*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://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/336340*

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Деньги, кредит, банки

ВВЕДЕНИЕ 4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ 7
1.1.Сущность рынка банковских услуг.....7
1.2. Классификация банковских услуг 11
1.3. Оценка мирового рынка банковских услуг 15
2. АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ САНКЦИЙ НА РОССИЙСКИЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ 20
2.2. Современное состояние российского рынка банковских услуг 20
2.3. Оценка последствий санкций на банковскую систему России 32
2.4. Экономические последствия санкционных ограничений и проблемы развития российского рынка банковских услуг 36
3. ОСОБЕННОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ АО «АЛЬФА-БАНК» В УСЛОВИЯХ САНКЦИЙ 39
3.2. Экономическая характеристика деятельности АО «Альфа-Банк» в России 39
3.3. Оценка преимуществ и ограничений банковских услуг АО «Альфа-Банк» в условиях санкций 46
3.4. Направления совершенствования банковских услуг АО «Альфа-Банк» 54
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 69
ПРИЛОЖЕНИЯ 74

С 01.03.2022 года введены новые правила совершения операций с валютой на территории РФ. Данные правила введены на основании указа Президента РФ от 28.02.2022 года № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями США и иностранных государств» [40]. Основным требованием к юридическим лицам, которые являются резидентами РФ, но функционирующие за рубежом, стало продажа 80% валюты, поступающей на счета компании. Продажа должна осуществится в течение 3-х дней с момента поступления валюты на счета компании.

1.2. Классификация банковских услуг

К банковским операциям относятся: привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных средств от своего имении за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение драгоценных металлов юридических и физических лиц во вклады; размещение привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет; другие операции [1, с. 25].
Источники формирования банковских услуг и банковских продуктов для реализации частным клиентам представлены на рис.1.2.

Рис. 1.2 – Источники формирования банковских услуг и банковских продуктов для реализации частным клиентам [7, с. 52]
В современной учебной и научной литературе выделяют множество разных мнений относительно понятия банковского продукта. По мнению А.М. Тавасиева, банковский продукт можно считать конкретным способом, которым банк может оказать услугу потребителю. Этот способ обладает четкой последовательностью выполнения действий, каждое из которых согласовано, документально подтверждено, а так же включает в себя процедуры финансовые, информационные, юридические,

организационные [39, с. 182-183].
По мнению автора Киреева В.Л., который наиболее полно характеризует понятие банковского продукта, как услугу, которая оказывается частному клиенту с целью совершения финансовой операции.
По сложившемуся мнению, сформированному в процессе изучения теоретической литературы, представленные формулировки скорее характеризуют процесс банковской деятельности, так как банковский продукт имеет более глубокую конкретику, а кроме кредитных продуктов существуют, например, депозитные банковские продукты.
Таким образом, банковский продукт – все законодательно разрешенные виды деятельности, имеющие законченный цикл и способствующие получению прибыли.
В этом случае каждый банк, реализуя свою финансовую политику и в соответствии с полученными лицензиями, самостоятельно занимается разработкой и реализацией индивидуального набора банковских продуктов.
Рассмотрим виды банковских услуг, представленные на рис.1.3.

Рис. 1.3 – Виды банковских продуктов [8, с. 115]

В учебной и научной литературе выделяют и другую, более расширенную классификацию банковских услуг и продуктов для физических лиц. Она представлена в табл. 1.2.
Таблица 1.2 – Классификация банковских продуктов [35, с.76]
Критерий классификации Элемент
Наименование Банковские операции
Банковские услуги
Сделки
Оценка эффективности банковской деятельности Затратные продукты
Доходные продукты
Категория потребителя банковского продукта Для корпоративных клиентов
Для розничных клиентов
Тип Стандартные
Индивидуальные
Уровень сложности Единичный продукт
Комплексный продукт
Форма банковского продукта Денежная
Материальная
Интеллектуальная
Смешанная

