#### **Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования**

#### **«Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»**

#### **(Финуниверситет, Владикавказский филиал)**

#### **Кафедра «Экономика и финансы»**

**КУРСОВАЯ работа**

**по дисциплине «МАкроэкономика»**

на тему:

«Банковский сектор в экономике и его роль.»

Студента группы озуаа 2

заочной формы обучения

направления подготовки 38.03.01 - Экономика

*Макиева Артема Олеговича*

Научный руководитель:

к.э.н., доцент О.Р. Тегетаева

г. Владикавказ, 2024 г.

|  |
| --- |
| СОДЕРЖАНИЕ |
|  |
| ВВЕДЕНИЕ 3 |
|  Глава 1. Теоретические аспекты функционирования банковской системы. 5  |
| 1.1 Роль банковской системы в развитии экономики. 5 |
| 1.2. Характеристика банковского сектора экономики: структура и элементы. 7  |
|  Глава 2. Анализ банковского сектора. 12 |
| 2.1. Анализ оси показателей банковского сектора России. 12 |
| 2.2. Исследования структуры, обязательств и капитала банковского сектора России в 2020-2024. 14 |
| 2.3. Оценка финансовых результатов деятельности кредитных организаций.15  |
| Глава 3. Пути совершенствования банковского сектора в России. 19  |
| 3.1.Совершенствование и развитие современной банковской системы в России 19 |
|  3.2. Пути и меры реформирование банковской системы России 22 Заключение 27 |
| Список использованных источников 30 |
| СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ |

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло одном направлении и тесно переплеталось. Однако банки, проводя расчеты с деньгами кредитуя хозяйства, выступая в роли посредников в перераспределении капитала, очень сильно повышают общую эффективность всего производства, создавая рост производительности общественного труда. В текущее время, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы сильно усложняется. Появились абсолютно новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентской базы. Роль банковской системы в современной рыночной экономике очень огромна. И все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом влияют на всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для стабильного функционирования хозяйства страны.

Стабильность банковской системы имеет огромнейшее значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы. Эффективное функционирование банковской системы — неотъемлемое условие развития рыночных отношений, как в России, так и в Казахстане, что объективно определяет ключевую роль центрального банка в регулировании банковской деятельности. Постоянный поиск действенных форм и методов денежно-кредитного регулирования экономики предполагает изучение и обобщение накопленного в этой области опыта стран с рыночной экономикой. Осуществляемая в этих странах денежно-кредитная политика является одной из составляющих экономической политики и позволяет сочетать макроэкономическое воздействие с быстрой корректировкой регулирующих мероприятий, оказывая им оперативную и гибкую поддержку. В настоящее время функционирование банковской системы приобретает важнейшее значение, поскольку от их эффективного функционирования и правильно выбранных методов, зависит стабильность и дальнейший рост экономического потенциала страны, отдельных секторов экономики, а также укрепление позиций на международном рынке.

Актуальность исследования перспектив развития банковского сектора определяется тем, что он является важнейшим компонентом финансового сектора и рыночных основ функционирования экономики нашей страны. Банковская система находится в центре любых экономических макропроектов государства, поэтому от ее состояния, динамики развития и политики государства в отношении банковской системы зависит судьба экономики страны.

Всем вышесказанным определяется актуальность темы курсовой работы.

Объектом исследования выступает банковская система Российской Федерации.

Предметом исследования является механизм и результаты деятельности банковской системы России в экономике страны.

Цель курсовой работы состоит в исследовании роли банковской системы в экономике России.

Для достижения поставленной цели определим следующие основные задачи курсовой работы:

1. рассмотреть сущность, элементы и качество банковской системы;
2. изучить ключевые факторы, влияющие на развитие банковской системы;
3. провести анализ современного состояния банковской системы РФ;
4. определить значение банковской система для реального сектора экономики России.

Структура курсовой работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников.

В качестве информационной базы были использованы учебники, учебные пособия, публикации, интернет-ресурсы, научные статьи.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Роль банковской системы в развитии экономики

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественноготруда.

Роль банковской системы в современной экономике нельзя переоценить. От того, насколько успешно построена система, зависит экономическое благосостояние страны, её уровень жизни, экономический рост, релевантность современной экономической модели, эффективность экономики страны в целом. Банковская деятельность в настоящее время очень многообразна: она занимается огромным количеством операций, которые, конечно, имеют влияние на экономику. Для того чтобы понять и оценить роль банковской системы в экономике страны, необходимо знать структуру системы. В странах с административно-командным режимом управления действует одноуровневая банковская система, особенность которой состоит в том, что все банки (в том числе центральный) выполняют аналогичные функции по кредитно-расчётному обслуживанию хозяйства. Для стран с рыночной экономикой характерна двухуровневая банковская система. Такая система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Её особенность – в строгом разделении функций центрального и коммерческих банков.

