взаимодействует с конкретными организациями и населением. У этих банков разные задачи, организационное строение, характер взаимодействия с исполнительной и законодательной властью. Но при всех различиях эти институты остаются банками, и изучать их сущность нужно, подходя в исследовании к банку как единому целому.

Сущность банка тесно связана с его структурой. Под структурой банка часто понимают его аппарат управления. В этом случае всё сводится к описанию тех функциональных подразделений, которые составляют аппарат управления банком, начиная с его совета, директората до управлений, отделов и секторов.

Существует многообразие банков, в зависимости от того или иного критерия, их можно классифицировать следующим образом.

По **форме собственности** выделяют государственные, акционерные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам.

По **функциональному назначению** банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

По **характеру выполняемых операций** банки делятся на универсальные и специализированные.

По **числу филиалов** банки можно разделить на безфилиальные и многофилиальные.

По **масштабам деятельности** можно выделить малые, средние, крупные банки, межбанковские объединения.

Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

К категории государственного регулирования банковской сферы относятся также стратегические документы, определяющие перспективу развития банковской системы страны.

Особым элементом этого блока банковской системы служит **банковское законодательство**, которое призвано регулировать банковскую деятельность. Это законы, прямо относящиеся к работе банков, а также нормативные акты Банка России, устанавливающие требования к капиталу банков, управлению рисками, организации внутрибанковского контроля и др. В состав элементов этого блока также входят инструкции самих кредитных учреждений, определяющие правила ведения банковского дела, включая осуществление кредитных,

расчётных и других операций. Относятся сюда и указы Президента Российской Федерации, постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты министерств и регулирующие деятельность банковской системы нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.

Банковская система России прошла сложный путь становления и развития рыночных отношений. В условиях перехода от распределительной к рыночной системе хозяйства заметное влияние на её эволюцию оказало разрушение традиционных экономических связей между экономическими субъектами, кризисное состояние экономики, сильная инфляция.

Макроэкономические факторы в сочетании с политической неустойчивостью переходного периода, слабое законодательное обеспечение экономической, в том числе банковской, деятельности отрицательно повлияли на развитие банковской системы.

Спад производства, наблюдавшийся в 90-х годах XX века, резкое сокращение объёма инвестиций, бюджетный дефицит, снижение жизненного уровня граждан заметно влияли на денежный оборот в стране. Неплатежи между субъектами экономики подрывали доверие к банкам. Нарастание макроэкономических диспропорций, отрицательное развитие банковской системы привели к первому кризису ликвидности банковского сектора в 1995 году и дефолту в августе 1998 года.

В настоящее время банковская система страны восстановила значение основных показателей своей деятельности (рис. 1.1). По своей конструкции и общеэкономическим принципам банковская система России является рыночно ориентированным сектором и является двухуровневой системой. На первом уровне (макроуровне) функционирует Банк России, который является эмиссионным центром и обладает монопольным правом выпуска наличных денег в денежный оборот, организует его, выполняет ряд операций, определяемых его сущностью и функциями, является банком банков. На втором уровне (микроуровне) функционируют многочисленные коммерческие банки.



Рис. 1.1. Структура банковской системы Российской Федерации

Специалисты выделили структуру банковской системы Российской Федерации:

- эмиссионный, центральный российский банк, который выполняет все основные функции;
- коммерческие отделения, которые выполняют специальные функции;
- универсальные и сберегательные.

Нередко на рынке есть инвестиционные и ипотечные организации; дополнительные независимые организации – ломбарды, страховые компании. Кроме того, следует отметить, что он включён в структуру банковской системы Российской Федерации:

- главный, центральный административный аппарат;
- учреждения, расположенные в разных регионах страны;
- клиринговые центры, кассовые центры;
- центры вычислительной техники и документации;
- полевые учреждения;
- учреждения образования и безопасности.

Наличие функциональной структуры обеспечивает существование отдельных институтов. К ним относятся, например, департаменты управления.

Решение о регистрации кредитных организаций принимает ЦБ РФ, который обладает исключительным правом выдачи, приостановления и отзыва лицензий, предоставляемых кредитным организациям. По состоянию на 1 января 2020 года в России насчитывалось 836 зарегистрированных кредитных организаций, тогда как из них реально действующими (имеющими лицензию на осуществление банковских операций) были всего лишь 442. Уже из этих данных можно сделать вывод о низкой эффективности банковской системы Российской Федерации. Из 442 кредитных организаций, имеющих лицензию, 402 являлись банками, а 40 – небанковскими кредитными организациями (рис. 1.2).

С 2017 года кредитные организации, в зависимости от уровня капитала, объёма требований, предъявляемых к ним Центральным Банком, и полномочий, стали подразделяться на две группы: банки с базовой лицензией и банки с универсальной лицензией (табл. 1.1). Однако, надо отметить, что фактический раздел банков на типы в соответствии с лицензией произошёл только с 1 января 2018 года, до этого момента (а именно, в период с вступления в силу Федераль-

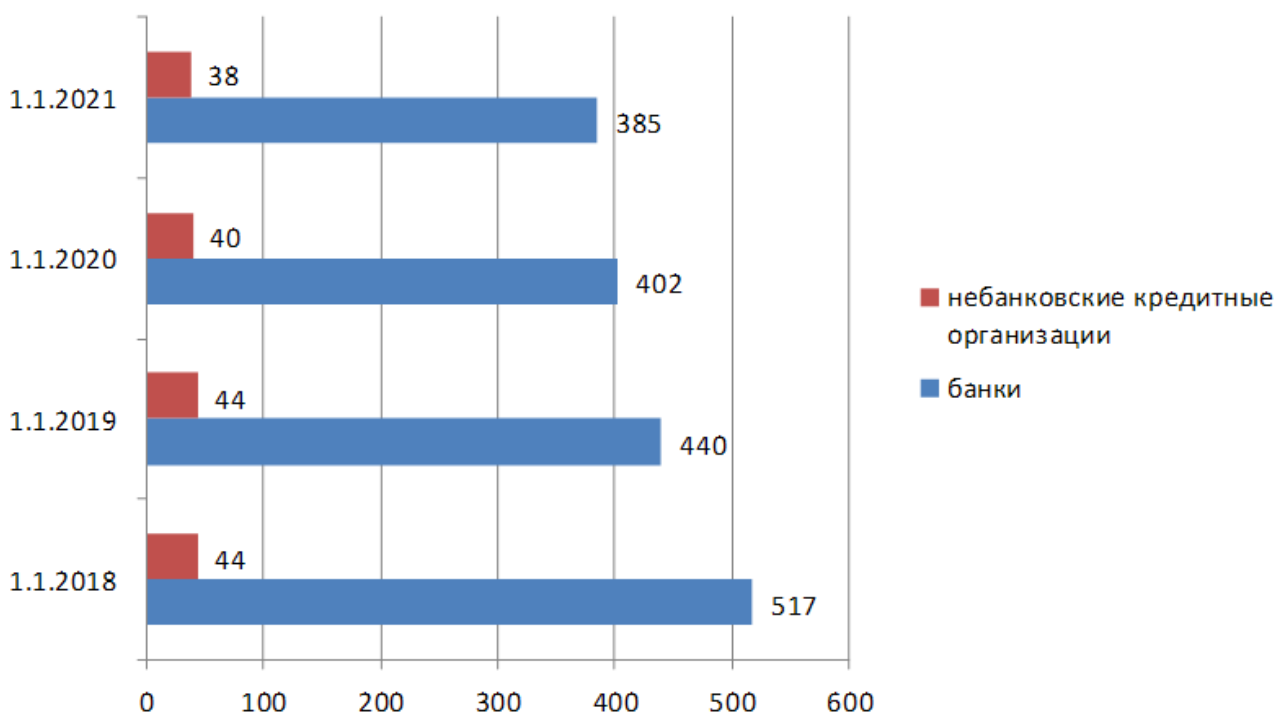


Рис. 1.2. Структура действующих кредитных организаций в 2018 – 2021 гг.

1.1. Отличия банков с базовой лицензией от банков с универсальной лицензией

Капитал	Отличия	
	Банки с базовой лицензией	Банки с универсальной лицензией
	Не должен быть менее 300 млн р.	Не должен быть менее 1 млрд р.
Требования со стороны ЦБ РФ	Меньше	Больше
Полномочия	Могут осуществлять все банковские операции, за исключением тех, что касаются работы с иностранными клиентами. В частности, не имеют права открывать счёта в зарубежных банках, кроме как для участия в иностранной платёжной системе	Все банковские операции

ного закона № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 01.05.2017 г. до 01.01.2018 г.) все банки были признаны банками с универсальной лицензией при наличии у них обязательства за указанный период увеличить свой уставной капитал до суммы, достаточной для универсальной лицензии, либо получить базовую лицензию или вовсе изменить свой статус.

Исходя из характеристик и отличительных признаков, рассмотренных в табл. 1.1, можно сделать вывод о том, что банки с базовой лицензией теряют свою инвестиционную привлекательность рядом с банками с универсальной лицензией. Им становится труднее находить капитал, поскольку люди охотнее вкладывают деньги в банки с крупным капиталом, считая, что так надёжнее (чем больше капитал, тем меньше вероятность того, что банк обанкротится и не сможет рассчитаться по своим обязательствам). В результате это сказывается на стабильной деятельности маленьких банков, т.е. появляется угроза их банкротства. На 1 января 2020 года, среди 402 банков 266 банков были с универ-

сальной лицензией (на 25 меньше, чем в 2019 году), а 136 (на 13 меньше, чем в 2019 году) – с базовой (рис. 1.3).

С одной стороны, количественное преимущество банков с универсальной лицензией – положительное явление (у них больше капитал, соответственно, они надёжнее), но, с другой стороны, как быть банкам с базовой лицензией? К банку, находящемуся на грани банкротства, могут быть применены санационные меры (меры по оздоровлению). Банк России – важнейший финансовый институт государственного регулирования экономики, который играет ключевую роль как в системе регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, так и банковской системы в целом. В частности, деятельность ЦБ РФ позволяет повысить уровень надёжности банковской системы РФ. Согласно данным Всемирного банка, с начала пандемии было принято более 1400 мер в 140 странах мира, по поддержанию стабильности банковского сектора [12]. Эти меры во многом направлены на поддержание и обеспечение банковского сектора, а также на обеспечение наиболее пострадавших отраслей денежными средствами.

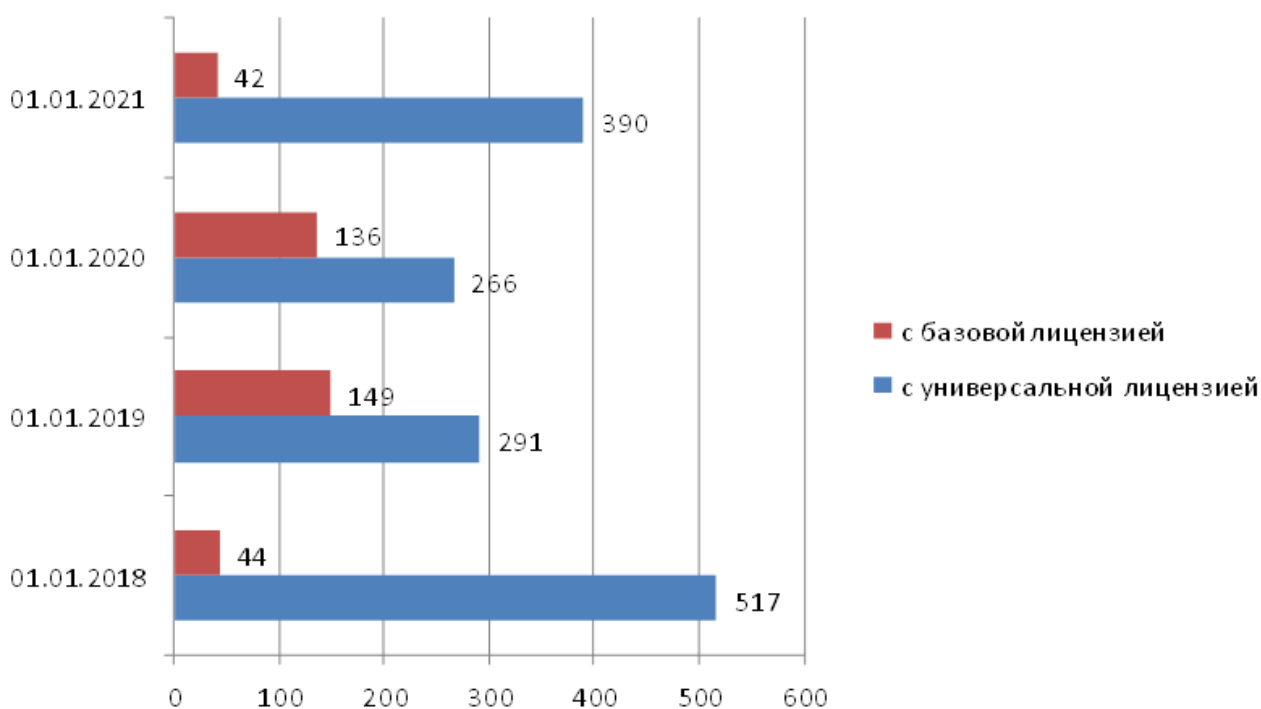


Рис. 1.3. Сравнение количества банков по виду лицензии в 2018 – 2021 гг.

Основные особенности банковской системы заключаются в следующем.

1. Банковская система является случайной совокупностью элементов.

2. Особенность банковской системы – зависимость от составляющих её элементов и развития отношений между ними. Банковская система учитывает, в первую очередь, что её неотъемлемой частью, в том числе банками, являются денежные институты.

3. Банковская система может быть полностью представлена в целом во многих подчинённых частях. Это означает, что разные части системы (разные банки) связаны таким образом, что могут отличаться друг от друга.

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, наоборот, она динамична. Здесь следует подчеркнуть два момента.

Во-первых, банковская система в целом находится в постоянном движении, в неё добавляются новые компоненты, а также усовершенствуется.

Во-вторых, в банковской системе постоянно возникают новые связи. Существует взаимодействие между центральными и коммерческими банками. Банки, участвующие в рынке межбанковских кредитов, предлагают «длинные» и «короткие» деньги для продажи и покупки средств между собой.