Банковские продукты для физических лиц, прежде всего можно разделить на специфические и неспецифические.
К основным видам специфических банковских продуктов для физических лиц относятся:
1. Продукты в части размещения денежных средств (депозитные продукты): депозиты до востребования (неснижаемый остаток на счете (НСО), процент на остаток (ПНО)), срочные депозиты (краткосрочные депозиты (овернайты до 7 дней) и депозиты от 7 дней (пополняемые, непополняемые, с частичным пополнением и возвратом) и прочие.
2. Продукты в части финансирования (кредитные продукты): оборотные кредиты (разовый невозобновляемый кредит (НКЛ), возобновляемый кредит (ВКЛ) и овердрафт), инвестиционные кредиты (торговое финансирование, проектное финансирование и т.д.) факторинг, франчайзинг, лизинг, банковская гарантия, непокрытый аккредитив и прочие.
3. Продукты в части расчетов (транзакционные продукты): расчетно-кассовое обслуживание (РКО), банковские карты, эквайринг, онлайн-кассы, зарплатный проект (ЗПП), инкассация, конверсионные операции, сопровождение внешнеэкономической деятельности (ВЭД), cash- менеджмент и прочие.
Банковские услуги и продукты для физических лиц обладают отличительными чертами, которые приведены на рис. 1.4.

Рис. 1.4 – Отличительные черты и особенности банковских продуктов и услуг для физических лиц [10, с. 25]

Отличительной чертой банковского продукта или услуги является его неосязаемость. То есть носит нематериальный физических вид. Банковский продукт или услуга связана такими принципами как накопление, сохранение, приумножение, передвижение денежных средств физических лиц.
Таким образом, можно сделать вывод, что физические лица и услуги современного коммерческого банка направлены на совершение необходимых частному клиенту финансовых и денежных операций.

## 1.3. Оценка мирового рынка банковских услуг

Проведенная оценка текущей мировой ситуации в банковской отрасли за 2022 год показала, что американские банки допустили «нормализацию» прибыли за счет прекращения позитивного влияния роспуска резервов. При этом в долгосрочной перспективе американский банковский сектор будет в выигрыше от сложившейся ситуации. Основным положительным аспектов для коммерческих банков США называют цикл повышения ключевой ставки ФРС.
В 2022 году объявил себя банкротом самый крупный банк США: Silicon Valley Bank. Кредитная организация была ориентирована на стартапы. На конец 2022 года не были застрахованы 89% депозитов — около $175 млрд. 8 марта, банк провел допэмиссию акций на $1,75 млрд «для укрепления своего баланса». В проспекте для инвесторов банк пояснил, что ему необходимо возместить убытки в размере $1,8 млрд, которые он понес в результате продажи части портфеля своих активов. После этого акции компании рухнули на 60 %.
В банковской отрасли Европы 2021 год показал прибыльные результаты. Но 2022 год оказался наиболее сложным, так как введенные ответные санкции РФ в отношении стран ЕС, и сами санкции стран ЕС в отношении РФ касательной финансовых рынков негативно сказываются на банковской отрасли Европы.
Китайская банковская система находится под влиянием высокой закредитованности, что в долгосрочной перспективе может негативно отразится на результатах функционирования данной отрасли.
В 2021 году банковская отрасль по всему миру показывала высокую активность, так как после 2020-го пандемийного года с жесткими ограничениями и остановками работы большей части мировых предприятий, последние наращивали капиталы с помощью привлечения заемных капиталов, а так же налаживали приостановленные внешние торговые связи. Особе влияние на активность рынка показало восстановление процесса обратного выкупа акций кредиторами США и Европы и роста дивидендов. По итогам 2022 года акции всей отрасли, за исключением Китая, притормозили, что стало одним из факторов негативного положения фондовых рынков. Аутсайдерами стали финансовые компании из РФ, акции которых обвалились на фондовом рынке по причине введенных санкций против РФ и данных компаний. На рис. 1.5 приведена динамика данных [39].

Источник: Thomson Reuters
Рис. 1.5 – Сравнение динамики банковского сектора ведущих стран с широким рынком

В 2021 году после кризисного пандемийного года именно сектор банковских услуг США стал одним из первых в восстановлении мировой финансовой и банковской системы. Направляющим драйвером восстановительной системы стали процессы по минимизации резервов коммерческих банков, созданные под кредитование населения и юридических лиц. Кроме этого поддержка банковской системы была выражена в виде активного спроса на консультации в отношении M&A деятельности в мировой экономике, а также андеррайтинга ценных бумаг. Динамика доходности коммерческих банков США приведена на рис. 1.6. [40].