Роль банковской системы в национальной экономике государства, можно определить через функции, выполняемые ею:

* эффективно функционирующая банковская система управляет системой платежей. Большая часть коммерческих сделок осуществляется посредством перераспределения финансовых ресурсов между различными видами финансовых ресурсов путем безналичных или электронных [расчетов](https://spravochnick.ru/definitions/raschetybbn13/);
* банковская система трансформирует [сбережения](https://spravochnick.ru/definitions/sberezheniya/) в капиталовложения;
* банковская система регулирует размер денежной массы, которая обращается в рыночной экономике. Устойчивый и умеренный рост размера денежной массы можно назвать залогом [обеспечения](https://spravochnick.ru/definitions/obespechenie4ysdi/) устойчивости уровня цен, при достижении которого рыночные отношения оказывают позитивное влияние на экономическую систему[[1]](#footnote-1).
* основным звеном любой банковской системы является

Центральный банк. Центральный банк, защищая и представляя интересы государства, выполняет следующие функции: монопольно выпускает денежные знаки, что делает его «банком банков», выступает в качестве банкира правительства, независимо осуществляет денежно-кредитное регулирование и банковский контроль и надзор, регулирует величину резервов иностранной валюты и залогов, выступает в качестве хранителя золотовалютных резервов и реализует различного рода финансовые операции на общемировом уровне, например, регулирует международные расчеты, платежные балансы, принимает непосредственное участие в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота и т.д.

Коммерческие банки наладили достаточно развитые стабильные партнерские отношения с государственными, кооперативными и общественными организациями. Налаживаются контакты с арендаторами, фермерами, гражданами, занятыми индивидуальной трудовой деятельностью. Именно в этой сфере должно принадлежать приоритетное право малым банкам, которых среди коммерческих сейчас большинство.

В области кредитования практически не существует ограничений в использовании заемных средств. Это - предоставление ссуд на инновационные мероприятия, создание производственного потенциала, то есть сооружение и реконструкция предприятий, цехов, внедрение передовой техники и технологий, организация выпуска всевозможных товаров и изделий. С помощью банковского кредита могут быть успешно проведены приватизация и разгосударствление собственности, операции с ценными бумагами.

Коммерческие банки вправе финансировать затраты, связанные с инвестированием, покупать и продавать иностранную валюту, выдавать гарантии, оказывать консультативные, экспертные услуги, заниматься лизинговыми и факторинговыми операциями. Международные валютные операции, конвертация валютных ресурсов, кассовое обслуживание и сберегательное дело - функция коммерческих банков. Аккумуляция банками свободных денежных средств и вложение их в дело в самых различных формах обычно приносит высокие доходы не только самим банкам, но и их клиентам.

Таким образом, Центральный банк исполняет часть государственных функций по регулированию национальной экономики. Посредством кредитной эмиссии центральный банк страны получает возможность регулировать величину денежной массы, которое предлагается через [кредитные организации](https://spravochnick.ru/definitions/kreditnaya-organizaciya/) на рынок капитала, что в значительной мере позволяет достаточно существенно влиять на всю экономическую жизнь страны.

Банковская система выполняет множество важных для национальной экономики функций. Особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений частных лиц[[2]](#footnote-2).

1.2. Характеристика банковского сектора экономики: структура и элементы.

Банковская система - целостное образование, которое обеспечивает ее устойчивое развитие.

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Банковская система в РФ сформировалась только в начале 21 века. Этап ускоренного развития банковской системы (2000-2008 гг.) стимулировал восстановление банковской системы.

Структура банковского сектора

В России на современном этапе ее развития банковская система представлена двумя иерархическими уровнями:

* верхний уровень;
* нижний уровень.

Верхний уровень представлен Центральным банком России, который выступает в качестве мега регулятора финансового рынка страны и выполняет ряд важнейших функций: осуществляет банковский надзор и денежно-кредитное регулирование, управляет системой платежей и расчетов в стране.

Нижний уровень состоит из различных кредитных организаций, в том числе коммерческих банков, их филиалов и представительств, внутренних структурных подразделений, небанковских кредитных организаций (НКО), учреждений банковской инфраструктуры и прочих существенных элементов[[3]](#footnote-3).



Рисунок 1. Структура активов банковского сектора.[[4]](#footnote-4)

Кредитные организации, являющиеся фундаментом банковской системы, состоят из двух подгрупп, включающих в себя:

* коммерческие банки;
* небанковские кредитные организации.

В свою очередь, коммерческие банки делятся на специализированные и универсальные. В отдельную категорию выделяют банки, созданные при участии государства, доля которого в уставном капитале банковского учреждение составляет не менее 50%.

Под небанковскими кредитными организациями понимают кредитные организации, которым предоставлено право на совершение отдельных банковских операций. Иначе говоря, в отличие от банков НКО совершают не все банковские операции, а лишь часть из них. Возможные сочетания банковских операций разрешенных для проведения небанковским кредитным организациям устанавливается Центральным банком России.

В экономической системе существует также ряд микро финансовых организаций, негосударственных пенсионных фондов и иных финансовых организаций, деятельность которых хоть и регулируется Центробанком РФ, но которые сами по себе в состав банковской системы не входят.



Рисунок 2. Структура банковской системы Российской Федерации. [[5]](#footnote-5)

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство[[6]](#footnote-6).

Кредитная организация — это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. НКО могут осуществлять расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

Банковская группа — это объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковский холдинг - объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации[[7]](#footnote-7).

ГЛАВА 2. Анализ банковского сектора Российской Федерации в современных условиях.

2.1. Анализ оси показателей банковского сектора России.

В течение анализируемого периода количество кредитных организаций непрерывно сокращалось. Одной из основных причин является волна отзывов лицензий Центральным банком Российской Федерации, связанная с подозрительными переводами финансовых организаций. Еще в 2020 г. Центрабанк начал очищение рынка от сомнительных игроков, и рейтинговое агентство «Эксперт РА» прогнозирует продолжение лишения лицензий в ближайшем будущем. По данным агентства, с начала 2020 г. по март 2023 г. банковская система Российской Федерации лишилась 45 представителей сферы. Для некоторых из них причиной отзывов разрешений стало обслуживание азартных игр, ставок, букмекерских контор, в некоторых случаях не зарегистрированных в соответствии с действующим законодательством. Об этом сообщил Ю. Беликов, управляющий директор отдела ликвидации «Эксперт РА». По прогнозам агентства в ближайшем будущем лишение лицензий будет продолжаться[[8]](#footnote-8).