5. «Закрытый» вид банковской системы. Полное понимание невозможно отключить, поскольку оно взаимодействует с внешней средой других систем. Кроме того, система обновляется новыми элементами, соответствующими её свойствам. Однако он «закрыт» потому, что, несмотря на обмен информацией между банками и публикацию специальных статистических отчётов, справок, каталогов и объявлений Центрального банка, существует «банковская тайна».

6. «Самоорганизация» банковской системы до изменения экономической среды и политических условий неизбежно приведёт к «автоматическим» изменениям в политике банков.

7. Банковская система выступает как система управления. Инвестиционные банки действуют в общем и особом банковском законодательстве как юридические лица, в зависимости от их деятельности, устанавливают положения хозяйственных норм, контролирующих деятельность кредитных учреждений Центральным банком.

Бытует мнение, что первые банки появились в Италии в XIV веке. Однако это не совсем верно. Термин «банк» действительно имеет итальянские корни, происходит от слова **banco**, обозначавшего скамью, лавку менялы. Тем не менее, особый вид деятельности, связанный с движением и хранением денег, возник значительно раньше, развиваясь и совершенствуясь параллельно с самими деньгами. На ранних стадиях развития ссудных отношений, относящихся к докапиталистической эпохе, сформировалась особая форма кредита – **ростовщический кредит**, который широко применялся в самых развитых странах того времени: Вавилонском царстве, Греции, Египте, Древнем Риме. Уже на этой, весьма примитивной, стадии развития мировой экономики начинают появляться институты, проводящие простейшие кредитные операции.

К числу таковых многие историки причисляют храмы. В дохристианский период они были не только культовыми учреждениями, но и выполняли некоторые государственно-управленческие функции. Храмы были крупнейшими хранителями интеллектуальных и материальных ценностей. Накопленные ими богатства служили своеобразным страховым фондом, позволяющим смягчить тяготы в периоды стихийных бедствий, войн или иных чрезвычайных ситуаций. Таким образом, можно говорить о том, что древнейшие кредитно-банковские институты в основном принимали деньги (или денежный товар) на хранение.

Первоначально они не могли распоряжаться данными ценностями, обязуясь сохранять их в неприкосновенности и лишь изредка совершая некоторые платежи от имени и по поручению своих клиентов-вкладчиков. Постепенно начинают проводиться простейшие операции, связанные с передачей хранимых ценностей третьим лицам на условиях возврата. Можно утверждать, что уже в III веке до н.э. появились прообразы современных банков, выполнявшие основные банковские функции, связанные с **хранением стоимости и её движением на условиях возвратности**. Первые упоминания о кредитных операциях относятся к Вавилонскому царству. При Хаммурапи город Вавилон становится политическим, культурным и экономическим центром не только Месопотамии, но и всей Передней Азии. Именно здесь начинают развиваться простейшие кредитные операции, а к IX веку до н.э. в Вавилоне действовали купцы, специализировавшиеся на даче денег в рост, приёме и хранении вкладов населения. С именем Хаммурапи связано и первое упоминание о законодательном упорядочении кредитных операций. В принятых им законах оговаривались кредитные условия.

Наивысшего расцвета банковская деятельность в античный период достигает в **Греции**. По свидетельствам ряда историков, примитивные банковские институты начали здесь функционировать в X–IX веках до н.э., в период формирования городов-полисов, крупнейшими из которых были Коринф и Афины. Кредитные институты Греции активно принимали на хранение денежные средства, сельскохозяйственную и ремесленную продукцию, кредитовали под залог. Интенсивное развитие этих операций на фоне упорядочивания денежного обращения способствовало взаимному совершенствованию процессов. Наибольшую кредитную активность в древнегреческих городах-государствах развили жрецы. В VII веке до н.э. служители культа были основными кредиторами в обществе. Однако к V веку до н.э. в Греции формируется целый класс про-

фессиональных банкиров – траpezитов (от греч. trapezítai, от trapeza – стол), которые в это время действуют практически во всех крупных полисах.

Древние греки являются родоначальниками ипотечных сделок. Именно в Греции в VII–VI веков до н.э. получили широкое распространение сделки по кредитованию мелких торговцев под залог недвижимости и земли, названные **ипотекой** (от греч. hypothēke – залог). В середине III века до н.э. ипотека развивается в Риме, а с начала III века до н.э. – и в Египте. Важный вклад в формирование банковского дела привнёс Древний Египет. Первые упоминания о кредитных сделках в этой стране относятся к середине III века до н.э. Именно тогда некоторые торгующие предприниматели начали отпускать свои товары потребителям с отсрочкой платежа. Спустя полвека крупные торговцы, а также храмы стали осуществлять сделки по прямому одалживанию денег. К середине III века до н.э. на европейском пространстве появляется новое крупное и весьма агрессивное государство – Рим, подчинивший территорию всей Италии. Сила и могущество Рима привлекали в него капиталы, а, следовательно, и банкирские дома. Здесь начали открывать свои лавки и греческие банкиры, распространяя кредитное дело в молодом государстве. Окончательно центр банковского дела сместился из полисов Греции в Рим в середине II века до н.э., после разгрома римлянами в 146 году до н.э. Ахейского союза.

Банкиров в Древнеримском государстве называли **менсариями** и **аргентариями** (ср. с др.-греч. аргирамойс – название траpezитов, специализирующихся на обменных операциях). Первоначально аргентарии занимались преимущественно разменом монет. Постепенно, по мере расширения потребности в кредитных операциях, древнеримские банкиры всё активнее осуществляют приём вкладов, классические кредитные операции и расчёты по поручению клиентов. На данной стадии развития банковского бизнеса появляются особые расписки, которые банкиры выдавали вкладчикам в подтверждение факта раз-

мещения депозита. Расписки предполагали возможность истребовать вклад в любое время (прообраз депозита до востребования). Одновременно начинает практиковаться система размещения депозитов с заранее оговорённым сроком хранения (предтеча срочных депозитов), по которым банкир выплачивал более высокий процент. Помимо кредитно-депозитной деятельности, древнеримские банкиры могли заниматься посредничеством в хозяйственных сделках.

Новым стимулом развития банковского дела в Древнеримском государстве можно считать создание **ассоциаций аргентариев**. Объединение самостоятельных банкиров было вызвано усилением влияния государства на хозяйственную жизнь, а также возросшими масштабами хозяйственной деятельности. Участие в ассоциации сокращало кредитные риски, уменьшало возможность разорения каждого конкретного кредитора. Государство поощряло процесс консолидации, поскольку на ассоциации возлагалось исполнение таких функций, как сбор налогов, кредитование государственных расходов и ряд других. К тому же государство стремилось снизить экономическое влияние храмов на общественную жизнь, начать формирование собственных страховых и денежных фондов, с тем, чтобы использовать их в кризисных ситуациях. Развитие банковских ассоциаций способствовало этому. Важным сегментом деятельности ассоциаций становится участие в торговых операциях в качестве торговых агентов, переводящих выручку на счёта своих клиентов. Большим достижением банкирских ассоциаций явилось то, что кредитно-денежные отношения абстрагировались от личностей конкретных участников, т.е. вклады обезличились.

Развитие кредитно-банковской деятельности в России в целом вписывается в общемировые тенденции, но имеет некоторые специфические аспекты, вызванные особенностями экономического, политического и социального устройства страны. При этом можно выделить три этапа:

- 1) XII век – 1917 год;
- 2) 1917 год – 1990 год;
- 3) с 1990 года.

Остановимся подробнее на характеристике данных временных отрезков.

1-й этап: XII век – 1917 год. В данный период развитие банковской деятельности в целом повторяло общемировые подходы.

В период Средневековья наиболее развитыми из русских городов с точки зрения сложности экономических процессов и инструментов обращения были Новгород и Псков. Эти города служили своеобразными воротами, соединявшими русичей и европейские народы. Именно сюда приезжало наибольшее количество иноземных купцов, в первую очередь немецких. Они не только привозили товары, но и знакомили своих русских коллег с векселями, кредитными операциями и т.д. Однако использовались передовые экономические инструменты лишь на этих территориях и только в сделках с иностранцами.

Начало XVIII века ознаменовано решительными преобразованиями всех сторон жизни общества, предпринятыми Петром I Великим. Ещё при жизни Петра I, в 1724 году, был создан первый кредитный институт страны – Монетная контора. В 1729 году, во время недолгого царствования Петра II, Монетной конторе было официально разрешено выдавать мелкие кредиты под залог изделий из золота и серебра. Если должник не мог выкупить заложенные предметы, они отправлялись на переплавку. В 1733 году начал работать первый российский банк, проводящий значительный круг денежных операций. Основными его клиентами были придворные, высшие сановники государства. Взятые кредиты направлялись не на производственные нужды, а на покупку предметов роскоши, что характерно для феодального периода развития любого государства. Главная проблема функционирования Монетной конторы заключалась в том, что кредиты часто не возвращались. Знатные и весьма высокопоставлен-

ные заёмщики старались переложить проблемы с погашением взятых кредитов на государственную казну, что негативно сказывалось на финансовой системе государства и сковывало развитие эффективного кредитного дела.

Весь XVIII век банковская деятельность в России велась очень слабо. Действовавшие в этот период банки были крайне неэффективны и завершали период своего существования с огромными убытками. Все банки были государственными:

- Дворянский банк (основан в 1754 году; преобразован в 1786 году);
- Купеческий банк (основан в 1754 году; ликвидирован с передачей активов Дворянскому банку в 1782 году);
- Медный банк (полное название – Банковская контора для обращения внутри России медных денег; основан в 1758 году; ликвидирован ввиду полного разорения в 1763 году);
- Артиллерийский банк (полное наименование – Банк артиллерийского и инженерного корпусов; основан в 1760 году; ликвидирован ввиду полного разорения в 1763 году);
- Астраханский портовый банк (основан в 1764 году; операции прекращены в 1816 году);
- Ассигнационные банки (полное наименование – Государственные банки для обмена ассигнаций в Москве и Санкт-Петербурге; основаны в 1768 году; в 1786 году преобразованы в единый Государственный Ассигнационный банк; закрыт в 1843 году);
- Государственный заёмный банк (основан на базе Дворянского банка в 1786 году; окончательно закрыт в 1861 году);
- Вспомогательный банк для дворянства (основан в 1797 году; ликвидирован в 1802 году).

В конце XVIII века возникают и первые негосударственные кредитные учреждения – общественные банки. Юридической основой их появления служит Жалованная грамота городам, подписанная Екатериной II в 1785 году. По своему назначению общественные банки можно назвать **муниципальными**, так как кредитовали они местные, городские нужды.

В XIX веке банковское дело в России развивается более активно. В 1817 году был создан Коммерческий банк, который осуществлял широкий круг операций: привлечение средств от частных вкладчиков, кредитование, учёт векселей, переводы и посредничество в расчётах. Главной его задачей было расширение учётных операций с товарными векселями, т.е. способствование развитию капиталистических отношений в обществе. Этой же цели служили и сберегательные кассы, учреждённые Указом императора Николая I от 30 октября 1841 года для «...доставления недостаточным всякого звания людям средств к сбережению верным и выгодным способом».

Важнейшим событием в экономической жизни России середины XIX века стал Указ Александра II об образовании Государственного банка, подписанный 31 мая 1860 года. Государственный банк был объявлен правопреемником упразднённого Коммерческого банка. Государственный банк становится важным рычагом в проведении государственной финансовой политики и главным инструментом финансирования стратегически важных проектов. Его основными задачами были регулирование денежного обращения в стране и финансовое обеспечение её хозяйственного развития в соответствии с экономической политикой государства. Так, на рубеже XIX и XX веков Россия, оставаясь преимущественно аграрной страной, выходит на первое место в мире по экспорту зерна. Достигнуто это было благодаря политике кредитования товаропроизводителей (крестьян) и переработчиков зерна (системы государственных и частных элеваторов и зернохранилищ).

К началу Первой мировой войны Государственный банк России представлял собой передовой кредитный институт, организующий деятельность всего банковского сектора отечественной экономики. Он имел 10 контор в наиболее крупных торгово-промышленных центрах и 127 отделений по всей территории Российской империи. Однако тяготы военного времени, а затем и последовавшая социалистическая революция 1917 года существенно изменили и суть, и содержание банковской деятельности в нашей стране.

2-й этап: 1917 – 1990 годы. Серьёзные экономические и политические потрясения, вызванные Первой мировой войной, привели к смене политического режима в России. Власть захватили большевики, пропагандировавшие идею В. И. Ленина о Республике Советов, и установили диктатуру пролетариата. Большевики декларировали отход от товарно-денежных отношений. Такая позиция не предполагала серьёзного участия денег и банковских институтов в производственных и распределительных процессах. Коммунисты намеревались создать единую централизованную систему учёта, контроля и управления всей национальной экономикой. Такая система управления подразумевала наличие в стране лишь одного банка с огромным числом филиалов, опосредующего распределительные отношения, сложившиеся в обществе. Сразу же после захвата власти правительство во главе с В. И. Лениным занялось организацией такого института.

Следует заметить, что весь период социалистического строительства в нашей стране (1917 – 1991) банковские институты развивались как инструмент «...общегосударственного счётоводства, общегосударственного учёта производства и распределения продуктов».

Основными принципами создания новой банковской системы были:

- абсолютная государственная монополия банковского дела в стране;

- создание главного банка страны, являющегося монополистом или играющего главенствующую роль в денежно-кредитном секторе экономики;
- централизация системы управления банковской деятельностью.

7 ноября 1917 года Государственный банк был захвачен вооружёнными моряками Гвардейского флотского экипажа по предписанию Петроградского Военно-революционного комитета. Следующим шагом большевистских властей стало издание 8 декабря 1917 года Декрета СНК «Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка». С этого времени всё имущество названных кредитных институтов передавалось в собственность местным органам Советской власти. Логическим завершением первого этапа преобразований банковской системы можно считать издание 14 декабря 1917 года Декрета ВЦИК «О национализации банков». Данный документ, а также ряд других, принятых в течение 1918 года, предусматривал упразднение всех частных акционерных коммерческих банков, земельных банков, банковских контор и обществ взаимного кредита в России и присоединение их активов и пассивов к балансу Государственного банка. Вновь образованный кредитный институт получил название Народный банк РСФСР. В апреле 1919 года была прекращена деятельность иностранных банков на территории России.