Источник: данные банков, Thomson Reuters, оценки ФГ "ФИНАМ"
Рис. 1.6 – Динамика квартальной прибыли топ-10 американских банков
По данному графику можно проследить рост доходности коммерческих банков США (основных 10 банков, формирующих финансовую системы страны). Так в 4-ом квартале 2021 года показатель чистой прибыли основных банков США (JPMorgan, Bank of America, Citigroup, Wells Fargo, Morgan Stanley, Goldman Sachs, US Bancorp, Truist Financial Corp, PNC Financial Services и Bank of New York Mellon) показал рост на 6,4% в

денежном выражении до 39,3 млрд. долл. США. При этом рентабельность капитала данных банков осталась примерно на том же уровне – 11,9%. Рост прибыли, как уже было озвучено ранее, был следствием роспуска резервов коммерческих банков США, которые были сформированы под кредитование.
По сектору кредитованию у данных коммерческих банков наблюдается незначительный рост прибыли на 3,8%, в то время как чистый процентный доход банков вырос на 3,2%.
Исследование, проведенное в первой главе представленной работы, позволило сделать вывод, что корпоративные продукты и услуги современного коммерческого банка направлены на совершение необходимых корпоративному клиенту финансовых и денежных операций.
По сложившемуся мнению, сформированному в процессе изучения теоретической литературы, представленные формулировки скорее характеризуют процесс банковской деятельности, так как банковский продукт имеет более глубокую конкретику, а кроме кредитных продуктов существуют, например, депозитные банковские продукты. Таким образом, банковский продукт – все законодательно разрешенные виды деятельности, имеющие законченный цикл и способствующие получению прибыли.
Основными видами банковских продуктов для корпоративных клиентов являются: кредитование, депозиты, РКО, банковские карты, эквайринг, зарплатные проекты, инкассация, конверсионные операции, сопровождение внешнеторговой деятельности, лизинг, факторинг и пр.
Продажи банковских продуктов для корпоративных клиентов представляет собой процесс реализации или по-другому можно сказать, процесс обмена банковской услуги или продукта на оплату, денежное вознаграждение в адрес коммерческого банка от корпоративного клиента.
Приведенные процессы построения эффективной системы продаж банковских услуг и продуктов корпоративным клиентам от двух разных авторов, позволяю сделать вывод, что данный процесс является сложным, требует высокую квалификацию как руководства, так и текущего операционного персонала коммерческого банка.

# 2. АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ САНКЦИЙ НА РОССИЙСКИЙ РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ

## 2.2. Современное состояние российского рынка банковских услуг

Последствия пандемии и усиливающееся санкционное давление обусловили пристальное внимание государства к проблемам российского бизнеса. С конца февраля 2022 года у многих компаний нарушились цепочки поставок, усложнились схемы оплаты, резко упало число клиентов и, как следствие, выручка. В таких условиях без государственной поддержки, прежде всего, финансовой, предпринимателям сложно противостоять кризисным экономическим вызовам. Динамика объема кредитов, предоставленных бизнесу в РФ, представлена на рис. 2.1.

Рис. 2.1 – Динамика объема кредитов, предоставленных бизнесу, млрд. руб. [40]

Февральское повышение ключевой ставки 2022 года обусловило паузу в рыночном кредитовании бизнеса. Уже в марте выдача корпоративных кредитов сократилась на треть, что связано, в том числе, с приостановкой деятельности самих банковских организаций, планирующих действия в условиях неопределенности. За один месяц март кредитный портфель сократился более чем на 170 млрд. руб. по отношению к февралю (-0,3%). Только в июне 2022 года объем кредитования российского бизнеса показал рост, составив более 5,2 трлн. руб. Показатель объема выданных кредитов больше майского на 32,5%, но меньше июньского в 2021 году на 29,1% (рис. 2.2.).

Рис. 2.2 – Динамика объема кредитов, предоставленных бизнесу, по месяцам млрд. руб. [40]

Предприятия многих отраслей экономики с июня 2022 года начали активнее кредитоваться, в частности рост займов наблюдался в финансовом и страховом секторе, далее – в торговле и обрабатывающих производствах, что можно увидеть на рис. 2.3.

Рис. 2.3 – Объем кредитов, предоставленных бизнесу, по видам экономической деятельности, млрд, руб. [40]

За 6 месяцев 2022 года задолженность по корпоративным кредитам увеличилась на 26,3% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года, как и сумма просроченной задолженности на 31,1%. Наибольшая задолженность перед банками наблюдается в сфере обрабатывающих производств, далее следуют финансовая сфера и торговля, которые вкупе составляют 64% от всех компаний-должников (рисунок 2.4.).