Таблица 1.

Динамика количества действующих кредитных организаций с 2020 по 2023 гг.[[9]](#footnote-9)

|  |  |
| --- | --- |
| Год | Количество кредитных организаций, (ед.) |
| 01.01.2020 | 442 |
| 01.01.2021 | 406 |
| 01.01.2022 | 373 |
| 01.01.2023 | 361 |

Один из ключевых показателей деятельности банков – их прибыль. В табл. 2.2 представлены данные о прибыли коммерческих банков с 2020 по 2022 гг

Таблица 2.

Прибыль, полученная кредитными организациями Российской Федерации с 2020 по 2022 гг.[[10]](#footnote-10)

|  |  |
| --- | --- |
| Годы | Прибыль, трлн руб. |
| 2020 | 1,60 |
| 2021 | 2,36 |
| 2022 | 0,20 |

Так, в 2020 г. общая прибыль составила 1,6 трлн руб., в 2021 г. – 2,36 трлн руб., а в 2022 г. – 0,2 трлн руб. Как видно, в течение исследуемых трех лет прибыль банков росла, но в 2022 г. снизилась почти в 12 раз по сравнению с предыдущим годом. Причем интереснее всего будет рассмотреть структуру финансового результата за 2022 г. Прибыль российской банковской системы за 2022 г. в полной мере обусловлена вкладом ПАО Сбербанк (271 млрд). По сути, российские банки без учета Сбербанка оказались убыточными. Это говорит о том, что в первую очередь для банков снизились основные источники собственного капитала, для акционеров снизился доход на инвестиционный капитал, а вкладчики усомнились в гарантии надежности и эффективности работы банков. Следует отметить, что в анализируемом периоде наблюдался рост объема совокупных банковских активов[[11]](#footnote-11).

 В табл. 2.3 представлена динамика величины активов кредитных организаций Российской Федерации с 2021 по 2023 гг.

Таблица 3.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Годы | Совокупные банковские активы, млрд руб. | Совокупные банковские активы/ВВП, % |
| 01.01.2021 | 103 842 | 97,1 |
| 01.01.2022 | 120 310 | 92,0 |
| 01.01.2023 | 134 516 | 88,8 |

Динамика величины активов кредитных организаций Российской Федерации с 2021 по 2023 гг.[[12]](#footnote-12)

Так, по итогам 2020 г. объем совокупных банковских активов составил 103 842 млрд руб., в 2021 г. – 120 310 млрд руб., а в 2022 г. – 134 516 млрд руб. Этот показатель является одним из важнейших при оценке финансового потенциала банковской системы Российской Федерации. Несмотря на наблюдаемое увеличение номинальной стоимости банковских активов в исследуемом периоде, отношение совокупных банковских активов к ВВП заметно снизилось за последние три года

2.2. Исследования структуры, обязательств и капитала банковского сектора России в 2020-2024.

В таблице 2.4 рассмотрим структуру действующих кредитных организаций в РФ.

По таблице 2.4 видно, что большую долю среди действующих кредитных организаций в РФ составляют банки. В 2021 году доля банков составила 90,54%, из которой 62,7% приходилось на банки с универсальной лицензией и 27,84% - на банки с базовой лицензией. На небанковские кредитные организации в 2021 году приходилось 9,46% от общей доли действующих кредитных организаций. Если рассматривать изменения за весь период времени, то доля банков в общем объеме за 2 года снизилась на 0,41. При этом доля банков с универсальной лицензией за всѐ время увеличилась на 2,52%, а доля банков с базовой лицензией снизилась на 2,93%. За рассматриваемое время увеличилась также доля небанковских кредитных организаций на 0,41%.[[13]](#footnote-13)

Таблица 4.

Структура действующих кредитных организаций в РФ, (%).[[14]](#footnote-14)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2019 | 2020 | 2021 | Изменение 2019г. к 2021г., +/- |
| Действующие кредитные организации, в т. ч. | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| банки | 90,95 | 90,15 | 90,54 | 0,41 |
| - с универсальной лицензией | 60,18 | 61,08 | 62,70 | 2,52 |
| - с базовой лицензией | 30,77 | 29,06 | 27,84 | 2,93 |
| небанковские кредитные организации | 9,05 | 9,85 | 9,46 | 0,41 |

2.3. Оценка финансовых результатов деятельности кредитных организаций.

Анализируя данные таблицы 2.5, можно отметить, что за период 2019- 2021 гг. количество действующих кредитных организаций с каждым годом сокращалось. За 2 года перестало осуществлять свою деятельность 72 кредитных организаций. Это связано, в первую очередь, с жесткой денежно- кредитной политикой Центрального банка. Также можно сказать, что он проводил некий отбор среди кредитных организаций, постепенно убирая более слабых игроков. Данное мероприятие проводится с целью укрепления банковского сектора России.