С воссозданием Государственного банка начинается период восстановления отечественной банковской системы. Новая экономическая политика (НЭП) предусматривала возрождение частной инициативы, некоторую свободу рыночных отношений. Для этого необходимо было развивать сеть кредитных учреждений в стране – как государственных, так и частных. К началу 1923 года параллельно с открытием новых филиалов Государственного банка, покрывавших уже всю территорию страны, создаются и иные кредитно-расчётные институты: территориальные и отраслевые банки, а также институты с иностранным капиталом. В это время формируется двухуровневая банковская система с

Государственным банком СССР на первом уровне и массой банков различных форм собственности и уровней специализации – на втором.

Следующий шаг преобразования банковской деятельности в советский период наступил в 1930 году – максимальная централизация финансовых ресурсов в едином банке под полным контролем государства. В результате преобразований, длившихся два года, была сформирована банковская система, состоявшая из следующих кредитных институтов:

– **Государственный банк СССР** был объявлен инструментом общегосударственного учёта и контроля за производством, распределением и перераспределением товаров и продуктов, выполнением финансовых планов всеми субъектами экономических отношений. Госбанк проводил операции по кассовому обслуживанию специализированных банков, а также краткосрочному кредитованию народного хозяйства;

– **Внешторгбанк СССР (Банк для внешней торговли СССР)** занимал специфическую нишу, обслуживая внешнеторговые контракты. Банк выполнял инкассовые, аккредитивные и переводные поручения своих клиентов и корреспондентов, связанные с расчётными и кредитными операциями по экспорту и импорту товаров и предоставлению услуг, а также с расчётами по неторговым платежам за границу и из-за границы;

– **Банк финансирования капитального строительства, промышленности и электрохозяйства (Промбанк)** образован на базе преобразованного Банка долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства. Основной целью его деятельности было финансирование и долгосрочное кредитование затрат на капитальные вложения государственных предприятий и организаций;

– **Банк финансирования социалистического земледелия (Соцзембанк, в дальнейшем – Сельхозбанк)** проводил операции по финансированию

и долгосрочному кредитованию капитальных вложений в государственные сельскохозяйственные предприятия, а также колхозы;

– **Банк финансирования капитального строительства кооперации (Всекобанк)**. Создан на основе Всероссийского кооперативного банка. Сфера деятельности – финансирование и долгосрочное кредитование капитальных затрат всех видов кооперации. В 1936 году переименован в Банк финансирования капитального строительства торговли и кооперации (Торгбанк);

– **Банк финансирования коммунального и жилищного строительства (Цекомбанк)** проводил операции по финансированию и долгосрочному кредитованию коммунального и жилищно-бытового строительства, покрывал затраты на сооружение объектов культуры и искусства, а также комплексные проекты по возведению новых населённых пунктов.

Таким образом, в результате реформы 1927 – 1932 годов была создана банковская система СССР, построенная по функциональному признаку, разграничивающему институты с краткосрочным и долгосрочным кредитованием, операциями по поддержанию оборота капитала и операциями, связанными с капитальными вложениями. Следующее значительное преобразование банковской системы произошло в конце 50-х годов XX века. Основной целью этих новаций была всё большая концентрация финансовых ресурсов в центре путём сокращения количества банков в стране, а также низкая эффективность деятельности спецбанков. В результате институциональных преобразований банковская система СССР приобрела следующий вид: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР. Эта структура оставалась неизменной вплоть до середины 80-х годов XX века, причём за каждым её элементом закреплялись следующие функции:

– **Государственный банк СССР (Госбанк СССР)**. В рассматриваемый период наивысшей точки достигает идея монополизации банковской деятель-

ности в рамках единого государственного банка. Помимо краткосрочного кредитования хозяйствующих субъектов в промышленности, инвестиционном комплексе и специализированных банков (теперь в лице Стройбанка СССР), Госбанк принял на себя функции по краткосрочному кредитованию и проведению расчётов предприятий и организаций жилищно-коммунального комплекса, сельского хозяйства и агропромышленного комплекса. Несколько позже, в 1962 году, сберегательные кассы выводятся из системы Министерства финансов и передаются в ведение Госбанка для расширения и укрепления ресурсной базы;

– **Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР)**. Стройбанк остался единственным специализированным банком страны, нарушавшим монополию Госбанка на внутреннем экономическом пространстве;

– **Банк для внешней торговли СССР (Внешторгбанк СССР)**. Банк изначально создавался в целях финансирования внешнеэкономической деятельности советских предприятий и организаций. Внешторгбанк СССР являлся одним из ведущих банков мира вследствие действовавшей в СССР государственной валютной монополии и монополии на внешнеэкономическую деятельность. Весь внешнеэкономический оборот страны обслуживался исключительно этим банком.

В середине 1980-х годов в СССР начинаются радикальные экономические преобразования. Вызваны они были серьёзными проблемами в развитии народнохозяйственного комплекса. Отсутствие реального коммерческого расчёта в экономической деятельности привело к формированию громоздкой, неповоротливой и низкоэффективной экономики. Полномасштабные политические и экономические изменения, протекавшие в СССР на рубеже 1980 – 1990-х годов, означали и проведение реальных преобразований в банковском секторе. Вопрос

о внедрении рыночных условий хозяйствования в кредитную деятельность становился всё более актуальным. Начали появляться первые негосударственные коммерческие и кооперативные банки. По состоянию на 1 января 1989 года в СССР действовало 43 таких кредитных института, к августу 1990 года – 358, а уже к середине 1991 года только на территории России их количество возросло до 1215.

3-й этап: с 1990 года. Последний этап в развитии банковской системы России, вызванный структурным преобразованием СССР и принятием на Первом съезде народных депутатов РСФСР 12 июня 1990 года Декларации о государственном суверенитете РСФСР. Начался период построения современного Российского государства. Основными документами, регламентировавшими качественное изменение банковского сектора страны, стали законы «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (02.12.1990 г.).

В ноябре 1991 года в связи с образованием Содружества Независимых Государств (СНГ) и упразднением союзных структур, Верховный Совет РСФСР объявил Банк России единственным на территории страны органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики. На основе принятых законов ЦБ РФ становится главным элементом двухуровневой банковской системы России. Развитие банковской деятельности в Российской Федерации проходило на рыночных началах в рамках построения двухуровневой системы, что предопределило на первоначальном этапе преобразований бурный рост кредитных институтов. В начале XXI века вектор развития банковских институтов несколько меняется, количество банков начало снижаться, а сами они укрупняться. В ходе эволюции функции Центрального банка Российской Федерации (Банка России) не оставались неизменными. В прошлом суть денежного контроля сводилась к обеспечению экономики

деньгами. ЦБ должен был придать эластичность деньгам и банковским резервам, т.е. изменять предложение денег в ответ на изменения спроса на деньги со стороны реального сектора экономики. В настоящее время ЦБ рассматривается как институт, отвечающий за разработку и проведение денежно-кредитной политики, изменяющий предложение денег для достижения экономических целей, например таких как экономический рост, стабильность цен и сдерживание инфляции.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения, – это:

- а) банковская система
- б) кредитная система
- в) финансовая система

2. Структура кредитной системы включает в себя ...

- а) 3 блока
- б) 4 блока
- в) 2 блока

3. Фундаментный блок включает:

- а) механизм кредитования
- б) условия кредитования
- в) принципы кредита

4. Организационный блок включает:

- а) банковское законодательство
- б) принципы кредита
- в) механизм кредитования

5. Регулирующий блок включает:

- а) банковское законодательство
- б) механизм кредитования
- в) принципы кредита

6. Государственное регулирование кредитной деятельности относится:

- а) к первому блоку структуры кредитной системы
- б) к третьему блоку структуры кредитной системы

в) ко второму блоку структуры кредитной системы

7. Кредит, границы и законы его движения относятся:

а) к регулирующему блоку

б) к фундаментальному блоку

в) к организационному блоку

8. Фундаментальный блок включает в себя:

а) 4 элемента

б) 2 элемента

в) 3 элемента

9. Организационный блок включает в себя:

а) 2 элемента

б) 4 элемента

в) 5 элементов

10. Регулирующий блок включает в себя:

а) 2 элемента

б) 5 элементов

в) 4 элемента.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Основные направления перехода российского банковского сектора на интенсивную модель развития.

2. Стратегия развития регулирования кредитной деятельности в РФ.

3. Роль банковской системы в финансовом обеспечении модернизации российской экономики.

4. Банковские рейтинги как инструмент повышения прозрачности банковского сектора.

5. Внешние риски банковской деятельности: проблемы выявления и управления.

6. Работа банка с проблемными кредитами: формы и технологии.

7. Кредитная политика российских банков: содержание и особенности на современном этапе.

ЗАДАЧИ

Задача 1.

1 ноября 2017 года Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 10 календарных дней под 11% годовых в сумме 20 млн р. Определить сумму начисленных процентов за пользование кредитом.

Задача 2.

Расположите в правильной последовательности этапы расчётов по инкассо:

- 1) банк поставщика пересылает полученные документы в банк покупателя;
- 2) денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика;
- 3) отгрузив продукцию и оформив все документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк вместе с инкассовым поручением;
- 4) банк покупателя передаёт полученные документы покупателю против платежа;
- 5) банк поставщика зачисляет полученные суммы на расчётный счёт поставщика.

2. КОМПЛЕКС МЕР ПО ПОВЫШЕНИЮ ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Начало цифровой трансформации в нашей стране пришлось на центральную составляющую экономики – банковскую сферу. Прежде всего, это обусловлено тем, что банковская система – наиболее восприимчива и адаптивна к внешним факторам воздействия, что позволяет посредством анализа имеющегося инновационного опыта в данной сфере совершенствовать процесс предоставления банковских услуг, разрабатывать и внедрять принципиально новые цифровые продукты

Пандемия Covid-19, охватившая мир в 2019–2020 годах, усилила процессы цифровизации в глобальной мировой экономике и на рынке финансовых технологий, а также вызвала значительные изменения в поведении людей, затронув различные социальные группы, в том числе пожилых людей, которые отрицали нововведения и цифровые технологии. Приоритетом центральных и коммерческих банков стала поддержка населения и бизнеса, а также поиск безопасных способов дистанционного управления экономикой. Вызванное пандемией ускорение цифровой трансформации привели к радикальным изменениям в поведении клиентов, переместили значительную часть экономики в онлайн, а также повысили комфорт и готовность клиентов взаимодействовать в цифровом формате. Теперь банки сталкиваются с проблемой предоставления таких цифровых предложений, которые могли бы повысить уровень доверия клиентов к цифровым технологиям. Во всех возрастных группах предпочтения во взаимодействии быстро сместились в сторону цифровых технологий, поскольку цифровой опыт в настоящее время является основной причиной истощения и основным фактором при выборе основного банка.

Необходимо отметить факторы, которые влияют на уровень цифровизации банков на российский рынок:

- стремительное внедрение сети Интернет во все области жизни человека;
- доступность приобретения смартфонов и прочих гаджетов;
- конкуренция с традиционными банками;
- рост цифровой грамотности населения;
- удобный уровень применяемых технологий.

Цифровизация банков осуществляется в двух направления – за счёт внедрения продуктовых и процессных инноваций.

Первый путь развития базируется на выпуске инновационных банковских продуктов:

- сервис кредитного брокера, позволяющий без привлечения специалистов оформить онлайн-заявку на предоставление потребительского кредита или ипотеки;
- биометрическая идентификация, допускающая возможность подтверждения банковских операций удалённо;
- cashback-сервисы; бонусные программы для постоянных клиентов и т.д.

Второе направление цифровизации – процессные инновации – ориентировано, прежде всего, на минимизацию расходов, связанных с сопровождением банковских операций. Применение искусственного интеллекта предполагает оптимизацию банковских услуг за счёт сокращения посреднического взаимодействия с клиентом и предоставления обширного спектра услуг для удовлетворения потребностей всех слоёв населения [8].

Активное появление и стремительное распространение цифровых технологий меняет привычные стандарты оказания банковских услуг и заставляет банковскую сферу адаптироваться к стремительно меняющимся потребностям клиентов и трансформировать банковские продукты и услуги согласно новым реалиям. С развитием цифровизации кардинально изменились взаимоотношения банков с клиентами. Дистанционное банковское обслуживание существенно расширилось – от осуществления привычных переводов платежей, оказания

консультационных услуг и предоставления традиционных банковских продуктов до цифрового полноценного обслуживания клиентов.

Доступ к новейшим технологиям – это не только вопрос цены, хотя это самый важный вопрос, но и вопрос адаптации традиционных организаций, включая их менеджмент, для умелого внедрения и управления ими в новых условиях, характеризующихся более высокой динамикой, манёвренностью, но и риск. Однако одной из важнейших задач, стоящих перед банками, является обеспечение соответствия внедряемых нововведений законодательству, которое зачастую отстаёт от описываемых технологических изменений.

Роботизация представляет собой замещение сотрудников роботами. Она основывается на технологиях больших данных (Big Data) и нейронных сетей. Основными направлениями её применения являются консультационные услуги и управление активами (чатботы, автоматический трейдинг, робо-инвестирование, робо-эдвайзинг). К появлению специфических электронных платёжных инструментов (электронные чеки, электронная наличность, электронная подпись и т.д.) привела необходимость взаимодействия покупателей с интернет-магазинами. Вследствие чего быстрыми темпами стали развиваться электронные платёжные системы. Широкое распространение Интернета, возможность постоянного и мобильного доступа к нему привело к тому, что люди стали активно совершать сделки в Интернете. Что дало толчок к возникновению новых форм предоставления финансовых услуг, новых финансовых и инвестиционных продуктов. В финансовую сферу стали активно выходить нефинансовые компании. Второй этап – расширение применения информационных технологий, означает, что они охватывают всё новые области и замещают собой традиционные модели организации деятельности.

Создание новых продуктов и сервисов порождается необходимостью более полно удовлетворить человеческие потребности и повысить эффективность функционирования коммерческих банков. В настоящее время крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг. Оно также опирается на рост потенциала информационных технологий.