Рис. 2.4 – Динамика задолженности по кредитам, предоставленных бизнесу, млрд. руб. [40]

По данным специалистов аппарата Уполномоченного при Президенте РФ, на конец 2021 года допандемийных финансовых показателей достигли только 55,6% российских компаний. В условиях санкций «неполного спектра», действовавших до 25-го февраля 2022 года, пострадало порядка 26,8% компаний, однако, после этой даты в связи с началом СВО и усилением санкционного давления проблемы испытывают уже не менее 85% хозяйствующих субъектов, в том числе, в силу повышения закупочных цен, снижения спроса, изменения курса рубля, разрыва логистических цепочек.
В настоящее время государство совместно с банковскими организациями разработало антикризисные программы по банковскому кредитованию:
– льготное кредитование;
– реструктуризация по кредиту;
– субсидирование кредитов;
– кредитные каникулы;
– кредит под 0 процентов;
– другие льготы.
В России запущены четыре основные льготные программы кредитования малого бизнеса в связи со сложной ситуацией в стране, данные программы приведены в табл. 2.1. [31].
Таблица 2.1 – Основные льготные программы для кредитования корпоративных клиентов
Наименование программы льготного кредитования Ставка кредитования Срок кредитования Размер кредитования Виды корпоративных клиентов
Программа Корпорации МСП и ЦБ «ПСК Инвестиционная» До 11% До 3 лет От 3 млн до 1 млрд руб. Малые и средние предприятия любых отраслей
Программа Банка России «ПСК Оборотная» Не выше 15% До 1 года До 300 млн руб. Микро- и малый бизнес
Программа «1764» 15% На оборотные средства – до 3 лет.
На инвестиционные цели – до 10 лет.
На рефинансирование – на срок, не превышающий первоначальный срок кредита и верхний предел по инвестициям Для микропредприятий – до 200 млн руб., для малого бизнеса – до 500 млн руб., для среднего – до 500 млн руб. Компании малого и среднего бизнеса, ИП и самозанятые, работающие в приоритетных для государства отраслях как по основному, так и по дополни-тельному ОКВЭД
Инвестиционный льготный кредит под 3–4,5% Для среднего бизнеса – 3%, для малого и микробизнеса – 4,5% До 10 лет От 50 млн до 1 млрд рублей Обрабатывающее производство, переработка сельхозпродукции, логистика и гостиничный бизнес

Кредитование по программе Корпорации МСП и ЦБ «ПСК Инвестиционная» могут получить на следующие цели:
– на создание, приобретение основных средств, в том числе для модернизации и технического перевооружения;
– для строительства, реконструкции, модернизации объектов капитального строительства;

– для пополнения оборотных средств;
– на рефинансирование ранее полученных кредитов.
Программа работала до конца 2022 года. В банках с рейтингом ниже «BB(RU)» по классификации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО) или «ruBB» по классификации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» можно получить кредит на пополнение оборотных средств и рефинансирование.
По программе «Инвестиционный льготный кредит» установлены следующие цели: закупка оборудования, капитальный ремонт производственных помещений или запуск новых производств.
В августе 2022 года ЦБ предложил субсидировать ставку по рублевым кредитам нефтегазовым компаниям или кредитовать их валютой. В последнем случае это снизит риски для банков, но может увеличить для реального сектора.
На фоне макроэкономического шока кредитные портфели росли только у розничных бизнес-моделей. Высокая неопределенность относительно дальнейших перспектив бизнеса вынудила банки, работающие с корпоративными клиентами, отказаться от длинных ссуд в пользу коротких оборотных кредитов. Так, портфель ссуд у банков, специализирующихся на крупном бизнесе, снизился на 3% за 1-е полугодие 2022 года, а у банков, работающих преимущественно с МСБ, – на 0,5% (рис. 2.5).