В 2021 году насчитывалось 370 действующих кредитных организаций, тогда, когда в 2019 году их было 442. Их количество уменьшилось в один раз. Все кредитные организации подразделяются на банки и небанковские кредитные организации. Как видно из таблицы, число банков за 2 года сократилось на 67 штук. Так, в 2019 году их количество составляло 402 штук, а в 2021 году – уже 335 банков[[15]](#footnote-15). Банки, в свою очередь, делятся на банки с универсальной и с базовой лицензией. Больше всего банков с универсальной лицензией. В 2021 году их насчитывалось 232 штук. Банков с базовой лицензией было 103 штуки. Если количество банков с каждым годом сокращалось, то количество небанковских кредитных организаций изменялось с каждым годом. В 2019 году их насчитывалось 40. В 2020 году количество небанковских кредитных организаций осталось таким же. В 2021 году они снизились до 35. Изменение за 2 года составило 5 штук.

Таблица 5.

Динамика количества действующих кредитных организаций в РФ, (шт).[[16]](#footnote-16)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2019 | 2020 | 2021 | Изменение 2019г. к 2021г., +/- | Темп роста, % |
| Действующие кредитные организации, в т. ч. | 442 | 406 | 370 | 72 | 83,7% |
| банки | 402 | 366 | 335 | 67 | 83,3% |
| - с универсальной лицензией | 266 | 248 | 232 | 34 | 87,2% |
| - с базовой лицензией | 136 | 118 | 103 | 33 | 75,7% |
| небанковские кредитные организации | 40 | 40 | 35 | 5 | 87,5% |

Таблица 6.

 Показатели эффективности действующих кредитных организаций в РФ, (%).[[17]](#footnote-17)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2019 | 2020 | 2021 | Изменение 2019г. к 2021г., +/- |
| Рентабельность активов | 1,25 | 1,99 | 1,67 | 0,42 |
| Рентабельность капитала | 23,9 | 19,46 | 15,73 | -8,17 |
| Чистая процентная маржа | 5,34 | 4,51 | 4,38 | 0,96 |
| Отношение операционных расходов к операционным доходам | 33,2 | 42,53 | 38,25 | 5,05 |

Рентабельность капитала представляет собой отношение прибыли до налогообложения к средней величине банковского капитала. На рентабельность капитала оказывают влияние те же факторы, что и на рентабельность активов. В 2019 году рентабельность капитала увеличилась, а в последующие годы показатель вновь начал снижаться. Это говорит о неустойчивом состоянии кредитных организаций в Российской Федерации[[18]](#footnote-18).

Чистая процентная маржа – это отношение чистых процентных и иных доходов банка за определенный период к среднегодовой величине активов за тот же период. Снижение процентной маржи говорит о снижении чистых процентных доходов банков. В 2021 году показатель составил 4,38%, тогда как в 2019 году был равен 5,34%.

Показатель отношения операционных расходов к операционным доходам отражает возможность банка управлять своей доходной и расходной частью. Чем выше данный показатель, тем больше прибыли банк тратит на зарплату персонала и административные расходы. Видим, что в 2019 году показатель равнялся 33,2%. В 2021 году он увеличился до 38,25%.

Основными факторами, оказывающими воздействие на их функционирование, выступают внешнеэкономические факторы. Это, в первую очередь, положение России на мировом рынке, стабильность рубля, влияние доллара, цены на нефть, уровень инфляции, санкции и другие факторы. Главным внутренним фактором влияния является прибыль банков. Однако, несмотря на снижение рентабельности банковской системы в 2021 году, она имеет положительные значения. В целом, для осуществления своего развития и стабилизации уровня рентабельности, банковской системе необходимо учесть влияние данных факторов, а также приспособиться к использованию информационных технологий и новым влияниям современного мира.

ГЛАВА 3. Пути совершенствования банковского сектора в России.

3.1. Совершенствование и развитие современной банковской системы в России

Банковские структуры во время пандемии не только не приостановили, но, наоборот, в значительной мере ускорили процесс модернизации современных финансовых IT -систем и сервисов. По скорректированным с учетом современный реалий, связанных с распространением коронавирусной инфекции, предсказаниям аналитиков рейтинговых агентств, в банковском секторе затраты на различного рода информационные технологии в 2021 году должны увеличиться примерно на 7% и превысить показатели, которые были достигнуты до пандемии[[19]](#footnote-19).

На сегодняшний день наиболее влиятельные элементы банковской системы – крупные банковские структуры и финансовые учреждения разрабатывают и внедряют инновационные платформы, которые могут удовлетворить новые потребности, менее крупные банковские структуры запускают новые сервисы для своих клиентов.



Рисунок 3. Внедрение передовых технологий сегодня или планы внедрения в ближайшие 2 года.[[20]](#footnote-20)

 Так, например, в условиях распространения новой коронавирусной инфекции переход на электронный документооборот оказался неизбежен из-за невозможности из-за постоянно вводимых нокдаунов и нежелания самих клиентов осуществлять визиты в филиалы банковских структур. Так, наиболее крупные игроки банковского сектора еще в начале года заявили о полной готовности отказаться от бумажного документооборота[[21]](#footnote-21).

Электронный документооборот (ЭО) подразумевает под собой не только существенную экономию на бумаге, но и значительную экономию временных и трудовых ресурсов, что в значительной степени повышает эффективность деятельности. Также в период локдауна было очень важно не потерять возможность реализации банковских и финансовых продуктов и услуг. Электронный документооборот в значительной мере помог в этом банковским структурам: посредством ЭО продажи увеличиваются и ускоряются, т.к., например, для получения потребительского кредита клиентам необязательно ехать в [филиал банка](https://spravochnick.ru/definitions/filial-banka/), а рутинная работа по обработке бумажной документации и форм заменяется оперативным вводом данных в режиме онлайн.