На данный момент цифровая трансформация экономики входит в список приоритетных задач стратегии развития страны. Кроме того, последствия пандемии коронавирусной инфекции, захлестнувшей весь мир в 2020 году, и вызванное ею ускорение развития цифровых технологий заставляют саму структуру банковской экосистемы реорганизовываться вокруг цифрового опыта как никогда ранее. Определение необходимых и достаточных характеристик в цифровых банковских продуктах быстро меняется, а конкуренция в поисках выгодных первичных отношений обостряется.

В 2020 году сочетание цифровизации и экономии затрат привело к повсеместному закрытию филиалов многими крупными банками, что в свою очередь катализировало процесс перехода к цифровому обслуживанию клиентов. Банки делают ставку на глубокую цифровую трансформацию, чему способствует быстрое распространение мобильных приложений. Эта ситуация радикально изменила банковскую отрасль и каналы, которые используются для связи с клиентами, т.е. интернет-услуги стали наиболее эффективным каналом для предложения банковских продуктов и услуг. Кроме того, существует взаимосвязь между лёгким доступом к банковским услугам и миграцией клиентов в цифровую сферу, так как простота доступа, удобство и преимущества для потребителей не менее важны, когда речь заходит о намерении использовать мобильные банковские приложения. В конце концов, в отличие от традиционных банковских операций, онлайн-банкинг предлагает больше качеств и функций с меньшими издержками.

В современных условиях наблюдается стремительное развитие информационных технологий, которые оказывают влияние на все сферы человеческой деятельности. Цифровые инновации способствовали преобразованию платёжных технологий, переходу от традиционных способов оплаты к электронным. С каждым годом интерес к современным платёжным технологиям повышается за счёт их удобства и скорости совершения операций. Так, многие платежи сегодня можно осуществить всего за пару секунд. Согласно результатам социологического исследования, проведённого Банком России, в 2020 году доля граж-

дан, использующих безналичные платежи, составляет 70%, остальные 30% населения страны предпочитают производить оплату наличными деньгами.

Некоторые считают, что, учитывая неравномерность концепции, «цифровой экономики» не было, потому что экономика в целом является частью, некоторые автоматизированы и компьютеризированы по сравнению с другими. Однако в самом общем и широком определении цифровой экономики экономические отношения опираются на систему цифровых информационно-коммуникационных технологий.

Цифровой процесс – этот процесс наиболее очевиден в экономике любой страны, как в банковском секторе, так и в доминирующем секторе. Активно используются информационные технологии и Интернет, доступ к виртуальному пространству через банковский сектор, пользователи которого могут повышать уровень обслуживания издалека и издалека, создавать и открывать новое поколение цифровых банков.

2.1. Ведущие цифровые банки мира по размеру клиентской базы

№	Банк	Страна	Количество клиентов (млн)
1	ING Diba	Германия	8,5
2	Capital One 360	США	7,8
3	USAA Bank	США	7,0
4	FNBO Direct	США	6,0
5	Rakuten Bank	Япония	5,0
6	Tinkoff Bank	Россия	5,0
7	TIAA Direct	США	3,9
8	Discover Bank	США	3,5
9	Alior Bank	Польша	3,0
10	DKB AG	Германия	3,0

Цифровые банковские услуги (интернет-банкинг) – это набор технологий удалённого банкинга, которые обеспечивают отчётность и проведение своих операций, их доступность.

Первым шагом на пути цифровизации банковской системы России стало открытие первого онлайн-банка в России – Тинькофф Банка. Вот уже более 10 лет он квалифицируется на полностью дистанционном банковском обслуживании клиентов, не имея при этом региональных отделений, но работая с населением во всех городах России. Тинькофф Банк является одним из самых больших виртуальных банков в России. На сегодняшний день в России также работают и другие полностью цифровые банки. Однако Тинькофф – единственный отечественный банк, который входит в десятку наиболее популярных ведущих цифровых банков мира.

В июле 2019 года эксперты центра компетенций по финансовым технологиям компании EY провели исследование тенденций рынка инновационных финансовых сервисов, продуктов и технологий, которое показало наибольшую степень проникновения новых технологий в финансовом секторе в сегменте платежей и переводов. Несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке пока единицы. И всё-таки банковская сфера активно использует всевозможные технологии для интеграции в цифровую среду. Особое внимание цифровому банкингу уделяется и в ЦБ РФ. По словам председателя Эльвиры Набиуллиной «его развитие является «основой конкурентного преимущества». За счёт мобильных приложений система дистанционного банковского обслуживания становится доступной каждому, что в разы сокращает время клиентов, потраченное на банковские услуги. Именно поэтому большинство специалистов уверены в будущем росте цифровизации банковской системы и цифровой экономики России в целом, благодаря удобству использования цифрового банкинга, который так подкупает российского жителя.

В свою очередь, расширение и диверсификация источников дохода достигается за счёт интеграции и взаимодействия с внешними услугами. С начала

2019 года начал функционировать многофункциональный центр (МФЦ), который будет работать в местах, где персонал в основном меньше, чем у других.

Кроме того, в отделении банка можно зарегистрировать квартиру и получить водительские права. Так, в декабре 2018 года Сбербанк запустил биометрическое водительское удостоверение, содержащее биометрические данные, фотографии, электронные подписи владельца и отпечатки пальцев (Сбербанк России и Минтранс России реализуют пилотный проект по цифровому развитию сферы связи и массовых коммуникаций).

Страны, часть интегрированных коммунальных услуг, развитие ограниченного финансирования, с учётом этих услуг, также могут быть предоставлены местным банкам.

Таким образом, можно определить возможные направления определения стабильности российской банковской системы:

- поощрение создания специализированных банков в сильном секторе в целях укрепления связей между частным сектором и банковским сектором;
- корректировка действующей процедуры возврата вкладов в случае аннулирования лицензии банка, что может способствовать привлечению ресурсов на продление срока;
- предоставление услуг по определённым банковским функциям аутсорсингу внешних организаций и расходов банка, во-вторых, подтверждение, интеграция и взаимодействие внешних услуг с банком развития услуг путём генерирования и увеличения дополнительных доходов для их деятельности, повышения прибыльности.

Среди причин низкой эффективности кредитования реального сектора экономики страны стоит отметить следующие:

- жёсткое регулирование со стороны ЦБ;
- снижение эффективности взаимодействия банковских и небанковских институтов на финансовом рынке;
- высокий уровень системных рисков;

- низкий уровень развития долгосрочных инструментов финансирования;
- высокий уровень спекулятивных операций;
- недостаток длинных источников фондирования у финансовых организаций;
- неэффективные бизнес-модели банков;
- теневая экономическая деятельность на всех уровнях экономической системы.

Основные мероприятия, которые необходимо осуществлять для решения обозначенных проблем на уровне государства и профессионального сообщества:

- обеспечить гибкое регулирование со стороны ЦБ РФ;
- снизить системные риски на институциональном уровне;
- обеспечить стимулирование банков на формирование долгосрочных источников фондирования;
- развить инструменты проектного финансирования;
- повысить эффективность бизнес-моделей банков за счёт современных технологий;
- обеспечить управление операционными рисками и др.

На развитие современной экономики всё большее влияние оказывают информационные технологии, вследствие чего происходит формирование принципиально нового типа экономики – цифровой экономики, фундаментальным элементом которой являются цифровые экосистемы. Традиционная модель банковского бизнеса, при которой кредитная организация сосредоточена на предоставлении определённых банковских услуг, устарела. Сегодня банки расширяют спектр своей деятельности за счёт предложения услуг, которые слабо связаны с финансовой деятельностью, например, таких как доставка еды, собственная платформа для кинотеатра, сотовая связь и многое другое. Всё это реакция на «цифровое» поколение, которое взрослеет и привыкло к другому технологическому уровню обслуживания. Из-за этого многие финансовые организации, которые пробуют внедрить новые для себя продукты и услуги, опасаются

ся, что не смогут обеспечить достойный и соответствующий сервис, что в итоге приведёт к потере клиентов и снижению привлекательности организации.

Эпидемиологическая ситуация, сложившаяся в этом году, обеспечила значительный прирост активности по использованию сервисов доставки еды, транспорта и здравоохранения, которые также являются частью экосистемы Сбера. В 2020 году функционал транспортных услуг расширен за счёт сервиса для построения маршрута и поиска адресов 2ГИС. В период пандемии возрос спрос на онлайн-сервисы по обслуживанию сделок с недвижимостью «Дом Клик» и с автотранспортом «Сберавто». Отдельная платформа «Товары» включает продукты, которые разработаны и созданы самим Сбером, в числе которых СберПрайм, СберМобайл и СберЛогистика. Для обучения детей создана платформа СберКласс, которая спроектирована на базе персонализированной модели образования – комплексного педагогического, цифрового и управленческого решения. Кроме того, функционирует СберУниверситет, который является платформой корпоративного университета Сбербанка. В 2020 году была запущена совместная платформа с «Союзмультфильмом», целью которой является развитие российской анимации и создание развивающего контента для детей. Таким образом, Сбер из крупнейшего российского коммерческого банка трансформировался в многофункциональную цифровую экосистему, в которой, кроме финансовых, более 10 направлений нефинансовых услуг.

Активное появление и стремительное распространение цифровых технологий меняет привычные стандарты оказания банковских услуг и заставляет банковскую сферу адаптироваться к стремительно меняющимся потребностям клиентов и трансформировать банковские продукты и услуги согласно новым реалиям. С развитием цифровизации кардинально изменились взаимоотношения банков с клиентами. Дистанционное банковское обслуживание существенно расширилось – от осуществления привычных переводов платежей, оказания консультационных услуг и предоставления традиционных банковских продуктов до цифрового полноценного обслуживания клиентов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Оценка уровня цифровой трансформации банковского сектора России.
2. Факторы, влияющие на цифровую трансформацию банковского сектора.
3. Опыт России по переходу на цифровизацию банковского сектора.
4. Риски внедрения цифровых технологий в банковскую деятельность.
5. Перспективные направления развития цифровой трансформации в банковском секторе.
6. Предложения по трансформации банковского регулирования в условиях развития цифровых технологий в России.
7. Цифровая трансформация российских банков.

ЗАДАЧИ

Задача 1.

31 декабря 2014 года Дмитрий взял в банке 4 290 000 рублей в кредит под 14,5% годовых. Схема выплаты кредита следующая – 31 декабря следующего года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (т.е. увеличивает долг на 14,5%), затем Дмитрий переводит в банк x рублей. Какой должна быть сумма x , чтобы Дмитрий выплатил долг двумя равными платежами (т.е. за два года)?

Задача 2.

Студент Миша не смог поступить на бюджет в Университет, и поэтому был вынужден взять образовательный кредит сроком на 10 лет. Условия пользования образовательным кредитом таковы:

- в течение первых пяти лет (пока Миша учится в Университете) гасить кредит не нужно, но за пользование кредитом банк начисляет проценты;
- каждый год в течение обучения банк перечисляет на счёт Университета сумму в размере 327 680 рублей, равную стоимости годового обучения в Университете;

– один раз в конце года в течение первых пяти лет (после зачисления денег на счёт Университета) банк начисляет 12,5% на сумму, которую на этот момент клиент должен банку;

– с 6-го по 10-й год клиент обязан устроиться на работу и выплачивать кредит равными платежами раз в полгода.

Чему равен этот платёж?

3. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ (БАНК РОССИИ) КАК КЛЮЧЕВОЙ РЕГУЛЯТОР БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны. В различных государствах такие банки называются по-разному: народные, государственные, эмиссионные, национальные, резервные, просто банк (например, Англии, России или Японии) и др.

Первым эмиссионным банком считается созданный в 1694 году Банк Англии, поскольку он начал выпускать банкноты и учитывать коммерческие векселя.

Впоследствии, кроме роли эмиссионного центра, за центральными банками закрепилась роль казначея государства, посредника между государством и коммерческими банками, проводника денежно-кредитной политики государства.

Обычно основным правовым актом, регулирующим деятельность национального банка, выступает закон о центральном банке страны. Он устанавливает организационно-правовой статус центрального банка, процедуру назначения или выборов его руководящего состава, порядок взаимоотношений с государством и национальной банковской системой.

Таким законом определяются полномочия центрального банка как эмиссионного центра страны и другие его обязанности. Наряду с законом о центральном банке, взаимодействие между центральным банком и кредитными организациями регулируется законом о банковской деятельности, который определяет основные права и обязанности кредитных институтов по отношению к центральному банку.

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому основная цель их деятельности:

- укрепление денежного обращения;

- защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и её курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчётов.

Задачи ЦБ РФ

Традиционно перед центральным банком ставится пять основных задач, он призван быть:

- 1) эмиссионным центром страны, т.е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;
- 2) органом регулирования экономики денежно-кредитными методами, т.е. проводить денежно-кредитную и валютную политику;
- 3) банком банков, т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;
- 4) банкиром правительства, т.е. поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчётные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;
- 5) главным расчётным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчётов.

Функции ЦБ РФ

Функции ЦБ РФ таковы:

- регулирующая;
- контролирующая;
- обслуживающая.

К *регулирующей функции* относятся:

- регулирование денежной массы в обращении и управление совокупным денежным оборотом;
- денежно-кредитное регулирование, разработка и проведение государственной денежно-кредитной политики.

Это достигается путём уменьшения или увеличения объёма наличной и безналичной эмиссии.

Контролирующая функция тесно связана с регулирующей и осуществляется путём контроля и надзора за работой кредитной системы. Эта функция включает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Центральный банк, пользуясь данными статистической отчетности кредитных организаций, осуществляет контроль за их деятельностью, выполнением установленных центральным банком нормативов. Степень такого контроля существенно меняется в зависимости от законодательства и традиций отдельных стран.

Обслуживающая функция включает в себя выполнение роли финансового агента правительства и создание научно-исследовательского, информационно-статистического центра. Во многих странах по закону центральный банк обязан давать при необходимости рекомендации федеральному правительству, а также снабжать его информацией о состоянии кредитной системы.

Следует отличать контроль за деятельностью банков от регулирования банковской деятельности. Если регулирование осуществляется для поддержания надёжной и эффективной работы всей банковской системы, то контроль проводится для обеспечения надёжности и устойчивости отдельных банков и проходит главным образом в условиях целостного и непрерывного надзора за банковской деятельностью, а также лицензирования каждого банка в отдельности.

