

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/559622>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Экономика

Введение 3

Глава 1. Теоретические основы банковского сектора 5

1.1 Исторический контекст и развитие банковской системы 5

1.2 Теоретические модели банковской устойчивости 8

1.3 Международные стандарты и их влияние на российский банковский сектор 11

Глава 2. Расчетно-аналитический анализ банковского сектора 17

2.1 Финансовые показатели банковского сектора 17

2.2 Графический анализ и статистические данные банковской системы в РФ 21

2.3 Влияние внешних факторов на банковский сектор 28

Заключение 36

Список литературы 38

Введение

Банковский сектор является одним из ключевых компонентов финансовой системы любой страны, играя решающую роль в обеспечении экономического роста и стабильности. В России банковская система претерпевает значительные трансформации под влиянием как внутренних, так и внешних факторов. Среди них особое внимание заслуживают процессы цифровизации, внедрение международных стандартов, такие как Базель III, и последствия экономических санкций.

Актуальность темы обусловлена необходимостью понимания текущего состояния и перспектив развития банковского сектора России. В последние годы банковская система столкнулась с серьезными вызовами, включая экономические санкции, которые привели к значительным изменениям в финансовых показателях банков и их устойчивости. Кроме того, стремительное развитие цифровых технологий требует адаптации банковской системы к новым условиям, что делает актуальным изучение трансформационных процессов в банковском секторе.

Целью настоящего исследования является анализ состояния банковского сектора России с учетом современных тенденций и факторов, влияющих на его устойчивость и конкурентоспособность.

Задачи исследования включают:

- Изучение исторического контекста и современных особенностей банковской системы России.
- Оценку финансовой устойчивости и конкурентоспособности банков в условиях цифровизации и внешних ограничений.
- Анализ влияния экономических санкций и государственных мер поддержки на банковский сектор.

Объектом исследования является банковская система России. Предметом исследования являются экономические отношения, определяющие устойчивость и развитие банковского сектора, включая финансовые показатели, межбанковскую конкуренцию и влияние внешних факторов.

Научная новизна исследования заключается в комплексном анализе влияния цифровизации и экономических санкций на устойчивость банковской системы, а также в разработке рекомендаций по повышению ее конкурентоспособности и эффективности.

Теоретическая значимость исследования состоит в обобщении опыта трансформации банковской системы России в условиях цифровой экономики и внешних ограничений, что может быть полезным для разработки стратегий развития банковского сектора в других странах.

В работе используются методы сравнительного анализа, динамического анализа и индукции. Исследование основано на данных Центрального банка России, отчетах банков и научной литературе.

Работа состоит из введения, двух глав и заключения, а также списка литературы. Первая глава посвящена теоретическим основам банковского сектора, включая исторический контекст, модели устойчивости и международные стандарты. Вторая глава представляет расчетно-аналитический анализ банковского сектора, включая финансовые показатели и графический материал. Заключение обобщает результаты исследования и формулирует перспективы развития банковской системы России.

Глава 1. Теоретические основы банковского сектора

1.1 Исторический контекст и развитие банковской системы

Становление банковской системы России прошло несколько ключевых этапов, отражающих социально-экономические трансформации государства. Первые попытки организации кредитных учреждений относятся к середине XVIII века: указ Анны Иоанновны 1733 года о создании ссудной казны под 8% годовых под залог драгоценностей стал прообразом кредитных операций. Однако системное развитие началось при Елизавете Петровне, учредившей в 1754 году Дворянский и Купеческий банки для финансирования элит. Эти структуры, несмотря на ограниченный охват (кредитовали лишь 2-3% населения), заложили основы государственного участия в банковской деятельности.

Качественный скачок произошел при Екатерине II, реформировавшей систему в 1786 году через создание Государственного заемного банка. Он впервые начал принимать вклады населения, аккумулируя средства для кредитования казны и привилегированных сословий. К середине XIX века в России действовало около 20 коммерческих банков, однако настоящий расцвет наступил после отмены крепостного права. За 1861–1872 годы появились 44 акционерных банка, включая Московский международный торговый банк с капиталом 20 млн рублей. Реформы Александра II (1860 г.) ввели трехуровневую структуру: Государственный банк, общественные городские банки и частные кредитные общества. К 1914 году российская банковская система контролировала 15% мировых финансовых активов, уступая только Великобритании и Германии.

Советский период (1917–1991) характеризовался монополизацией банковского сектора. Декрет 1917 года «О национализации банков» ликвидировал частные кредитные организации, создав единый Народный банк РСФСР. Лишь в 1987 году началась частичная децентрализация с образованием специализированных банков (Промстройбанк, Агропромбанк). Современный этап (с 1991 года) связан с восстановлением двухуровневой системы: Центробанк как регулятор и сеть коммерческих банков, число которых к 1994 году превысило 2,500.