Рис. 2.5 – В 1-м полугодии 2022 года кредитные портфели выросли только у розничных банков [32]

По итогам первой половины 2022-года ухудшение качества ссудных портфелей на балансе банков не наблюдается: по всем анализируемым группам отмечаются сокращение доли просроченной задолженности по ключевому сегменту кредитования и более низкая стоимость риска, чем в прошлом и тем более в пандемическом году. У банков, работающих с крупным бизнесом, даже можно наблюдать небольшое чистое восстановление резервов (COR = -0,1% за 1-е полугодие 2022-го с переводом в годовое выражение). Однако на текущий момент часть возможных проблем еще не полностью реализовалась и не успела оказать влияния на финансовую устойчивость компаний: не все заемщики смогут своевременно заместить поставщиков или найти новые каналы сбыта из-за ограничений в развитии международного бизнеса, инфраструктурных сложностей с облуживанием задолженности. Кроме того, влияние кризиса на балансовое качество кредитных портфелей завуалировано возможностью не ухудшать оценки финансового положения клиента и качество обслуживания долга. Постепенный рост проблемных кредитов по мере реализации эффекта санкций и конъюнктурных изменений в экономике, а также отмены регуляторных послаблений можно будет увидеть к концу текущего года (рис. 2.6 и 2.7).

Рис. 2.6 – Доля просроченной задолженности [32]

Рис. 2.7 – COR [32]

Повышение ключевой ставки не оказало существенного давления на чистую процентную маржу банков, ориентированных на МСБ, ипотеку и расчетно-инвестиционный бизнес. Наименее уязвимыми к процентным рискам оказались ипотечные банки (NIM выросла с 4,1% за 1-е полугодие 2021-го до 4,7% за аналогичный период текущего года) за счет наличия значительного объема кредитов, выданных в рамках льготных программ, доходы по которым привязаны к ключевой ставке (рис. 2.8).

Рис. 2.8 – В 1-м полугодии 2022 года отмечается снижение маржи банков, работающих с крупным бизнесом [33]

В связи с санкциями в 2022 году для ряда юридических лиц объявили кредитные каникулы. Правительство назвало отрасли, для которых ввели послабление. Чтобы оформить кредитные каникулы для бизнеса, проверьте коды ОКВЭД.
В 2022 году из-за санкций ввели кредитные каникулы для бизнеса: МСП из отраслей, указанных в специальном списке Правительства, могут оформить льготу (постановление от 10.03.2022 № 337). Смысл кредитных каникул для юридического лица – приостановить исполнение обязательств по кредитному

договору, в том числе обеспеченному ипотекой (ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ). Однако на договоры займа, заключенные с помощью размещения облигаций, льгота не распространяется (ч. 17 ст. 7 закона № 106-ФЗ).
По правилам кредитных каникул для малого бизнеса в 2022 году компания-льготник самостоятельно устанавливает период действия отсрочки. Однако есть максимально допустимый срок – 6 месяцев (ч. 4 ст. 7 закона № 106-ФЗ).
Оформить кредитные каникулы для юридических лиц можно с 1 марта 2022 года по настоящий момент. Чтобы получить кредитные каникулы для бизнеса, не нужно подтверждать падение прибыли.
Для корпоративных клиентов на финансовом рынке присутствуют депозитные и транзакционные банковские продукты.
Депозитные (хранение денежных средств и их приумножение):
– обычнее депозитные программы - хранение денежных средств;
– ведение расчетных счетов предприятий;
Транзакционные (переводы денежных средств):
– для внешней деятельности: расчеты с партнёрами, отправка и получение денежных средств;
– для внутренней деятельности: оптимизация собственных средств (управление ликвидностью, услуги по временному размещению свободных денежных средств, управление оборотными активами и пр.).
В приложении 6 приведена динамика объемов депозитов корпоративных клиентов в коммерческих банках на основании статистических данных ЦБ РФ.
По приведенной таблице можно сделать вывод, что депозитные банковские продукты для корпоративных клиентов подразделяются по сроку открытия: до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дней до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет до востребования- то есть бессрочные.
Динамика объемов депозитов корпоративных клиентов в коммерческих банках на основании статистических данных ЦБ РФ в 2022 году в общем виде приведена на рис. 2.9.

Рис. 2.9 – Динамика объемов депозитов корпоративных клиентов в коммерческих банках в 2022 году [33]

На основании приведенного графика можно сделать вывод, что динамика депозитов не однозначная. В целом виде она снизилась, но пик наблюдается в апреле 2022 года. Затем прослеживается темп снижения вплоть до настоящего момента.
В период с января 2022 года по март 2022 года была отрицательная динамика. Корпоративные клиенты выводили денежные средства с депозитов по причине не хватки оборотных средств на обеспечение собственного функционирования в период ограничений по причине пандемии Covid-2019.
В апреле 2022 года наблюдался резкий рост объема депозитов корпоративных клиентов. Основной причиной стала попытка сохранить денежные средств в цене из-за резкого роста курса валют после объявления начала СВО (специальной военной операции на Украине) и замораживания валютных счетов.
Динамика объемов депозитов корпоративных клиентов в коммерческих банках на основании статистических данных ЦБ РФ в 2022 году по структуре - по сроку депозита приведена на рис. 2.10.