Банковский надзор осуществляется в три этапа:

- 1) лицензирование, т.е. выдача специального разрешения на открытие банка;
- 2) дистанционный (документарный) надзор, т.е. проверка отчётности, предоставляемой банком в надзорный орган;
- 3) инспектирование на местах, т.е. ревизия достоверности передаваемой надзорным органам информации.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был создан 13 июля 1990 года. После упразднения в ноябре 1991 года Госбанка СССР он стал единственным в стране центральным банком.

Функциональная структура Банка России представлена коллегиальным органом – **Национальным банковским советом (НБС)**, возглавляемым председателем Банка России. В его компетенцию входит рассмотрение наиболее важных вопросов, таких как совершенствование банковской системы, утверждение проекта основных направлений денежно-кредитной политики, годового отчёта Банка России.

Органом управления Банка России является **Совет директоров**. Члены Совета директоров назначаются на должность сроком на четыре года по представлению председателя и согласованию с Президентом Российской Федерации. Министр финансов Российской Федерации и Министр экономического развития и торговли Российской Федерации или один из их заместителей участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса.

На Совет директоров возложены такие важнейшие функции, как разработка проекта основных направлений денежно-кредитной политики и его представление на рассмотрение в НБС, утверждение годовой финансовой отчётности Банка России.

Председателем Центрального банка Российской Федерации с 2013 года является Набиуллина Эльвира Сахипзадовна.

В настоящее время деятельность Центрального банка в России определяется специальным Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». До этого действовал Закон Российской Федерации от 02 декабря 1990 года № 394-1 с рядом изменений, внесённых после его принятия. Принятие первого Закона сыграло известную роль в начале периода реформирования России. С тех пор накоплен определённый опыт функционирования Банка России.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, ФЗ «О ЦБ РФ (Банке России)» и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьёй 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка России;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- устанавливает правила осуществления расчётов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платёжной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчётов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Интенсификация посреднических функций банковской системы по перераспределению привлечённых финансовых ресурсов в пользу реального сектора экономики подразумевает существование эффективного денежного рынка. Активность денежного рынка обеспечивается хорошо развитой инфраструктурой, надёжной и функционирующей платёжной системой, и хорошо зарекомендовавшими себя каналами межсекторного потока ресурсов. Помимо возможности регулировать текущую ликвидность отдельных участников, денежный рынок будет способствовать созданию единой денежной цены и определению руководящих принципов для создания полной структуры процентных ставок и рентабельности.

Необходимым условием нормального активного функционирования денежного рынка является укрепление доверия и прозрачности банков и других финансовых посредников как основных участников рынка, а также расширение сферы финансовых инструментов, действующих на денежном рынке.

Банк России рассматривает свою деятельность на денежном рынке как инструмент денежно-кредитной политики для влияния на состояние банковской ликвидности и уровень процентных ставок, более гибкое управление денежной массой для достижения конечных целей денежно-кредитной политики.

Банк России и правительство Российской Федерации принимают меры для обеспечения надёжной работы и развития денежного рынка.

Банк России продолжал работать над созданием эффективной, быстродействующей и надёжной платёжной системы Банка России и создал единую телекоммуникационную банковскую сеть для предоставления пользователям высокотехнологичных и практических услуг.

Банк России способствует развитию безналичных платежей, в том числе за счёт усиленного использования платёжных карт и использования других современных банковских технологий.

Реализация денежно-кредитной политики осуществляется в рамках свободного валютного курса, чтобы обеспечить уровень курса рубля основными экономическими факторами, поддержать объём золотовалютных и валютных резервов страны на уровне соответствующей текущей экономической ситуации. Задачей Банка России остаётся смягчение необоснованных сильных колебаний курсов валют на внутреннем валютном рынке.

Целью реализации денежно-кредитной политики будут также следующие условия:

- высокий уровень чувствительности экономики к изменениям внешней ситуации и, в частности, зависимость платёжного баланса экономики, мировых рыночных цен экспортных продуктов и размера оплаты внешней задолженности;
- интенсивность и структура притока иностранного капитала в российской экономике;
- продолжающиеся процессы по освобождению экономики от неденежных форм оплаты;
- результаты реформирования банковского сектора;
- большая прозрачность и структурные действия в реальной экономике.

Реализация денежно-кредитной политики осуществляется в рамках свободного валютного курса, чтобы обеспечить уровень курса рубля основными экономическими факторами, поддержать объём золотовалютных и валютных

резервов страны на уровне соответствующей текущей экономической ситуации. Задачей Банка России остаётся смягчение необоснованных сильных колебаний курсов валют на внутреннем валютном рынке.

В основе последовательности конечной цели денежно-кредитной политики Банка России с задачами экономической политики государства, лежит анализ широкого спектра экономических показателей в формировании и реализации денежно-кредитной политики в ближайшие годы, причём рост денежной массы рассматривается как один из важнейших индикаторов проведения денежно-кредитной политики. В дальнейшем при формировании соответствующих макроэкономических, финансовых и институциональных условий возможен переход к другим принципам формирования денежно-кредитной политики.

Банк России по формированию и реализации денежно-кредитной политики в ближайшие годы будет сосредоточен на анализе различных экономических показателей, а рост денежной массы будет считаться одним из основных показателей денежно-кредитной политики. При формировании соответствующих макроэкономических, финансовых и институциональных условий в будущем возможен переход на другие принципы денежно-кредитной политики.

Постепенное погашение долга правительства Российской Федерации Центральному Банку Российской Федерации будет способствовать повышению эффективности денежно-кредитной политики, а также преобразованию существующего портфеля государственных облигаций Банка России в однородную форму на рынке, что приведёт к дальнейшему расширению деятельности на денежном рынке.

В современных условиях развития экономики банковский сектор оказывает ключевое влияние на функционирование всей экономики страны в целом. Он концентрирует огромные денежные средства, обеспечивает их аккумуляцию, движение, распределение и перераспределение с учётом интересов участников экономических отношений.

Активы банковской системы в России – главный источник средств в стране, который в два с лишним раза больше объёма всех государственных средств. Они являются главным источником социально-экономического роста страны. Нарушение работы банковской системы подрывает экономические связи между хозяйствующими субъектами и становится одной из основных угроз экономической безопасности страны. Развитие банковского сектора России в последние годы в целом отражает состояние российской экономики. Низкие темпы корпоративного и розничного кредитования не способствуют экономическому росту. Да и ресурсная база банковского сектора наращивается ограниченными темпами.

Неустойчивость банковской системы особенно заметно начинает проявляться в кризисные времена. Так, в условиях современного кризиса экономики России, начавшегося в 2014 году в результате обострения внешнеполитических отношений, проблема развития и обеспечения финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации стала вновь актуальна.

Банки заинтересованы в развитии экономики страны, поскольку от уровня благосостояния отдельных физических и юридических лиц зависит их доходность.

Необходимые этапы при разработке мер совершенствования банковской системы:

1) изучение чувствительности потенциальных заёмщиков к ограничительным мерам (например, в случае ограничения кредитования по региону проживания) в целях выявления социально-экономического эффекта;

2) изучение чувствительности финансового и банковского секторов (например, скорость амортизации задолженности) для получения обратной связи от финансовых институтов, рекомендаций по технологии реализации мер и т.д.;

3) применение макропруденциальных инструментов в форме рекомендаций, поскольку в случае реализации указанного подхода кредитные организа-

ции смогут самостоятельно определять стратегию достижения заявленных регулятором целевых ориентиров;

4) установление прямых количественных ограничений на индивидуальной основе для каждой кредитной организации с учётом результатов проведённых надзорных мероприятий, выявленных уязвимостей бизнес-моделей (в частности, по результатам стресс-тестирования).

Основной вклад в поддержание финансовой устойчивости банковского сектора в наиболее сложный период коронавирусной пандемии внесли и продолжают вносить решения Банка России по нескольким ключевым направлениям:

- меры по поддержанию ликвидности;
- меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузок;
- меры по обеспечению доступа к банковским услугам.

Действия Банка России по нормализации работы банковского сектора не ограничивались указанным выше кругом мер, но именно они в наибольшей степени содействовали сохранению его системной устойчивости.

Существенная часть этих послаблений была принята Банком России на период до 30 сентября 2020 года. Банк России 10 августа 2020 года принял ряд решений, которые актуализируют и модифицируют регуляторные послабления и макропруденциальные меры, введённые в марте 2020 года, – в самом начале распространения COVID-19 в России.

Экономика России всё ещё ощущает последствия внутренних карантинных мер, падения внешнего спроса и цен на экспортные товары. Неблагоприятные экономические тенденции связаны с уровнем доходов населения и бизнеса.

Оценка сроков нормализации деловой активности в стране по-прежнему представляется в значительной мере неопределённой: её разброс составляет от нескольких месяцев до нескольких лет.

Однако очевидно, что без ослабления регуляторных мер кредитным организациям и экономике в целом будет сложнее выходить из кризиса. Необходим импульс, учитывающий интересы как банков, так и заёмщиков.

Всё более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности.

Создание стабильной банковской системы и повышение уровня её финансовой устойчивости будет, несомненно, способствовать улучшению развития промышленности, малого и среднего бизнеса, международных отношений, повышению уровня благосостояния отдельных граждан, что в конечном итоге приведёт к улучшению макроэкономических показателей.

Следует регулярно проводить оценку кредитных рисков банковских структур, создать более надёжную систему определения степени платёжеспособности клиентов банка, а также усовершенствовать систему банковского надзора. В условиях современной нестабильности и напряженных внешнеполитических отношений на международной арене особенно важно заняться вопросом идентификации финансовой устойчивости банков, поскольку стабильное функционирование банковской системы обеспечит создание условий для успешного развития экономики страны. Государство в свою очередь должно осуществлять эффективную финансовую политику и создавать условия для развития банковской системы.

В России запущена программа «Цифровая экономика РФ». Осуществление этой программы позволит повысить производительность труда в России к 2024 году на 30%, при этом новые сектора российской экономики будут создавать более 10% российского ВВП.

Процесс цифровизации в рамках страны идёт неравномерно, и мегаполисы, как правило, опережают другие территории. Такая тенденция характерна для большинства стран мира, считают в BCG. Однако к 2024 году в России планируется создать «умные» города как в населённых пунктах с численностью населения свыше 100 тысяч человек и являющихся административными центрами субъектов Российской Федерации, так и в локациях с населением менее 100 тысяч человек.

У цифровой трансформации банковской отрасли в России есть хорошая база. Всё больше россиян используют дистанционные каналы обслуживания, при этом уровень их распространения отстаёт от уровня проникновения Интернета, что говорит о потенциале роста. Мобильные приложения российских банков имеют сейчас в 1,5–2,0 раза больше функций, чем аналогичные приложения ведущих банков Европы. Отчасти это объясняется тем, что в России отрасль формировалась уже в цифровую эпоху, сразу перенимая лучшие практики. В 2018 году Россия вошла в топ-5 стран Европы по развитию цифрового банкинга.

Драйвером продуктовых инноваций в банковской отрасли является анализ больших массивов данных, машинное обучение, углубленная аналитика, искусственный интеллект, робоэдвайзинг, а также блокчейн, позволяющий совершать операции без посредников. На основе этих технологий создаются принципиально новые продукты, сервисы и возможности, например услуги, ранее требовавшие личного присутствия клиента в банке, а теперь перешедшие в онлайн.

Главный стимул для банков к запуску продуктовых инноваций – желание удержать клиентов и более точно соответствовать их потребностям. Один из способов – запуск принципиально новых продуктов на основе цифровых технологий. Например, это онлайн-сервис ипотечного брокера у Тинькофф Банка или идентификация пользователя по фотографии при совершении переводов у банка «Открытие». Биометрическая идентификация в дальнейшем будет набирать популярность не только для идентификации клиента, но и для удалённого заключения договора. Всё больше банков предлагают персонализированные кеш-бэк-сервисы с возможностью выбора категорий покупок, а некоторые (Сбербанк, ВТБ) используют предиктивную аналитику для создания индивидуальных предложений. Количество взаимодействий с клиентом сокращается, при этом они становятся более эффективными. Помимо персонализации предложений, банкам необходимо развивать уникальность обслуживания: не просто по различным каналам, а интеграцию этих каналов в единую систему. Для запуска

продуктовых инноваций необходимо создавать новые идеи. Постоянное отслеживание трендов и понимание потребностей клиентов – решающие факторы для появления актуальных идей, обладающих коммерческим потенциалом. Важна тут и скорость вывода новых продуктов на рынок: чем быстрее банк запускает новые качественные продукты, тем больше конкурентных преимуществ он получает.

Основные выгоды от цифровой трансформации для традиционных игроков состоят в кратном сокращении затрат и ускорении банковских операций. Как показывает опыт McKinsey, сквозная цифровизация ключевых процессов в традиционном банке, будь то продажи новых продуктов или сервисное обслуживание в отделениях, позволяет сократить их стоимость на 40...60%. И если крупные игроки, имея нужные ресурсы и компетенции, могут проводить полномасштабную цифровую трансформацию, небольшим банкам надо найти свою нишу. Переход от классического формата банка к финансовой экосистеме для обслуживания как частных, так и корпоративных клиентов подразумевает усиление внимания к потребителю и его запросам, а также выстраивание партнёрских отношений с другими компаниями. Услуги, предоставляемые партнерами, должны отвечать широкому кругу повседневных потребностей клиентов. Необходимость применения и развития новых умений таит в себе риски, но в перспективе владелец экосистемы получает право на долю доходов партнёров. Важным фактором инновационного развития является умение взаимодействовать с технологическими компаниями при совместной разработке и внедрении инновационных решений, аутсортинге инноваций и других форм сотрудничества. Стратегическими партнёрами банков становятся агрегаторы пользовательской информации (например, социальные сети и операторы связи), предоставляющие доступ к внешним данным о клиентах.

Несмотря на растущие темпы цифровизации, полностью цифровых банков на российском рынке пока единицы. Причина некоторого торможения – накопленные «зоопарки» систем, определяемые спецификой каждого конкретного банка, а также жёсткими регламентами. Сформированные ранее ИТ-инфра-

структуры отличаются малой гибкостью и сложностью интеграции с новыми решениями.