Практически сразу после внедрения системы быстрых платежей и биометрии была внедрена пилотная платформа для общения с клиентом посредством видео, что в значительной мере актуально сегодня для взаимодействия с индивидуальными предпринимателями и экономическими субъектами.

На сегодняшний день в рамках совершенствования современной банковской системы одним из трендов являются видеопродажи. В рамках данной концепции клиент имеет возможность пообщаться с сотрудником банковской структуры посредством видео звонка. Для этого он самостоятельно заходит в мобильный банк и звонит эксперту, либо получает через приложение уведомление о звонке.

Раньше сотрудники банка, специализирующиеся на прямых продажах, могли заниматься продвижением услуг и продуктов посредством проведения массовых презентаций и банковских дней, которые помимо заявок в моменте также генерировали приток клиентов в отделения. Но с приходом пандемии возможности использования инструментов для данного канала привлечения в значительной мере сократились[[22]](#footnote-22).

В 2021 году банковские структуры планируются внедрять PFM и специализированных финансовых электронных «консультантов», которые будут готовы оказать помощь клиентам по инвестированию. Так как процентные ставки по вкладам стремительно падают, и за хранение [сбережений](https://spravochnick.ru/definitions/sberezheniya/) в иностранной валюте в ближайшее время придется доплачивать, большая часть населения серьезно заинтересовалась инвестициями. Банковские структуры, в свою очередь, подхватили данные тренд и начали предоставлять брокерские услуги своим клиентам.

В целях поддержания финансовой стабильности предполагается уделить повышенное внимание своевременной идентификации и оценке принятых банками рисков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций, в первую очередь в целях выявления проблем на ранней стадии. Одним из основных инструментов реализации этих задач послужит развитие риск - ориентированных подходов при осуществлении надзора, базирующихся на лучшей зарубежной практике. Продолжится использование дифференцированного режима надзора за отдельными кредитными организациями в зависимости от их системной значимости, уровня прозрачности, сложности бизнеса и степени соблюдения регулятивных норм. В отношении системно значимых банков с учетом международного опыта и особенностей национальной экономики будут применяться дополнительные механизмы регулирования и контроля. Успешность реализации стратегии денежно кредитной политики во многом будет определяться успешностью решения задач по развитию инфраструктуры финансовых рынков и расширению их емкости. Банк России будет уделять также внимание дальнейшему совершенствованию российской национальной платежной системы, бесперебойная и эффективная работа которой, в том числе во взаимодействии с зарубежными платежными системами, является необходимым условием повышения действенности мер денежно кредитного регулирования, обеспечения финансовой стабильности, улучшения инвестиционного климата в стране. Результативность денежно кредитной политики во многом зависит от состояния государственных финансов. Последовательное проведение бюджетной политики, направленной на постепенное сокращение дефицита и обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы, будет вносить позитивный вклад в поддержание финансовой и макроэкономической стабильности, создавая, таким образом, благоприятные условия для достижения целей денежно - кредитной политики.

Так, большинство запустившихся инвестиционных платформ продемонстрировало стремительный рост за время пандемии, и в сравнении с другими более развитыми государствами популяризация подобных инвестиционных инструментов в РФ идет более активными темпами.

3.2. Пути и меры реформирование банковской системы России.

В настоящее время в отношении дальнейшего направления развития банков­ской системы России ставится задача перехода от экстенсивного развития к ин­тенсивному на базе наращивания в первую очередь не числа кредитных организа­ций, а их капитала, к созданию эффективной инфраструктуры банковской системы. Банки с низким уровнем капитала не в состоянии содействовать устойчивому эко­номическому росту, расширить кредитование нефинансового сектора экономики. Как показывают исследования, рос­сийские коммерческие банки обладают высокой способностью к органическому росту, что определяет особенности проведения их реструктуризации.

 Основной задачей современного этапа развития коммерческих банков в нашей стране является не диверсификация услуг, а концентрация усилий на повышении качества выполнения непосредственно банковских операций, в частности кредитования предприятий и организаций. Формы реструктуризации отечествен­ных банков не соответствуют формам реструктуризации иностран­ных банков, поэтому нельзя слепо копировать зарубежный опыт, а при выполнении требований международных организаций по пост­роению российской банковской системы целесообразно исходить из национальных особенностей и интересов нашей страны. Для определения концептуальных границ бан­ковской реструктуризации наиболее значимыми являются следую­щие аспекты: соблюдение национальных приоритетов при определении це­лей реструктуризации; поддержание баланса между финансовым и нефинансовым секторами экономики; межуровневая согласованность целей и задач банковской ре­структуризации; применение принципов правовой дозволенности, экономичес­кой целесообразности и социальной полезности.

Стержнем, несущей конструкцией банковской системы является Центральный банк. Вокруг Банка России постоянно идет активная дискуссия о его статусе. Споры вызывает статус его имущества, процедуры утверждения и проверки отчетности. Действительно, аудит Банка России происходит на основе отчетности, структуру которой он сам же разрабатывает и утверждает. Это профанация аудиторской проверки. Сложно нарушить законы, которые пишутся для себя самого. Важно установить строгий порядок, предусматривающий детальную калькуляции издержек и прибыли. Целесообразно, чтобы эти формы отчетности, методики их ведения утверждал один орган, а отчитывался по ним другой[[23]](#footnote-23). Принцип разделения властей хорош и в этой сфере. Но недопустимо, чтобы кто то, кроме Совет Директоров Банк России мог влиять на кредитно-денежную политику, хотя бы и чисто номинально.