Рис. 2.10 – Динамика объемов депозитов корпоративных клиентов в коммерческих банках в 2022 году по сроку депозита [34]

По данному графику можно сделать вывод, что наибольший объем депозитов приходится на открытие депозиты со сроком до 30 дней и со сроком свыше 3-х лет.
Наименьший объем депозитов корпоративных клиентов приходится на депозиты со сроком от 1 года до 3 лет.
Оценку транзакционных услуг для корпоративных клиентов в банковской сфере проведем посредством анализа следующих видов услуг:
- расчетно-кассовое обслуживание (РКО);
- банковские карты;
- эквайринг;
- онлайн-кассы;
- зарплатный проект (ЗПП);

- инкассация;
- конверсионные операции;
- сопровождение внешнеэкономической деятельности (ВЭД);
- cash- менеджмент.

Анализ РКО

В табл. 2.2 приведена динамика РКО для корпоративного бизнеса по данным ЦБ РФ за три последних года.

Таблица 2.2 – Динамика РКО для корпоративного бизнеса по данным ЦБ РФ за 2019-2021 года, млн. ед. [34]

| Наименование вида РКО | Отчетный период | | | Отклонение | | Темп роста | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2019 | 2020 | 2021 | 2020 к 2019 | 2021 к 2020 | 2020 к 2019 | 2021 к 2020 |
| Общая численность РКО | 1119 | 1307 | 1484 | 188 | 177 | 16,80 | 13,54 |
| В рублях РФ | 585 | 712 | 761 | 127 | 49 | 21,71 | 6,88 |
| В долларах США | 308 | 351 | 413 | 43 | 62 | 13,96 | 17,66 |
| В евро | 226 | 244 | 310 | 18 | 66 | 7,96 | 27,05 |

На основании данной таблицы можно сделать вывод, что численность открытых счетов для осуществляется транзакционных операций ежегодно увеличивается. Количество открываемых счетов увеличилось на 16,8% в 2020 году и на 13,54% в 2021. Счета, открываемые в иностранных валютах: долларах и евро, также демонстрируют значительный рост, в среднем до 27%.

Такой прирост количества РКО для корпоративных клиентов обусловлен увеличением клиентской базы банка, бесплатными тарифами на открытие и ведение данных счетов, а также развитием научно-технического прогресса, когда становится гораздо удобнее совершать товарообменные операции при помощи безналичных расчетов.

## 2.3. Оценка последствий санкций на банковскую систему России

В 2023 году под санкциями находится 31 российский банк. Самые жесткие блокирующие санкции коснулись банков, включенных в SDN-лист (SDN, Specially Designated Nationals — «специально назначенные лица») — черный список людей и организаций, с которыми гражданам США и постоянным жителям страны запрещено вести бизнес. Этот список ведет OFAC — управление по контролю за иностранными активами при Министерстве финансов США. Включение в SDN-лист означает для банка заморозку его активов в США и запрет на расчеты в долларах с любыми американскими контрагентами. Также нельзя покупать иностранные акции и валюту через брокеров этих банков. Перечень банков, попавших под санкции приведен в приложении 1. В приложении 2 приведен перечень банков, включенных в SDN-лист.

Цель санкций против банков — отрезать их от операций на международном финансовом рынке и по возможности заморозить активы.

Клиенты банков, попавших под блокирующие санкции, не могут переводить валюту за рубеж. В других банках валютные переводы доступны, хотя могут занимать больше времени, чем раньше.

Мобильные приложения санкционных банков больше нельзя скачать в магазинах приложений Google Play и App Store, удаление приложений анонсировал и Huawei AppGallery. Ранее установленные приложения работают, никаких ограничений по их использованию нет, удалять приложения не нужно. Кроме того, проводить операции можно через веб-версию личного кабинета.

Другие сервисы банков внутри страны работают без изменений:

– деньги на счетах доступны без ограничений;
– снимать наличную валюту со счетов можно, но с ограничениями;
– карты Visa и Mastercard любых российских банков работают на территории РФ;
– расчеты через российские сервисы и приложения проходят.