В настоящее время в России начинают развиваться ряд инновационных платёжных технологий, уже зарекомендовавших себя в других странах. Но несмотря на преимущества и удобства электронных платежей, согласно результатам социологических опросов, для трети россиян основным способом оплаты остаются наличные, но в некоторых случаях нельзя обойтись без более современных методов, которые в будущем будут играть основную роль в денежном обращении.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Главным звеном банковской системы любого государства является:

- а) Министерство финансов
- б) центральный банк
- в) коммерческие банки

2. В совет директоров ЦБ РФ входят

- а) 10 человек
- б) 12 человек
- в) 9 человек

3. Совет директоров ЦБ РФ возглавляет:

- а) председатель ЦБ
- б) заместитель председателя ЦБ
- в) президент

4. Основная цель деятельности ЦБ РФ:

- а) доходность
- б) обслуживание коммерческих банков
- в) укрепление денежного обращения, развитие и укрепление банковской

системы

5. Сколько основных задач ЦБ РФ?

- а) 5
- б) 4
- в) 8

6. Задача ЦБ РФ как банка банков заключается в:

- а) проведении денежно-кредитной политики

- б) совершении операций преимущественно с банками данной страны
- в) использовании монопольного права на выпуск наличных денег

7. Первый уровень банковской системы РФ:

- а) акционерные банки
- б) ЦБ РФ
- в) депозитный банк

8. К регулирующей функции ЦБ относится:

- а) создание научного центра
- б) регулирование путём контроля денежной массы
- в) регулирование денежной массы в обращении

9. Контроль и надзор за работой кредитной системы – это:

- а) обслуживающая функция
- б) регулирующая функция
- в) контрольная функция

10. В какой статье конституции указывается основная функция ЦБ?

- а) статья 70
- б) статья 75
- в) статья 60

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Приоритеты модернизации российского банковского сектора.
2. Основные инструменты денежно-кредитной политики и механизм их использования Банком России в современных условиях.
3. Платёжная система Банка России: современное состояние, концепция развития на период до 2025 года.

4. Экономические нормативы Центрального банка Российской Федерации и контроль за их соблюдением.
5. Надзор Центрального банка Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций.
6. Центральный банк и его функции. Особенности Банка России.
7. Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков.

ЗАДАЧИ

Задача 1.

Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн долларов по учётной ставке 5%. Как может измениться объём денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

Задача 2.

1 января 2015 года Александр Сергеевич взял в банке 1,1 млн рублей в кредит. Схема выплаты кредита следующая – 1-го числа каждого следующего месяца банк начисляет 1% на оставшуюся сумму долга (т.е. увеличивает долг на 1%), затем Александр Сергеевич переводит в банк платёж. На какое минимальное количество месяцев Александр Сергеевич может взять кредит, чтобы ежемесячные выплаты были не более 275 тыс. рублей?

4. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Современные **коммерческие банки** – это банки, обслуживающие организации, а также население – своих клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки представляют собой самостоятельные субъекты экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер.

В соответствии со своими **функциями** коммерческий банк осуществляет:

- аккумуляцию (привлечение) временно свободных денежных средств в депозиты;
- их размещение;
- расчётно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредитные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные средства хозяйства, с другой стороны, удовлетворяют за счёт этих привлечённых средств разнообразные финансовые потребности организаций и населения.

По российскому законодательству к числу **основных видов банковских операций** относят следующие:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определённый срок;
- предоставление кредитов от своего имени за счёт собственных и привлечённых средств;
- открытие и ведение счётов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание клиентов;

- управление денежными средствами по договору с собственником и распорядителем средств;
- покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с соответствующим законодательством;
- выдача банковских гарантий.

В Законе «О банках и банковской деятельности» подчеркивается, что небанковские кредитные организации вправе осуществлять банковские операции за исключением операций, предусмотренных п. 1 – 3 и 9 этого Закона. Допустимые сочетания иных банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции и др.

Все операции коммерческого банка можно условно разделить на **три основные группы**:

- 1) пассивные операции (привлечение средств);
- 2) активные операции (размещение средств);
- 3) активно-пассивные (посреднические, трастовые и прочие) операции.

Пассивные операции – это операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов.

К пассивным операциям банка относят:

- привлечение средств на расчётные и текущие счёта юридических и физических лиц;
- открытие срочных счётов граждан и организаций; выпуск ценных бумаг;
- займы, полученные от других банков, и т.д.

Ресурсы банка состоят из заёмных средств и собственного капитала.

Собственный капитал – это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заёмных средств, которые банк привлёк на время.

Под депозитом обычно понимают записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определённых требований клиентов к банку, или денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам.

Активные операции – это операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности.

К активным операциям банка относятся:

- краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности организаций;
- предоставление потребительских ссуд населению;
- приобретение ценных бумаг;
- лизинг;
- инновационное финансирование и кредитование;
- доленое участие средствами банка в хозяйственной деятельности организаций;
- предоставление ссуд другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию подразделяют следующим образом:

- ссудные (учётно-ссудные);
- расчётные;

- кассовые;
- инвестиционные и фондовые;
- валютные;
- гарантийные.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны и делятся на группы по следующим критериям:

- тип заёмщика;
- способ обеспечения;
- сроки кредитования;
- характер кругооборота средств;
- отраслевой признак;
- порядок выдачи средств;
- метод погашения ссуды;
- порядок начисления и погашения процентов;
- степень риска и др.

Расчётные операции – это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

Коммерческие банки осуществляют:

- расчёты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России;
- при отсутствии правил проведения отдельных видов расчётов – по договоренности между собой;
- при проведении международных расчётов – в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Кассовые операции – это операции по приёму и выдаче наличных денежных средств.

Инвестиционные и фондовые операции – это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги, а также размещение средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

К **фондовым операциям** с ценными бумагами (помимо инвестиционных) относятся:

- операции с векселями (учётные и переучётные операции, операции по опротестованию векселей, инкассированию, акцепту, выдаче вексельных поручений, хранению векселей, их продаже на аукционе);

- операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Валютные операции – это операции по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках.

Гарантийные операции – это операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определённых условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

Активно-пассивные операции банков – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определённую плату – комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчётные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчётов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, иностранкой валюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и пр.

Комиссионные операции – это операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счёт клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения. К данной категории операций относятся:

- операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

- переводные операции;
- торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; лизинговые и другие операции);
- доверительные (трастовые) операции;
- операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. В распределительной системе банк воспринимается как часть государственного аппарата управления, как орган контроля, надзора за деятельностью предприятий. Банк в этой связи выступал как бы в роли надстройки, не создающей своего продукта. Иное положение занимают банки в условиях рыночной экономики. Банковская система приобретает двухуровневый характер, собственность на банки приобретает черты, адекватные многообразию форм собственности в хозяйстве, появляются частные, кооперативные и акционерные банки, такие специализированные кредитные учреждения, как ипотечные, муниципальные банки; система становится более многосторонней, приобретает более законченные черты, предлагает обществу более широкий спектр операций и услуг.

Деятельность банка характеризуется результатом его внедрения в экономическое развитие региона и государства в целом, хозяйствующих субъектов и частных лиц.

При применении различных форм и видов кредитования можно добиться различных результатов, в том числе:

- регулировать оборот наличных и безналичных денег. Центральный банк как монополист выпуска денежных средств организует его обращение, одновременно управляя безналичными платежами, тем самым стимулируя весь процесс воспроизводства;
- потребители получают более быстрый доступ к товарам, услугам, жилью и другим льготам, занимая деньги;

- расширять основные средства, увеличивать оборотный капитал, капитальные вложения и т.д.;
- участвовать в расширении воспроизводства;
- влиять на непрерывность процесса производства, обмена и потребления продукции труда. Кредит покрывает временную разницу между текущими денежными поступлениями и платежами компании. В результате неизбежная задержка в процессе репликации преодолевается и обеспечивается его согласованность и ускорение. Роль кредита особенно важна для сезонного производства и продажи определённых продуктов;
- использование кредитных ресурсов в качестве источника инвестиций.

Включение кредита в перераспределение материальных ресурсов предполагает необходимость денежного соотношения, в рамках которого можно легко использовать заёмные средства. Присущее кредитному коэффициенту погашение с накоплением роялти увеличивает совокупный процент на сумму заёмной стоимости и условия её использования. В каждой из этих областей кредитного влияния преобладает один из кредитных отношений. Таким образом, бизнес-кредит играет важную роль в продаже товаров с отсрочкой платежа, банковские кредиты имеют первостепенное значение при заимствовании и т.д.

Эффективная денежно-кредитная политика и стабильность финансового сектора невозможны без хорошо функционирующего денежного рынка. Также очевидно, что особенности денежно-кредитной политики во многом определяют развитие денежного рынка. Например, высокая инфляция, административное регулирование процентных ставок, централизованное распределение кредитов, ограниченная ликвидность отдельных финансовых активов клиентов банка снижают доверие общественности к финансовой системе, приводят к демонетизации экономики и мешают развитию денежного рынка и экономики в целом.

Как показывает практика развивающихся и развивающихся стран, Центральный банк должен играть ведущую роль в создании и последующем разви-

тии денежного рынка. Отсутствие ликвидного денежного рынка имеет ряд негативных последствий.

Во-первых, свободные ликвидные ресурсы быстро превращаются в наличные деньги и оказывают давление на валютный рынок, что приводит к росту обменного курса иностранной валюты.

Во-вторых, отсутствие рыночной краткосрочной процентной ставки не позволяет Центральному банку эффективно реализовать процентную политику. В результате происходит резкое изменение процентных ставок как по депозитам, так и по кредитам.

В-третьих, управлять ликвидностью банковской системы и контролировать объём денежной массы становится всё труднее, так как центральный банк имеет узкий спектр инструментов денежного рынка. По этим причинам валютные власти заинтересованы в создании и развитии рынка высоколиквидных активов. Кроме того, специальный статус банка банков обязывает Центральный банк стимулировать развитие рынка краткосрочных кредитов.

В данных условиях в денежно-кредитной сфере России оптимальной стратегией является концентрация усилий в двух направлениях:

- 1) снятие существующих ограничений, препятствующих формированию денежного рынка;
- 2) создание инструментов для этого рынка.

В первом направлении необходимо максимально сократить разницу между наличными и безналичными платёжами. Для этого необходимо отказаться от практики административного ограничения ликвидности отдельных финансовых активов, в том числе валютных и депозитных. Необходимо создать условия, при которых хранение свободных денег в банковской системе будет выгодно как физическим, так и юридическим лицам. Без него невозможно сформировать эффективно функционирующий денежный рынок.

Во втором направлении нужно перейти к механизму рефинансирования рынка, который отвергает использование централизованного кредита на льготных условиях.

Одним из направлений развития рынка межбанковского кредитования является ужесточение системы обязательного резервирования.

Как показывает мировой опыт, выделение обязательных резервов является хорошим стимулом для развития межбанковского рынка. В рамках системы обязательного резервного финансирования коммерческие банки могут использовать обязательные резервы для ежедневных платежей при условии, что средние резервы за отчётный период не опускаются ниже требуемых. Это правило позволяет коммерческим банкам сокращать избыточные резервы и более эффективно использовать финансовые ресурсы, особенно краткосрочные кредиты на межбанковском рынке. При необходимости можно занять на этом рынке средства для восполнения уровня обязательных резервов.

Распределение обязательных резервов может быть одновременным или запаздывающим. В первом случае с суммой резервов за отчётный период должны совпадать депозиты за тот же период, а во втором – с суммой резервов за текущий отчётный период должны совпадать депозиты за предыдущий период. В плане второго направления (создание инструментов денежного рынка) следует ориентироваться на положительный мировой опыт. Во многих странах с рыночной экономикой денежно-кредитная политика успешно проводится с такими сегментами денежного рынка, как межбанковский рынок, рынок РЕПО (последующие соглашения) и вторичный рынок государственных ценных бумаг.

На межбанковском рынке центральный банк обычно проводит операции по получению свободных средств от коммерческих банков для изъятия ликвидности и кредитования банков в целях поддержания их ликвидности в течение короткого периода времени. В более широком смысле термин «ликвидность» означает легко реализуемые средства, позволяющие выполнять финансовые обязательства. Это понятие приобретает всё большее значение в сфере банковской деятельности. Банк всегда должен выполнять требования своих клиентов по снятию денег со счетов. Наиболее важными ликвидными активами коммерческих банков являются средства на корреспондентских счётах, расположенных в центральном банке.

Развитие национальных банковских систем, все более активное внедрение информационных технологий в процесс их функционирования, а также новые кризисные явления в мировой экономике и экономике нашей страны требуют постоянной модернизации системы риск-менеджмента коммерческого банка. Кредитный риск как один из наиболее значимых видов банковских рисков нуждается в актуализации управления им с помощью использования самых современных методов.

Совершенствование методов регулирования кредитного риска может осуществляться в двух основных направлениях: в повышении качества условий, в которых данные методы применяются, и непосредственно в повышении эффективности самих методов регулирования кредитного риска. Первое направление связано с тем, что в деятельности российских коммерческих банков существуют некоторые недостатки, влияющие на результативность воздействия методов регулирования кредитного риска, исправление которых, несомненно, приведёт к совершенствованию конечного результата процесса регулирования кредитного риска. Сложившиеся внутренние практики коммерческих банков могут допускать неточности и ошибки, когда:

- выявляется степень достоверности получаемой о заёмщике информации;
- выстраивается координация управления различными видами взаимосвязанных рисков;
- осуществляется разработка внутренних рейтингов, учитывающих оптимальный для конкретного банка набор характеристик кредитного риска;
- происходит формирование риск-культуры;
- организуется построение структуры подразделений риск-менеджмента.

Для осуществления эффективного регулирования кредитного риска в коммерческом банке необходимо соотносить результаты его оценки с параметрами других взаимосвязанных видов рисков – рыночного, странового, операционного, правового, стратегического, риска ликвидности, потери репутации.

Кредитные операции часто используются на финансовых рынках промышленно развитых и развивающихся стран, а депозиты центральных банков проводятся менее интенсивно. Потребность в банках второго уровня для таких операций возникает либо при отсутствии других инструментов денежного рынка, либо при высоких рисках для других финансовых операций. Для достижения собственных целей центральный банк может проводить прямые сделки купли-продажи на вторичном рынке государственных ценных бумаг, а также операции РЕПО. Последние представляют собой краткосрочные займы, используемые для обеспечения государственных облигаций. Причём кредит гарантирован в этом случае покупкой заёмщиком ценной бумаги, а погашение производится путём выкупа кредитором Ценных бумаг в день и по заранее оговоренной цене.