Экономические преобразования всегда выступали драйвером структурных изменений в банковском секторе. Реформы 1860-х годов, сопровождавшие отмену крепостного права, привели к увеличению доли банковских активов в ВВП с 3% до 12% за десятилетие. Индустриализация конца XIX века стимулировала рост акционерных банков: их капитал за 1895–1914 годы вырос в 7 раз, достигнув 4.5 млрд рублей. В постсоветский период либерализация экономики (1992–1995) вызвала «банковский бум»: за три года сформировалось 83% всех кредитных организаций. Однако отсутствие надзора привело к кризису 1998 года, когда 147 банков лишились лицензий, а доля проблемных активов достигла 40%. Реформы 2000-х (введение страхования вкладов, BASEL II) повысили устойчивость сектора: норматив достаточности капитала H1 вырос с 16% (2004) до 22% (2023).

Санкционное давление после 2014 года переориентировало банковскую систему на внутренние ресурсы. Если в 2013 году иностранный капитал составлял 15% банковских активов, то к 2024-му его доля сократилась до 4%. Параллельно выросла роль государственных банков: их доля в активах сектора увеличилась с 55% (2014) до 73% (2024). Цифровизация стала ответом на внешние ограничения: доля онлайн-платежей выросла с 28% (2020) до 67% (2024), а количество финтех-стартапов превысило 300. Государственное регулирование исторически определяло вектор развития банковской системы. Ещё Указ 1754 года устанавливал предельные ставки (6% для дворян, 8% для купцов), создавая прототип процентной политики. В XIX веке Министерство финансов ввело обязательные резервы (2% от вкладов), заложив основы пруденциального надзора.

Современная система регулирования базируется на Федеральном законе № 86-ФЗ «О Центральном банке», устанавливающим:

- Нормативы достаточности капитала ($H1 \geq 8\%$)
- Лимиты кредитных рисков ($H6 \leq 800\%$)
- Требования к ликвидности ($H2 \geq 15\%$, $H3 \geq 50\%$)

После кризиса 2008 года регуляторная политика приобрела макропруденциальный характер. В 2013 году введены антикризисные буферы (0.5-2.5% от активов), а в 2024-м — стресс-тестирование ESG-рисков.

Санкционное регулирование 2022–2024 годов потребовало:

1. Перевода 23 системообразующих банков на отечественное ПО
2. Создания золотовалютных резервов в юанях (38% в 2024 vs 13% в 2021)
3. Введения валютного контроля (обязательная продажа 80% экспортной выручки)

Цифровая трансформация стала новым направлением госрегулирования. Пилотный проект цифрового

рубля (2023) и закон «О ЦФА» (2024) создали правовые основы для смарт-контрактов и DeFi-платформ. Однако сохраняются проблемы: доля просроченных кредитов в 2024 году достигла 8.4% против докризисных 6.1%, что требует корректировки нормативной базы. Эволюция банковской системы России демонстрирует диалектику рыночных механизмов и государственного управления. От монопольных институтов XVIII века до цифровых экосистем XXI столетия — каждый этап отражает поиск баланса между экономической эффективностью и финансовой стабильностью.

1.2 Теоретические модели банковской устойчивости

Финансовая устойчивость банков представляет собой многоаспектное понятие, интерпретация которого эволюционировала с развитием банковского сектора и методов оценки его деятельности. Современная теория банковского дела предлагает несколько концептуальных подходов к определению данного феномена.

В научной литературе выделяют два основных подхода к трактовке финансовой устойчивости банков. В расширенном толковании, предложенном Можановым И.И. и Антонюк О.А., финансовая устойчивость определяется как "способность банка (по окончании негативного воздействия внешней среды) вернуться в прежнее положение, продолжив выполнять свои функции и достигать поставленных целей и задач". Данный подход акцентирует внимание на резильентности банка — его способности выдерживать шоки и восстанавливаться после них.

Параллельно существует узкое понимание финансовой устойчивости как "характеристики реакции структуры и состава оптимального банковского портфеля на изменения отдельного или группы эндогенных параметров, учитываемых при его формировании". Этот подход фокусируется на краткосрочной адаптивности банковского портфеля к изменениям рыночных условий.