 По мнению П. Волкерса, возглавлявшего в 1979-1987 гг. Федеральную резервную систему США (один из самых эффективно работающих центральных банков стран мира), реформирование банковской системы России сии надо начинать с ее Центрального банка. П. Волкерс считает, что Банк России прежде всего должен предпринять определенные шаги в области банковского надзора. Для любой страны важно сохранить определенное разделение между банками, финансами и промышленностью для того, чтобы было меньше сделок между «своими людьми» в банках и промыш­ленных компаниях. «Пока же здесь слишком мало прозрачности, слишком много личной заинтересованности, а кредитная политика абсолютно не­эффективна», - подчеркнул этот видный представитель американских финансовых кругов. В подтверждение необходимости реформирования ЦБ РФ, отметим, что ЦБ РФ по численности персонала (40 тыс. чел.) является крупнейшим в мире (для сравнения: в Федеральной резервной системе США работают 23,2 тыс., Банке Франции – 16,2 тыс. человек), а в рейтинге эффективности работы штата центральных банков мира штат Банка Росси занимает лишь 48 место. Коммерческие банки должны получить, наконец, долгосрочные пассивы. Только в этом случае они могут идти в реальный сектор, в промышленность. Это возможно, лишь привлекая депозиты населения.

 Мировой опыт однозначно свидетельствует, что никаких иных решений не существует. Сберегательные банки не могут существовать без надежных гарантий для вкладчиков. Гарантий вызывающих у них абсолютное доверие. Без таких обязательств вкладчики легко подвержены панике. И самые стабильный и надежный вид пассивов банка становится высокорисковым, становится главным источником нестабильности. Гарантирование вкладов не нужно российским банкам в их современном виде: они не могут эффективно разместить эти средства. Поэтому гарантирование вкладов должно быть комплексным проектом, способным преодолеть мощное сопротивление, основной упор надо сделать на параллельное создание надежных инвестиционных механизмов.

Системы гарантирования вкладов должна: иметь мощную финансовую и политическую поддержку государства; быть частью программы слияния и консолидации банков; быть частью программы развития активов, например ипотечного кредитования. Обществу должны быть представлены простые и очевидные доказательства, что управленцы новой банковской системы в полном смысле слова отвечают головой за будущее новой системы, а средства размещены в надежные проекты. Вложения в государственные бумаги в глазах населения такой надежностью не обладают. Российские банки следует укрупнить – это стратегическая задача. Только в этом случае они могут полноценно участвовать в международном сотрудничестве.

 Укрупнение банков должно происходить не с помощью административного насилия. Надо дать банкам надежные инструменты, вокруг этих проектов они будут консолидироваться. Необходимо налоговое стимулирование слияний и поглощений банков, в том числе в вопросах учета произведенных затрат при формировании налогооблагаемой базы. Банковская система должна опираться на достаточное количество устойчивых средних банков, которые вполне в состоянии решать многие проблемы кредитования. Повышение качества управления предполагает усиление финансового анализа в бан­ковских структурах и на предприятиях. Особенно это касается таких базовых элемен­тов финансового менеджмента, как концепция денежного потока, временная стои­мость денежных ресурсов, эффективность рынка капитала, портфельное управление активами. Возможно, следует прислушаться к мнениям специалистов о целесообраз­ности обеспеченности рублевой эмиссии преимущественно за счет как товарной мас­сы и золотовалютных резервов, так и части природных ресурсов, а также о более ши­роком привлечении национальной валюты при реализации отдельных дефицитных экспортных товаров.

Развитие банковского сектора в перспективе связано с укреплением междуна­родных финансовых связей, организацией совместных предприятий в банковской сфере. Из 50 крупнейших банков мира 28 активно участвуют в совместных пред­приятиях акционерного типа, а в государствах Европейского союза имеют отделе­ния и дочерние компании порядка 200 банков из 43 стран мира. Международное совместное предприятие имеет довольно сложную организационную структуру, и успех его деятельности во многом зависит от способности руководителей прогно­зировать направления деятельности банка и обеспечивать взвешенный подход в смежных областях экономики. При этом важно учитывать различия в масштабах деятельности партнеров, а также соотношение собственных и заемных средств бан­ков-учредителей. В числе недостатков банковской деятельности следует выделить нарушение действующего налогового законодательства. Имеются массовые факты непредставления отчетности в налоговые органы[[24]](#footnote-24).

Как показали проверки финансово-хозяйственной деятельно­сти различных предприятий, наиболее крупные суммы доходов скрываются от на­логообложения фирмами, занимающимися торговлей сырьевыми ресурсами, про­изводством и реализацией алкогольной продукции, строительством, а также кре­дитно-финансовой деятельностью, оптово-розничной торговлей и туристско-экскурсионным обслуживанием граждан. Бюджет несет крупные потери, как от сокрытия доходов, так и от деформации денежных отношений. Расчеты с помощью бартера, векселей, «черного нала», ва­люты уменьшают налогооблагаемую базу и способствуют нарастанию государст­венного долга. Российская практика показала, что сильной банковской системы не может быть при нарушенной системе денежного оборота. Если не налажены денежные отношения, то искажается реальная картина состояния экономики и бизнеса.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из продленного нами исследования можно сделать следующие выводы:

Банковская система является важным и одним из основных составляющих элементов рыночной экономики, без которого она не сможет полноценно функционировать.

Банковская система выполняет множество важных функций для национальной экономики.

Особая роль банковской системы заключается в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятия.