Однако, в отличие от залога, право собственности на исходные ценные бумаги переходит к кредитору, что делает операции с их юридическими характеристиками более надёжными для кредитора. РЕПО существуют в течение коротких периодов, обычно до двух недель, близких к межбанковским процентным ставкам.

Практическая роль банковской системы определяется следующим:

- она управляет платёжно-расчётной системой в государстве;
- большая часть её коммерческих операций осуществляется через депозиты, инвестиции и кредитные операции;
- наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения предприятиям и промышленным структурам.

Стабильность банковской системы имеет первостепенное значение для эффективной реализации денежно-кредитной политики. Банковский сектор – это канал, по которому импульсы денежного регулирования передаются всей экономике. Именно необходимость изучения такого важного компонента рыночной экономики определяет актуальность этой темы.

Из-за отсутствия квалифицированного персонала и быстрого роста числа коммерческих банков в настоящее время плохо обученные сотрудники без спе-

циальной подготовки входят в эту область. Это приводит к неудовлетворительной работе банков и желанию просто заработать их.

Часто банки выдают кредиты компаниям, не проверяя их платёжеспособность. Всё это приводит к ухудшению экономической ситуации в стране. Необходимо рационализировать работу банков, укреплять контроль над их деятельностью и обучать высококвалифицированный и компетентный персонал. И только после большой напряжённой работы нужно подумать о возрождении российской экономики в целом.

Во всех без исключения странах развитию рынка капитала предшествовало формирование денежного рынка. Важнейшим учреждением для его обслуживания были и остаются банки. На рынке капитала список сервисных учреждений значительно растёт. Её развитие, как показывает мировой опыт, шло по двум сценариям: немецкому и американскому. Первая или немецкая модель характеризуется доминированием банков в системе распределения финансовых ресурсов, вторая – американская – более развитой системой институтов, представляющих финансовый рынок (брокерские фирмы-трейдеры, взаимные фонды, банки с ограниченными правами).

Особенностью развивающихся экономик (в том числе и России) является одновременное формирование и развитие денежного рынка и рынка капитала. Однако на практике формирование рынка капитала отстаёт от развития денежного рынка. За последние 15 лет в России, по сути, развернулась новая спираль кредитно-кредитной системы с участием банков в торговле, в обращение которых ввинчены новые, почти все российские регионы. Между тем доминирование банков на финансовом рынке вовсе не означает, что в России формируется немецкая модель. Существующие небанковские финансовые институты, а также сами банки, которые становятся публичными, предлагают конкуренцию рынка ценных бумаг с рынком банковских кредитов, и в этом смысле Россия ближе к американской модели. Ценные бумаги используются для временного сбора свободных ресурсов.

Денежный рынок – это экономическая взаимосвязь, связанная с перераспределением временно свободных средств предприятия для прогресса расширенного воспроизводства. Как система экономических отношений рынок создаётся экономическими и банковскими структурами для удовлетворения общественных потребностей в деньгах.

Как система валютных отношений, регулирующая деловую деятельность, денежный рынок базируется на соответствующих функциях экономических структур и банков. Смерть наглядно подтверждается практикой целевых товарных рынков, где основную функцию – реализацию цены товаров в деньгах – выполняют продавцы этих товаров. В то же время денежный рынок выступает в качестве основного регулятора расширенного воспроизводства и выполняет ряд внутренних функций.

Первая функция этого рынка – организация свободной конкуренции между производителями и продавцами товаров. Их реализация основана на свободном удовлетворении спроса на денежные товары рыночно-экономических структур, что даёт возможность технического обновления производства, расширения производимого ассортимента продукции и сферы экономической и финансовой деятельности.

Вторая функция рынка – формирование ниш и сегментов предпринимательской деятельности экономических структур и банков. Эта функция связана с выявлением их экономического потенциала и реализацией возможностей заполнения соответствующих рынков товарами и услугами на конкурентной основе.

Третья функция рынка заключается в регулировании пропорций воспроизводства социального продукта на основе спроса и предложения на деньги. Выполнение этой функции обусловлено тем, что деньги выступают высшей формой выражения товарной стоимости и реализацией цены товарных масс.

Современные денежные рынки состоят из двух органически связанных между собой сфер:

- 1) рынок кредитных капиталов для функционирующих предпринимателей;
- 2) рынок денежных средств для населения.

На линии денежного предложения решающую роль играет такой участник рынка, как денежно-кредитная система. В России была создана двухуровневая денежно-кредитная система, состоящая из центральных и коммерческих банков. Банки занимают монопольное положение в организации денежного рынка, поскольку имеют только право обеспечить его любыми видами современных денег и временно вносить свободные деньги на свои счета.

Денежный рынок связан с наличностью и аналогичными платёжными средствами. Это денежный рынок. Все его агенты – агенты денег. Товары, которые обмениваются, являются зарегистрированными претензиями-обещаниями выплатить деньги на рынке в будущем.

Структуру денежного рынка можно представить следующим образом:

- рынок, на котором активы с высокой ликвидностью (счета-фактуры, чеки) обрабатываются во время транзакции; деньги обмениваются на другие ликвидные активы по альтернативной стоимости, измеренной в единицах номинальной процентной ставки;
- межбанковский рынок, на котором межбанковские кредиты, в частности кредиты НБУ и коммерческие банки, привлекаются и устанавливаются.

В последнее время главной особенностью российского денежного рынка стала начальная фаза его развития. Это отразилось на медленном спросе на кредиты для бизнеса, низком уровне профессиональных банковских операций и отсутствии государственного регулирования денежных отношений. Результатом стало наводнение рынка пирамидальными финансовыми структурами, которые искусственно поддерживают цену своих акций, произвольно определяя разницу в ценах на их продажу и покупку. Существование таких структур объяснялось слабым состоянием рекламы и осведомлённостью населения о реальных источниках денежного дохода. Структуры пирамид подрывают доверие населения к рыночной экономике, значительно снижают ресурсы банков и становятся препятствием развитию частного предпринимательства.

Главной задачей банков на современном этапе является принятие решений в онлайн-режиме, а значит, сегодня развитие банковской сферы невозможно без использования информационно-коммуникационных технологий. Дистанционное банковское обслуживание позволяет определить конкурентоспособность банка в области предоставления банковских услуг. Подобное обслуживание, приходящее на смену традиционному обслуживанию, выступает сейчас одной из главных сервисных услуг банка.

То, что новые технологии становятся активными потребителями финансов, знают все, а о масштабах, в которых финансы потребляются, осведомлен далеко не каждый. Продукты, подобные «Интернет-Клиент», первоначально не были разработаны как средства прямого роста прибыли. Их главной задачей было обеспечение качественного обслуживания клиентов. Оценить доход от системы «Интернет-Клиент» крайне сложно, так как самая важная его составляющая – косвенная выгода.

Рассмотрим основные тренды дистанционного банковского обслуживания в коммерческом банке для частных клиентов.

1. Технологии бесконтактного обслуживания на современном рынке становятся очень востребованными. Со дня запуска Samsung Pay и Apple Pay в России в приложениях для мобильных телефонов большинства банков России появилась возможность добавлять карту, следить за статусом подключения её к платёжной системе и отключать карту от платёжной системы. Сегодня данная функция присутствует в мобильных банках для iPad, для iPhone, в пяти приложениях для смартфонов на ОС Android, и только в одном – для планшета на ОС Android (Райффайзенбанк).

2. Наблюдается выход мобильного банкинга за пределы приложения. На данный момент это происходит по двум сценариям использования:

- 1) виджеты, в которые входит информация по остатку на карте/счёте, последним транзакциям, о ближайших банкоматах;
- 2) приложения, которые встроены в мессенджеры.

Банковская деятельность и процессы, регулирующие банковскую систему, недостаточно регулируются банковским законодательством и законами центрального банка. Например, Банковское законодательство России определяет основные цели его деятельности: укрепление и развитие банковской системы, обеспечение непрерывного и эффективного функционирования платёжной системы.

Важно развивать и совершенствовать законодательную базу в области денежно-кредитной политики, налогообложения, обращения электронных денег и безналичного обращения. Необходимо сократить количество долларов в денежном обращении в России, уровень инфляции (проводя политику контроля цен), усилить стимулы для инвестиционной деятельности, контроль за законностью наличного и безналичного оборота. Для повышения эффективности и скорости обращения денег (наличных и безналичных) необходимо не только удовлетворять потребности коммерческих организаций, но и предоставлять государственные гарантии.

Банковская система в современных рыночных условиях хозяйствования является одним из значимых организационных механизмов финансовой системы Российской Федерации. Специфика банковской деятельности, важная роль кредитных и некредитных финансовых организаций, особенности их правоотношений с кредиторами и вкладчиками обусловили необходимость значительного публичного вмешательства в деятельность названных институтов.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Банки, обслуживающие организации, а также население, – это:

- а) ЦБ РФ
- б) коммерческие банки
- в) инвестиционные банки

2. Операции, связанные с приёмом, выдачей, хранением наличных денег и оформлением кассовых документов, – это:

- а) кассовые операции
- б) расчётные операции
- в) пассивные операции

3. Аккумуляция – это:

- а) задача коммерческого банка
- б) цель коммерческого банка
- в) функция коммерческого банка

4. Коммерческие банки выступают как:

- а) главные регулирующие органы власти
- б) отрасль
- в) специфические кредитные институты

5. Операции с ценными бумагами на фондовом рынке – это:

- а) фондовые операции
- б) инвестиционные операции
- в) активные операции

6. Выдача банковских гарантий – это:

- а) функция коммерческого банка

- б) вид банковских операций
- в) цель банковских операций

7. Урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки, предметом которых являются валютные ценности, – это:

- а) инвестиционные операции
- б) фондовые операции
- в) валютные операции

8. Какое из определений наиболее точно характеризует коммерческий банк:

- а) кредитная организация, которая имеет право осуществлять привлечение средств во вклады, размещение этих средств на принципах срочности, возвратности и платности, открытие и ведение банковских счётов юридических и физических лиц
- б) банк, выполняющий все виды кредитных, расчётных и финансовых операций

9. Операции выдачи банком поручительства или специальной гарантии уплатить долг клиента третьему лицу при наступлении определённых условий – это:

- а) активные операции
- б) фондовые операции
- в) гарантийные операции

10. Какова главная цель создания коммерческого банка?

- а) получение прибыли
- б) привлечение депозитов
- в) страхование недвижимости

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Платёжные услуги российских коммерческих банков.
2. Банковские карты в системе розничных безналичных платежей в Российской Федерации.
3. Инновационные кредитные продукты российских банков для корпоративных клиентов: характеристика и виды.
4. Потребительское кредитование и его развитие в Российской Федерации.
5. Надёжность и финансовая устойчивость коммерческого банка.
6. Процентная политика российских банков: содержание и особенности на современном этапе.
7. Формирование ресурсов коммерческого банка.

Задача 1.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 6 млн рублей сроком на 3 года под простую процентную ставку 16% годовых.

Требуется:

1. Определить наращенную сумму кредита.
2. Определить сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 2.

При создании банка было выпущено 1500 обыкновенных акций номиналом 1000 р., которые были проданы по курсу 1300 р. Кроме того, за два года деятельности нераспределённая прибыль банка составила 60 000 и 80 000 р. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал.

Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

5. ОСНОВЫ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ И ИХ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Банк России осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с федеральным законом Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле». Центробанк определяет:

- 1) границы и порядок обращения в стране иностранной валюты;
- 2) все виды валютных операций;
- 3) особые правила осуществления нерезидентами операций с иностранной валютой;
- 4) порядок обязательной продажи экспортной выручки, ввоза и вывоза иностранной валюты;
- 5) формы учёта и отчётности по валютным операциям;
- 6) разрабатывает валютное законодательство;
- 7) регламентирует работу национального валютного рынка;
- 8) регулирует, поддерживает курс национальной валюты (валютная интервенция и валютная экспансия).

Современный валютный рынок – это сложная экономическая система, действующая в рамках всей мировой экономики. Валютный рынок непрерывно развивается, становится всё более сложным и адаптируется к новым условиям, прошёл путь от местных центров торговли векселями в иностранных валютах практически до единственного подлинного международного рынка, экономическую роль которого трудно переоценить.

Валютная система необходима для регулирования денежных отношений. Это набор организаций, правил, соглашений и инструментов, созданных для осуществления валютных отношений между странами, т.е. платежей, сопровождающих международные экономические операции.

Валюта как экономическая категория имеет много различных значений и толкований. Валюта, в широком смысле, представляет собой любой товар,

который способен выполнять функции денег для совершения операций по купле-продаже различных благ.

В узком смысле **валюта** является денежной единицей, одним из ключевых элементов денежной системы любой страны, которая выполняет основные функции денег, т.е. является счётной единицей, мерой стоимости товаров, средством платежа и обращения, законодательством (национальная система) или межгосударственным соглашением (мировая и региональная системы).

Валютная система представляет собой совокупность двух основных элементов:

- 1) валютный механизм;
- 2) валютные отношения.

Под валютным механизмом понимаются правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях.

Валютные отношения представляют собой разновидность денежных отношений, возникающих при функционировании денег в международном обороте. Деньги, обслуживающие международные отношения, называются **валютой**.

Национальная валютная система сформировалась в рамках национальной денежной системы, которая регламентировала порядок денежных расчётов данной страны с другими государствами. Постепенно она обособилась от денежной системы. В определённой степени национальная валютная система зависит от места страны в мировой экономике.

Основные элементы национальной валютной системы:

- национальная валюта;
- национальное регулирование международной валютной ликвидности;
- режим курса национальной валюты;
- национальное регулирование валютных ограничений и условий конвертируемости национальной валюты;
- режим национальных рынков валюты и золота;
- национальные органы, осуществляющие валютное регулирование (законодательные органы, Центральный банк, Минфин и др.).

Национальная валютная система базируется на национальной валюте.

Национальная валюта – денежная единица страны. Она существует в наличной и безналичной формах. Её эмитентами являются национальные коммерческие и центральные банки.