Перечислим что входило в восемь пакетов санкций, введенных в отношении российской финансовой системы.

США 21 февраля 2022 года запретили своим гражданам финансировать или вкладывать инвестиции в эти две республики и вести с ними какую-либо тор¬говлю. 22 и 23 февраля наложили санкции на бан¬ки, которые вкладывают финансы в оборонную промышленность ПАО «Промсвязьбанка» и их 42 дочерних структур, в этот список входит и ФК ЦСКА. Также Великобритания ввела санкции про¬тив 5 российских банков – ПАО «Промсвязьбанк», АО «АБ «Россия», АО «КБ «Индустриальный сбе-регательный банк», АО «Черноморский банк раз¬вития», АО «Генбанк».

Президент США объявил о санкциях против России, которые привели к приостановлению возможности

российских компаний использовать дол-лары, евро, фунты и иены для расчетов; внесе¬нию в SDN-лист, это значит, что активы банков блокируются в американском правомочии, а также запрещаются долларовые переводы; внесению в САРТА – ограничения на корреспондентские счёта в США для ПАО «Сбербанк». Также были вве¬дены секторальные санкции, которые ограничивают все операции по предоставлению финансирования и другие операции с новыми долговыми обязательствами со сроком погашения больше 14 дней и новыми акциями. Под эти санкции попали АО «Газпромбанк», АО «Россельхозбанк», ПАО «Альфа-Банк», ПАО «Московский Кредитный Банк». Евросоюз также ввёл санкции, затрагивающие финансовый сектор: санкции против четырёх российских банков – ПАО «Альфа-банк», ПАО «Открытие», АО «АБ «Россия» и ПАО «Промсвязьбанк».
26 февраля 2022 года США, ЕС, Канада и Великобритания заморозили резервы ЦБ РФ, которые находятся в банках стран G7, а это половина резервов ЦБ. Также произошло отключение некоторых российских банков от системы SWIFT: ПАО «ВТБ», ПАО «Открытие», АКБ «Новикомбанк», ПАО «Совком¬банк», ПАО «Промсвязьбанк». 2 марта Евросоюз объявил об отключении от SWIFT 7 банков РФ: ПАО «ВТБ», АО «АБ «Россия», ПАО «Открытие», АКБ «Новикомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Совкомбанк» и ВЭБ.РФ.

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 18.11.2022)
2. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (в редакции от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» в редакции от 27.11.2020 № 287н // Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/ (дата обращения: 18.11.2022)
3. Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П (ред. от 29.06.2020) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2021) // Гарант. – URL: https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70732382/ (дата обращения: 18.11.2022)
4. Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У (в редакции от 17.02.2021) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2018 N 52992) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2021) // Гарант. – URL: https://base.garant.ru/72074044/ (дата обращения: 18.11.2022)
5. Положение Центрального Банка РФ от 04.09.2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансово) отчетности» // Консультант плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_151519/ (дата обращения: 18.11.2022)
6. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: учебное пособие / Л.Г. Батраковой – Москва: Логос, 2018. – 152 с. - ISBN 5-94010-049-X
7. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие/ Л.Г. Батракова – Москва: Логос, 2018. – 344 с. - — ISBN 5-98704-028-0
8. Белоглазова Г.Н. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка: учебное пособие/ Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая – Москва: Юрайт, 2018. – 422 с.- ISBN 978-5-9916-8390-6
9. Кореневская А.А. Финансовые ресурсы коммерческого банка/ А.А. Кореневская, О. А. Гешко// Мировая наука. – 2019. – № 1 (22). – С. 388–391.
10. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебное пособие/ Под ред. О.И. Лаврушина. – Москва: Финансы и статистика, 2019. – 450 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2
11. Лаврушин О.И., Валена Н.И., Фетисов Г.Г. Банковское дело: учебное пособие/ О.И. Лавруцевшин, Н.И. Валенцева, Г.Г.Фетисов. - Москва: Кнорус. 2020 г. – 632 с. — ISBN 978-5-406-08327-7
12. Шеремет А.Д., Козельцева Е.А. Финансовый анализ: учебное пособие/ А.Д. Шеремет, Е.А. Козельцева – Москва: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. – 200 с.- ISBN 978-5-906932-29-7
13. Грибанов Ю.И., Шатров А.А. Сущность, содержание и роль цифровой трансформации в развитии экономических систем / Ю.И. Грибанов, А.А. Шатров // Вестник Алтайской академии экономики и права. – Москва, - 2019. – № 3-1. – С. 44-48
14. Лаврушина О.И., Горькова Н.М., Шаталова Е.П., Мосолова О.В., Амосова Н.А., Чичуленков Д.А., Авис О.У., Соколинская Н.Э., Рябов Д.Ю., Осуществление кредитных операций: учебное пособие / О. И.Лаврушин,Н.М. Горькова, Е.П. Шаталова, О.В. Мосолова, Н.А. Амосова, Д.А. Чичуленков, О.У. Авис, Н.Э. Соколинская, Д.Ю. Рябов - Москва: КноРус, 2021. - 242 с. — ISBN 978-5-406-03291-6
15. Лаврушин О.И., Бровкина Н.Е., Васильев И.И., Косарев В.Е., Ушанов А.Е. Современные банковские продукты и услуги. (Бакалавриат): учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.Е. Бровкина, И.И. Васильев, В.Е. Косарев, А.Е. Ушанов – Москва: КноРус, 2021. - 302 с. - ISBN: 5406082299
16. Маркина Е.В., Александрова Л. С., Бураков Д.В., Абрамова М. А. Финансы, деньги, кредит: учебное