Стабильность банковской системы имеет одно из ключевых значений для эффективного осуществления денежно-кредитной политики.

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

В России функционирует двухуровневая банковская система:

**1. Центральный (эмиссионный) банк**. Его функции:

* + денежная эмиссия;
	+ регулирование денежного обращения;
	+ реализация официальной денежно-кредитной и валютной политики.

**2. Частные и государственные банковские институты (коммерческие банки)**. К ним относят:

* + коммерческие (депозитные) банки, основная деятельность которых связана с приёмом депозитов и выдачей краткосрочных кредитов;
	+ инвестиционные банки, которые занимаются помещением собственных и заёмных средств в ЦБ, выступают посредниками между предпринимателями, нуждающимися в средствах для долгосрочных вложений, и вкладчиками средств на длительный срок;
	+ ипотечные банки, предоставляющие долгосрочные кредиты под залог недвижимого имущества;
	+ сберегательные кассы и кредитные общества;
	+ страховые и пенсионные фонды.

Центральный банк — это главный банк страны, у него есть свои функции.

Центральный банк, защищает и представляет интересы государства, выполняет следующую основную функцию: монопольно выпускает денежные знаки, что делает его «банком банков»,

Основные функции центрального банка:

1. денежно-кредитное регулирование экономики;
2. монопольная эмиссия банкнот;
3. банк банков;
4. банк правительства;
5. внешнеэкономическая.

В России на современном этапе ее развития банковская система представлена двумя иерархическими уровнями:

* + верхний уровень;
	+ нижний уровень.

Основными проблемами современной банковской системы являются: недокапитализация банков, сокращение объемов кредитования, несовершенная нормативная база, огосударствление банковского сектора, слабый риск-менеджмент.

Мировой кризис показал, что все эти, а также многие другие проблемы необходимо решать немедленно.

Основные способы решения проблем банковской системы:

* предотвращение наращивания «плохих» долгов организации продажи неликвидных активов и реструктуризации задолженности;
* рекапитализация банковской системы;
* развитие кредитной инфраструктуры;
* сокращение сроков рассмотрения кредитных заявок;
* совершенствование нормативной базы.

Итак, российскому правительству необходимо усилить контроль за использованием предоставленным банкам ресурсов, а также оказывать банкам дифференцированную поддержку. «Без сильного и конкурентного банковского сектора страна будет жить от кризиса к кризису, от преодоления последствий старых пузырей к формированию новых. Поэтому от того, какая политика в отношении банковского сектора будет выработана сегодня, зависит будущее страны на много лет вперед».

В настоящее время для банковской системы России стоит задача по переходу от экстенсивного развития к интенсивному на базе наращивания в первую очередь не числа кредитных организаций, а их капитала и к созданию эффективной инфраструктуры банковской системы.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ. И ИНТЕРНЕТ РЕСУРСОВ

1. Алексейчева, Е. Ю. Экономика организации (предприятия): учебник / Е. Ю. Алексейчева, М. Д. Магомедов, И. Б. Костин. – 6-е изд., стер. – Москва: Дашков и К, 2023. – 290 с.
2. Алексеева Д. Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 290 с.
3. Алпатов Г. Е. Экономическая теория: учебник и практикум для вузов / Г. Е. Алпатов [и др.]; под редакцией Г. Е. Алпатова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 299 с.
4. Бойцова Е. Ю., Вощикова Н. К. Микроэкономика и макроэкономика: актуальные проблемы. — М.: Юрайт. 2023. 300 с.
5. Борисов, Е. Ф. Экономика: учебник и практикум / Е. Ф. Борисов. – 7-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 383 с.
6. Вымятнина Ю. В., Борисов К. Ю., Пахнин М. А. Макроэкономика. — М.: Юрайт. 2023. 487 с.
7. Васильев, В. П. Экономика: учебник и практикум для вузов / В. П. Васильев, Ю. А. Холоденко. – 3-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 316 с.
8. *Внуков, А. А.* Защита информации в банковских системах: учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр, и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 246 с.
9. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.]; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 290 с.
10. Кульков В. М., Теняков И. М. Макроэкономика. — М.: Юрайт. 2023. 325 с.
11. Курбатов, А. Я.  Банковское право России: учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб, и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 422 с.
12. Булатов. А. С. Макроэкономика / под ред. А. С. Булатова. — М.: Юрайт. 2024. 334 с.
13. Коршунов, В. В. Экономическая теория (для не-экономистов) : учебник для вузов / В. В. Коршунов. – 3-е изд., испр, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 237 с.
14. Серегина С. Ф. Макроэкономика: учебник для вузов / С. Ф. Серегина [и др.]; под редакцией С. Ф. Серегиной. – 4-е изд., испр, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 477 с.
15. Максимова В. Ф. Экономическая теория: учебник для вузов / В. Ф. Максимова [и др.]; под общей редакцией В. Ф. Максимовой. – 2-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 592 с.
16. Маховикова, Г. А. Экономическая теория: учебник и практикум для вузов / Г. А. Маховикова, Г. М. Гукасьян, В. В. Амосова. – 4-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 443 с.
17. Лобачева Е. Н. Основы экономической теории: учебник для среднего профессионального образования / Е. Н. Лобачева [и др.]; под редакцией Е. Н. Лобачевой. – 4-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 539 с.
18. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб, и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 546 с.
19. Поликарпова, Т. И. Экономическая теория: учебник и практикум для вузов / Т. И. Поликарпова. – 4-е изд., испр, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 254 с.
20. Сухарев, О. С. Экономическая теория. Современные проблемы: учебник для вузов / О. С. Сухарев. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 215 с.
21. Пеганова, О. М. Банковское дело: учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб, и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2024. — 538 с.
22. Пищулов В. М. Экономика: учебник и практикум для вузов / В. М. Пищулов [и др.]; под общей редакцией В. М. Пищулова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 179 с.
23. Марамыгин М. С. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.]; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 565 с.
24. Мокеева Н. Н. Международные валютно-кредитные отношения: учебник/ Н. Н. Мокеева, А. Е. Заборовская, А. И. Серебренникова [и др.]; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2021. - 327 с.
25. Розанова Н. М. Макроэкономика. Продвинутый курс в 2 частях. Часть 1. — М.: Юрайт. 2023. 284 с.
26. Розанова Н. М. Макроэкономика. Продвинутый курс в 2 частях. Часть 2. — М.: Юрайт. 2023. 383 с.
27. Уланова О. И. Макроэкономика. Учебное пособие для вузов. Учебник. — М.: Лань. 2024. 224 с.
28. Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В. Современное состояние, тенденции и перспективы развития банковского сектора и рынка банковских услуг. – Волгоград: Изд-во «Сфера», 2022. – 96 с
29. Фридман, А. М. Экономика предприятий торговли и питания потребительского общества: учебник / А. М. Фридман. – 8-е изд., стер. – Москва: Дашков и К, 2023. – 656 с.
30. Чалдаева, Л. А. Экономика предприятия: учебник и практикум для вузов / Л. А. Чалдаева. – 5-е изд., перераб, и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2024. – 435 с.