Многие исследователи рассматривают финансовую устойчивость как комплексную характеристику. Согласно этой концепции, устойчивость банка определяется как "комплексная обобщающая характеристика финансового состояния банка, свидетельствующая о его платежеспособности в ближайшей и отдаленной перспективе, об эффективности его деятельности, о способности противостоять внутренним и внешним угрозам". При этом банк считается финансово устойчивым, если обеспечивает бесперебойный процесс производства и реализации услуг, имеет достаточное количество средств для покрытия затрат и финансирования расширения деятельности.

Еще одна концепция рассматривает финансовую устойчивость через призму способности банка выполнять свои основные функции. Согласно этому подходу, финансовая устойчивость определяется как "такое состояние банка, при котором он в любой момент времени способен одновременно как сохранять основные параметры своей деятельности (прибыль, собственный капитал), так и выполнять основные функции аккумуляции денежных средств клиентов и размещения их в работающие активы, а также выполнять обязательства по расчетам клиентов".

Банк России применяет многоаспектную концепцию финансовой устойчивости, оценивая её через группы показателей:

- Показатели оценки капитала (достаточность собственных средств, качество капитала)
- Показатели оценки активов (качество ссуд, доля просроченных ссуд)
- Показатели оценки качества управления банком
- Показатели оценки доходности (рентабельность активов и капитала)
- Показатели оценки ликвидности

В исследованиях А.В. Зубарева отмечается, что финансовая устойчивость банка определяется ключевыми факторами, среди которых размер прибыли, величина собственного капитала и доля ликвидных средств в активах банка. Увеличение этих показателей укрепляет финансовую устойчивость и, следовательно, повышает жизнеспособность банка.

В целом, концепции финансовой устойчивости банков охватывают различные аспекты их деятельности — от способности противостоять кризисам и восстанавливаться после них до выполнения основных функций финансового посредничества и поддержания ключевых финансовых показателей на должном уровне.

Оценочные методики делятся на две группы, представленные в таблице 1:

Таблица 1 - Методы оценки устойчивости банковской системы

Тип метода Характеристики Примеры

Нормативный (Банк РФ) Оценка через обязательные нормативы (H1, H2, H3) H1 ≥ 8% (достаточность

капитала), $H2 \geq 15\%$ (мгновенная ликвидность)

Аналитический Использование интегральных показателей и стресс-тестов Индекс устойчивости как среднее геометрическое капитала, активов, доходов

Критика существующих подходов:

- Нормативы ЦБ РФ не учитывают ESG-риски и цифровые угрозы.
- Рейтинговые агентства (АК&М, РБК) страдают субъективностью при оценке качества управления.
- Эконометрические модели, включающие макроэкономические переменные (инфляция, ключевая ставка), требуют сложных расчетов.

Перспективным направлением считается параметрическое моделирование на основе нелинейного программирования, позволяющее оценить "интервальную устойчивость" портфеля при изменении внешних условий.

Экзогенные факторы делятся на три категории:

1. Экономические:

- Санкции 2014–2024 гг. привели к сокращению доли иностранного капитала в банковских активах с 15% до 4%, росту зависимости от межбанковского рынка.
- Макроэкономическая нестабильность (инфляция, девальвация рубля) увеличила долю просроченных кредитов до 8.4% в 2024 г..

2. Политические:

- Регуляторные требования (переход на отечественное ПО, валютный контроль) повысили операционные издержки банков на 12–18%.
- Внедрение стресс-тестов ESG-рисков (с 2024 г.) заставило кредитные организации формировать резервы под "зеленые" проекты.

3. Технологические:

- Цифровизация сократила долю наличных расчетов до 33% (2024 г.), повысив уязвимость к кибератакам.
- Использование API-банкинга и смарт-контрактов потребовало пересмотра подходов к оценке ликвидности.

Адаптационные механизмы включают:

- Переориентацию на внутренние ресурсы (доля госбанков в активах выросла до 73%).
- Внедрение машинного обучения для прогнозирования дефолтов (снижение ошибок оценки на 22%).

Таким образом, устойчивость банковской системы определяется способностью трансформировать внешние угрозы в драйверы инноваций, сохраняя баланс между регуляторными требованиями и рыночной эффективностью.

1. Адаптация и стабильность: как банковская система пройдет 2024 год // Б1. URL:

<https://b1.ru/analytics/banking-trends-survey-march-2024/> (дата обращения: 23.03.2025).

2. Аналитический обзор банковского сектора России за 2022 год / Центральный банк Российской Федерации, Департамент банковского регулирования и аналитики // Москва: Банк России, 2023. - 56 с.

3. Банки и экономика в цифрах и графиках за I квартал 2024 года // Ассоциация банков России. URL:

<https://asros.ru/news/asros/assotsiatsiya-bankov-rossii-predstavila-informatsionno-analiticheskiy-obzor-banki-i-ekonomika-v-tsif2706/> (дата обращения: 23.03.2025).