По мере интернационализации хозяйственных связей на основе национальных валютных систем формируются механизмы межгосударственного регулирования международных валютных отношений – мировая и региональная валютные системы.

Их основные принципы юридически закреплены межгосударственными соглашениями.

Основные элементы мировой и региональной валютных систем:

- международные платёжные средства, выполняющие роль мировых денег;
- условия и режимы обратимости валют;
- механизм и режим валютных курсов;
- формы международных расчётов;
- кредитные орудия обращения и порядок их использования в международных расчётах;
- международные ликвидные активы и порядок их регулирования;
- режим международных валютных и золотых рынков и межгосударственные институты, регулирующие валютные отношения.

Основной элемент любой валютной системы – международные платёжные средства, выполняющие в рамках данной системы роль мировых денег. В качестве международных платёжных средств на разных этапах развития рыночной экономики выступают золото, резервные валюты, международные валютные единицы. В условиях господства неразменных кредитных отношений роль мировых денег берут на себя резервные валюты.

Резервные валюты – это валюты, обладающие полной конвертируемостью, принадлежащие странам, занимающим господствующее положение в мировом производстве, торговле, обладающим разветвлённой сильной кредитной

системой, развитым финансовым рынком, значительными объёмами международной ликвидности.

Валютный курс – это цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны, т.е. соотношение, на основе которого происходит обмен валют разных стран. Валютный курс оказывает существенное воздействие на внешнюю торговлю страны, поскольку от его уровня в значительной степени зависит конкурентоспособность её товаров на мировых рынках. Решение о вложении национального капитала в активы той или иной страны принимается исходя из ожидаемой реальной прибыли на инвестируемый капитал, которая зависит от процентной ставки и ожидаемых изменений валютного курса.

В зависимости от целей участников валютного рынка валютные операции делятся на следующие виды:

1) **валютообменные или конверсионные.** Покупка или продажа иностранной валюты используется для получения прибыли на других рынках, прибыль от самой конверсии обычно несущественна;

2) **спекулятивные и/или арбитражные операции.** Основная цель таких операций – получение прибыли.

Арбитраж – это одновременная покупка и продажа одного финансового инструмента в целях получения прибыли на разнице в ценах.

Спекуляция – это покупка или продажа финансовых инструментов в целях получения прибыли от изменения их цен;

3) **хеджирование валютных рисков.** Это процесс нейтрализации валютных рисков, основанных на использовании соответствующих видов срочных финансовых инструментов;

4) **иностранное инвестирование.** В данном случае участник валютной операции ставит главной целью не извлечение прибыли из самого обмена валют, а рост капитала в долгосрочном плане в результате осуществления инвестиций на международных рынках;

5) **международный трансферт платежей.** Основное назначение таких трансфертов – обеспечение глобального перемещения денежных средств и других валютных ценностей.

При анализе направлений банковской деятельности, связанных с операциями в иностранной валюте, корреспондентские отношения с иностранными банками занимают ключевое место. Важно отметить, что такие отношения регулируются законодательством стран банков-корреспондентов и слабо подлежат регулированию со стороны центрального банка страны-респондента.

Рассмотрим основные термины, связанные с валютным контролем.

Резиденты (юридические лица) – организации, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также их филиалы, в том числе за рубежом. Кроме того, к резидентам относится само государство, его дипломатические представительства за границей, а также субъекты федерации и муниципалитеты.

Резиденты (физические лица) – граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, которые постоянно проживают в Российской Федерации.

Нерезиденты (юридические лица) – организации, созданные в соответствии с законодательством других государств, в том числе их филиалы на территории Российской Федерации. Так же к нерезидентам относятся дипломатические представительства других стран в Российской Федерации и международные организации.

Резиденты (физические лица) – все иностранные граждане и лица без гражданства.

Уполномоченные банки – российские кредитные организации, которые имеют право проводить валютные операции.

Органы валютного контроля – структуры, которые осуществляют общий надзор за валютными операциями, а также издают нормативные акты в этой области.

Под **валютными операциями** понимаются:

– приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

– приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

– приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях;

– ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

– перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счёта, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счёт того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счёта, открытого на территории Российской Федерации, на счёт того же лица, открытый за пределами территории Российской Федерации;

– перевод нерезидентом валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счёта (с раздела счёта), открытого на территории Российской Федерации, на счёт (раздел счёта) того же лица, открытый на территории Российской Федерации.

Валюта Российской Федерации:

– денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории

Российской Федерации, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

- средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Иностранная валюта:

– денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

– средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчётных единицах.

5.1. Виды иностранных валют

Валюта	Наименование валюты	Страна происхождения
EUR	Евро	Европейское сообщество
AUD	Австралийские доллары	Австралия
CAD	Канадские доллары	Канада
Код валюты	Наименование валюты	Страна происхождения
CHF	Швейцарские франки	Швейцария
DKK	Датские кроны	Дания
GBP	Фунты стерлингов Соединенного королевства	Великобритания
JPY	Японские иены	Япония
NOK	Норвежские кроны	Норвегия
SEK	Шведские кроны	Швеция
SGD	Сингапурские доллары	Сингапур
USD	Доллары США	США

Внутренние ценные бумаги:

- эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации и выпуск которых зарегистрирован в Российской Федерации;
- иные ценные бумаги, удостоверяющие право на получение валюты Российской Федерации, выпущенные на территории Российской Федерации.

Внешние ценные бумаги – ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» к внутренним ценным бумагам.

Валютные ценности – иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Валютный риск – вероятность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты при проведении внешнеэкономических, кредитных и других операций.

Кредитный риск – риск, обусловленный неплатёжеспособностью клиента рассчитаться по своим обязательствам.

Конверсионный риск – риск валютных убытков по операциям.

Методы управления валютными рисками:

- использование принципа взвешивания рисков;
- учёт внешних рисков;
- систематический анализ финансового состояния клиента;
- проведение политики диверсификации;
- использование плавающих процентных ставок;
- страхование.

Страхование валютных рисков – это операции, позволяющие полностью или частично минимизировать валютный риск.

Хеджирование – это система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятное изменение валютных курсов в целях минимизации возможных убытков. Основные методы хеджирования:

- 1) операции типа «своп»;
- 2) форвард;

- 3) фьючерсы;
- 4) опционные сделки.

Операции типа «своп» – продажа наличной валюты (спот) с одновременной покупкой её на срок (форвард) или наоборот. Это разность в процентных ставках по двум валютам на один и тот же срок.

Спот – наличная валютная сделка, при которой платёж производится на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки. Эта разница во времени определена международной практикой и связана с необходимостью оформления сделки в банке.

Форвард – контракт на покупку финансовых активов (валюты) с поставкой на определённую дату в будущем.

Фьючерс – разновидность форварда, торговля осуществляется на специальных биржах.

Опцион – контракт, по которому уплата известной премии даёт право купить или продать ценные бумаги или товары по установленной цене в любой день в течение определённого срока либо отказаться от сделки без возмещения убытков.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Как называется закон, на основе которого ЦБ осуществляет валютное регулирование и валютный контроль?

- а) «О банкротстве....»
- б) «О валютном регулировании и валютном контроле».
- в) «О банках и банковской деятельности»

2. Под валютными операциями понимаются:

- а) операции с недвижимостью
- б) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа
- в) операции купли-продажи

3. К внутренним ценным бумагам относятся:

- а) эмиссионные ценные бумаги, номинальная стоимость которых указана в валюте Российской Федерации
- б) эмиссионные ценные бумаги в любой валюте
- в) ценные бумаги, предназначенные только для физических лиц

4. Валютный риск – это:

- а) приобретение иностранной валюты
- б) установление валютного курса
- в) вероятность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты при проведении внешнеэкономических, кредитных и других операций

5. Валютные риски делятся на:

- а) прямые и косвенные

б) кредитные и конверсионные

в) расчётные и платёжные

6. Форвард – это:

а) контракт на покупку финансовых активов (валюты) с поставкой на определённую дату в будущем

б) цена

в) система

7. Опцион – это:

а) иностранный гражданин

б) контракт

в) финансовые потоки

8. Система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятное изменение валютных курсов в целях минимизации возможных убытков – это:

а) хеджирование

б) валютная конвертируемость

в) конверсия

9. Что представляет собой страхование валютных рисков?

а) определение размеров премии с учётом риска колебания цен и курсов

б) операции, позволяющие полностью или частично минимизировать валютный риск

в) опционные сделки

10. Фьючерс – это разновидность:

а) опциона

б) иностранной валюты

в) форварда

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Политика управления валютными рисками российских банков.
2. Факторинг и форфейтинг как кредитные продукты банков.
3. Услуги банков по доверительному управлению портфелем ценных бумаг.
4. Принципы и механизм регулирования валютных операций.
5. Банки как профессиональные участники рынка ценных бумаг.
6. Эмиссионные операции банков с ценными бумагами.
7. ММВБ: функции, операции, новые сферы деятельности. Методы и формы валютного контроля за биржевыми валютными операциями и сделками.

ЗАДАЧИ

Задача 1.

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов (GBP) = 1,75 долл. США (USD), на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США.

Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

Задача 2.

Дилер заключил сделку на покупку 100 000 USD по курсу спот 27,1500. Процентные ставки по депозиту на 6 месяцев в долларах США составляют 6% годовых, в российских рублях 10% годовых. Срок форвардной сделки 6 месяцев. Длительность процентного года составляет 360 дней.

Определить форвард-курс доллара США к российскому рублю.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях российская банковская система является институциональной основой финансовой устойчивости государства и субъектов хозяйствования, необходимой частью развития национальной экономики. Надёжность банковской системы определяется надёжностью входящих в неё элементов, в первую очередь коммерческих банков. Для специалиста в области финансов необходимо понимание принципов организации и функционирования коммерческого банка, его взаимодействия с экономическими единицами и другими звеньями финансовой системы (валютным и фондовым рынком, пенсионными фондами и страховыми компаниями, а также регулятором всей финансовой системы – Банком России). Помимо понимания общих основ деятельности банка, специалисту, имеющему квалификацию экономиста, магистра, необходимы знания особенностей банковского регулирования и надзора, национального нормативно-правового регулирования банковской сферы. Банк можно определить как денежно-кредитную организацию, занимающуюся оказанием на платной основе банковских услуг физическим и юридическим лицам в условиях рыночной конкуренции с другими банками.

Банковская система страны – важнейшая составная часть народно-хозяйственного комплекса Российской Федерации, сфера, отражающая и стимулирующая многие позитивные тенденции социально-общественного развития нашего общества.

Банк России – важнейший финансовый институт государственного регулирования экономики, который играет ключевую роль как в системе регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций, так и банковской системы в целом. В частности, деятельность ЦБ РФ позволяет повысить уровень надёжности банковской системы РФ.

Банковское дело в условиях рыночной экономики занимает во всех странах центральное место, так как банки в экономической жизни общества выступают связующим звеном в продвижении денег, посредником в кредитно-расчётных отношениях, оказывают множество услуг в сфере денежных, валютных, платёжных операций и т.д. Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы, которая продолжает развиваться и модернизироваться в настоящее время. Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики. Развитие банковской системы – одна из основ развития экономики государства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. **Банки** и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под ред. Б. И. Соколова. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 189 с.
2. **Банковское дело.** В 2-х ч. Ч. 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под ред. В. А. Боровковой. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 422 с.
3. **Банковское дело** : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2019. – 592 с.
4. **Банковское дело.** В 2-х ч. Ч. 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О.С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под ред. Н. Н. Мартыненко. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 217 с.
5. **Банковское право** : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 410 с.
6. **Бочкарева, Е. А.** Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.
7. **Гамза, В. А.** Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 455 с.
8. **Звонова, Е. А.** Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 456 с.
9. **Исаев, Р. А.** Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : учебное пособие / Р. А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 222 с.

10. **Казимагомедов, А. А.** Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 502 с.
11. **Ларина, О. И.** Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 234 с.
12. **Мирошниченко, О. С.** Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. – 2-е изд. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2020. – 205 с.
13. **Николаева, Т. П.** Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2020. – 377 с.
14. **Рождественская, Т. Э.** Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 222 с.
15. **Современная банковская система** Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2020. – 290 с.
16. **Стародубцева, Е. Б.** Основы банковского дела: учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. – 288 с.
17. **Тавасиев, А. М.** Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 3-е изд., стер. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2019. – 652 с.
18. **Тавасиев, А. М.** Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Изд-во «Юрайт», 2021. – 534 с.
19. **Куликов, Н. И.** Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование : монография / Н. И. Куликов, Н. П. Назарчук. – Тамбов : Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014. – 104 с.

20. **Исаев, Р. А.** Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг. В 2-х т. Т. 1 / Р. А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 286 с.

21. **Хасянова, С. Ю.** Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : учебник / С. Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 149 с.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Денежно-кредитная система Российской Федерации	5
2. Комплекс мер по повышению эффективности развития банковской системы в условиях цифровизации	32
3. Центральный Банк РФ (Банк России) как ключевой регулятор банковской системы	43
4. Коммерческие банки Российской Федерации и основы их деятельности	60
5. Основы валютно-кредитных и финансовых отношений и их регулирование	79
Заключение	91
Список литературы	92

Учебное электронное издание

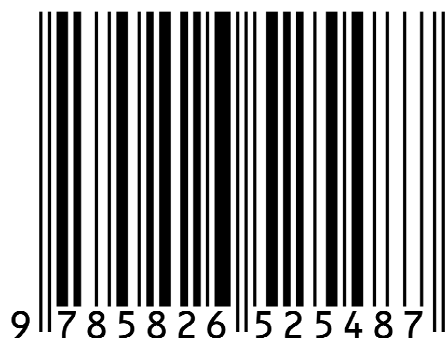
НАЗАРЧУК Наталия Павловна

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Учебное пособие

Редактор Л. В. Комбарова
Компьютерное макетирование М. А. Евсейчевой
Обложка, упаковка, тиражирование Л. В. Комбаровой

ISBN 978-5-8265-2548-7



Подписано к использованию 14.02.2023.
Тираж 50 шт. Заказ № 10

Издательский центр ФГБОУ ВО «ТГТУ»
392000, г. Тамбов, ул. Советская, д. 106, к. 14
Телефон: (4752) 63-81-08
E-mail: izdatelstvo@tstu.ru