 ИНТЕРНЕТ-РЕСУРСЫ

1. Эффективность экономики России: Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – <https://rosstat.gov.ru/>
2. Официальный сайт Центрального банка России (аналитические материалы) [Электронный ресурс]. – http://www.cbr.ru
3. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - http://www.minfin.gov.ru
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс].- http://www.gks.gov.ru
1. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 34. (Дата обращения 12.04.2024). [↑](#footnote-ref-1)
2. Алексеева., Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 13.

(Дата обращения 14.04.2024). [↑](#footnote-ref-2)
3. Алексеева Д. Г., Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 14. (Дата обращения 13.04.2024). [↑](#footnote-ref-3)
4. Источник: данные ЦБ РФ. URL: <http://www.minfin.gov.ru>. Составлено автором. [↑](#footnote-ref-4)
5. Источник: данные ЦБ РФ. URL: <http://www.minfin.gov.ru>. Составленом автором. [↑](#footnote-ref-5)
6. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 29. (Дата обращения 09.04.2024). [↑](#footnote-ref-6)
7. Алексеева Д. Г., Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 14. (Дата обращения 20.04.2024). [↑](#footnote-ref-7)
8. Пищулов В. М. Экономика : учебник и практикум для вузов / В. М. Пищулов [и др.] ; под общей редакцией В. М. Пищулова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. С. 176. (Дата обращения 22.04.2024). [↑](#footnote-ref-8)
9. Источник: данные ФСГС РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13238>. Расчёты автора. (Дата обращения 16.04.2024). [↑](#footnote-ref-9)
10. Источник: данные Минфина РФ. URL: <http://www.minfin.gov.ru>. Расчёты автора. (Дата обращения 16.04.2024). [↑](#footnote-ref-10)
11. Алексеева Д. Г., Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 14. (Дата обращения 24.04.2024). [↑](#footnote-ref-11)
12. Источник: данные ФСГС РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/210/document/13238>. Расчёты автора. (Дата обращения 16.04.2024). [↑](#footnote-ref-12)
13. Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В. З-81 Современное состояние, тенденции и перспективы развития банковского сектора и рынка банковских услуг. – Волгоград: Изд-во «Сфера», 2022. С. 37. (Дата обращения 23.04.2024). [↑](#footnote-ref-13)
14. Источник: данные ЦБ РФ. URL: <http://www.minfin.gov.ru>. Расчёты автора. (Дата обращения 16.04.2024). [↑](#footnote-ref-14)
15. Курбатов, А. Я.  Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 42. (Дата обращения 24.04.2024). [↑](#footnote-ref-15)
16. Источник: данные ЦБ РФ. URL: <http://www.minfin.gov.ru>. Расчёты автора. (Дата обращения 16.04.2024). [↑](#footnote-ref-16)
17. Источник: данные ЦБ РФ. URL: <http://www.minfin.gov.ru>. Расчёты автора. (Дата обращения 16.04.2024). [↑](#footnote-ref-17)
18. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 122. (Дата обращения 24.04.2024). [↑](#footnote-ref-18)
19. Внуков, А. А.  Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 45. (Дата обращения 19.04.2024). [↑](#footnote-ref-19)
20. Источник: данные ЦБ РФ. URL: <http://www.minfin.gov.ru>. [↑](#footnote-ref-20)
21. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 105. (Дата обращения 19.04.2024). [↑](#footnote-ref-21)
22. Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В.З-81 Современное состояние, тенденции и перспективы развития банковского сектора и рынка банковских услуг. – Волгоград:Изд-во «Сфера», 2022. С. 71. (Дата обращения 23.04.2024). [↑](#footnote-ref-22)
23. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. С. 40. (Дата обращения 08.04.2024). [↑](#footnote-ref-23)
24. Марамыгина М. С., Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов [и др.] ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. гос. экон. ун-т. - Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2021. С. 325. (Дата обращения 07.04.2024). [↑](#footnote-ref-24)