4. Банковский прогноз 2024 // Национальные Кредитные Рейтинги. URL:

https://ratings.ru/files/research/banks/NCR_BanksOutlook_Apr2024.pdf (дата обращения: 23.03.2025).

5. Банковский сектор // Банк России. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/ (дата обращения: 23.03.2025).

6. Белых В.Н. Субъекты банковской системы России. Учебно-практическое пособие. Москва: Лабиринт, 2023. - 312 с.

7. Боркунова С. О. ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ // Финансовые рынки и банки. 2024.

№6. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovye-tehnologii-v-bankovskom-sektore> (дата обращения: 23.03.2025).

8. Боровкова В.А. Банки и банковское дело: учебник и практикум для вузов / под ред. В.А. Боровковой. Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 190 с.

9. Двойной удар. Российский банковский сектор: прогноз на 2025 год // Росконгресс. URL:

<https://roscongress.org/materials/dvoynoy-udar-rossiyskiy-bankovskiy-sektor-prognoz-na-2025-god/> (дата обращения: 23.03.2025).

10. Золотова Л.В., Павлова М.М., Портнова Л.В. Современное состояние, тенденции и перспективы развития

банковского сектора и рынка банковских услуг. Монография. Волгоград: Изд-во «Сфера», 2022. – 96 с. ISBN 978-5-00186-101-0.

11. Иванов Д.Г., Коломыйцев М.О., Лебедева М.Е. Трансформация банковского сектора России: направления, инструменты, решения. Монография. Санкт-Петербург: Международный банковский институт, 2024. - 178 с.

12. Итоги банковского сектора за 1-е полугодие 2024 года // Эксперт РА. URL: https://raexpert.ru/researches/banks/bank_1h2024/ (дата обращения: 23.03.2025).

13. Казаренкова Н.П., Колмыкова Т.С., Степенко С.С., Степенко М.Н. Современные тенденции и направления развития взаимодействия реального и банковского секторов экономики. Монография. Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. - 156 с.

14. Курманова Д. А., Галимарданов А. Р., Султангареев Д. Р. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ РОССИЙСКОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА // Вестник УГНТУ. Наука, образование, экономика. Серия: Экономика . 2021. №1 (35). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovaya-transformatsiya-rossiyskogo-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 23.03.2025).

15. Лаврушин О.И., Бровкина Н.Е., Валенцева Н.И. Банковское дело: учебник для бакалавриата и магистратуры / под ред. О.И. Лаврушина. Москва: КНОРУС, 2024. – 368 с.

16. Лед и пламя // АКРА. URL: <https://www.acra-ratings.ru/research/2803/> (дата обращения: 23.03.2025).

17. Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024 "Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с 1 января 2025 года до 31 декабря 2025 года включительно" // Вестник Банка России. 2024. № 95.

18. Российские банки второй год подряд обновили рекорд по чистой прибыли // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/finances/30/01/2025/679b28609a79473d36d876e6> (дата обращения: 23.03.2025).

19. Семенюта О.Г., Добролежа Е.В., Воробьева И.Г. Новый этап развития банковской системы: влияние цифровизации. Монография. Ростов-на-Дону: РГЭУ (РИНХ), 2023. - 290 с.

20. Тарханова А.В., Егорова Ю.С., Тарханова Е.А. Цифровая трансформация банковской системы России: эволюция и возможные угрозы // Тюменский государственный университет, 2023. - 112 с.

21. Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях // Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского. URL: <https://brgu.ru/science/publikatsii/sborniki-trudov/>

+/%D0%92%D0%A1%D0%95%D0%A0%D0%9E%D0%A1%D0%A1%D0%98%D0%99%D0%A1%D0%9A%D0%90%D0% (дата обращения: 23.03.2025).

22. Третей банки из топ-100 ухудшили финансовый результат в 2024 году // РБК. URL: <https://www.rbc.ru/finances/03/02/2025/679d13f79a7947b2dc1e0efb> (дата обращения: 23.03.2025).

23. Указание Банка России от 03.02.2025 № 6993-У "О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков – физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Банка России. 2025. № 15.

24. Федеральный закон от 22.07.2024 г. № 202-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/50864> (дата обращения: 23.03.2025).

25. Яндиева М.С., Мереджи А.Б. Современная банковская система России: проблемы и тенденции развития в условиях нестабильности глобальной экономики // Электронный научный журнал «Вектор экономики». №4, 2024. - 223 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/559622>