пособие / Е. В. Маркина, Л. С. Александрова, Д.В. Бураков, М. А. Абрамова — Москва: КноРус, 2021. — 255 с. - ISBN: 978-5-406-05545-8
17. Ветрова Т. Н., Лаврушин О.И. Эффективность банковской деятельности. (Бакалавриат, Магистратура): монография / Т. Н. Ветрова, О.И. Лаврушин – Москва: КноРус, 2021. - 164 с.
18. Дмитренко, Ю.Ю Анализ финансовой деятельности банковских организаций на примере банков Росбанк, АК Барс, Связь-банк, Тинькофф банк / Ю.Ю. Дмитренко, А.И. Козловская, В.С. Кукулер, А.В. Трохимчук // Научно-методический электронный журнал концепт. – 2019.– №Т14.– С.93-101
19. Пыньшин И.В., Жуковская И.Ф. Эффект цифровизации при отчуждении труда: новый взгляд на формирование информационного капитала/ И.В. Пыньшин, И.Ф. Жуковская // Киберленинка – 2020. – С. 115-120.: - URL: https://cyberleninka.ru/article/n/effekt-tsifrovizatsii-pri-otchuzhdenii-truda-novyy-vzglyad-na-formirovanie-informatsionnogo-kapitala (дата обращения 11.05.2023)
20. Репьева С.С., Минасян А.А., Бокова А.А., Юхимец В.И., Первухина Е.В. Платформенная экономика: состояние, проблемы, перспективы / С.С. Репьева, А.А. Минасян, А.А. Бокова, В.И, Юхимец// Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2021. – № 8-1. – С. 63-67
21. Стырин Е.М., Дмитриева Н.Е., Синятуллина Л.Х. Государственные цифровые платформы: от концепта к реализации/ Е.М. Стырин, Н.Е. Дмитриева, Л.Х Синятуллина // Киберленинка – 2020. – С. 115-120. - URL: https://cyberleninka.ru/article/n/gosudarstvennye-tsifrovye-platformy-ot-kontsepta-k-realizatsii (дата обращения 11.05.2023)
22. World’s Best Banks for New Financial Technology // Global Finance : [сайт]. - URL: https://www.gfmag.com (дата обращения 11.05.2023)
23. Digital Banking Users to Reach Nearly 3 Billion by 2021 : [сайт]. - URL: https://www.juniper research.com (дата обращения 11.05.2023)
24. Стратегия до 2023 года [Электронный ресурс]. URL.: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/info/sber_investor_day-strategy_2023_ru.pdf (дата обращения 11.05.2023)
25. Нужны ли нам QR-коды: [сайт]. - URL: https://iom.anketolog.ru/2020/01/21/qr-kody (дата обращения 11.05.2023)
26. Росбанк запустил оплату по QR-коду через Систему быстрых платежей: [сайт]. - URL: https://bankinform.ru/news/105494 (дата обращения 11.05.2023)
27. Эффективность: как ее измерить и найти: [сайт]. - URL: https://www.klerk.ru/job/articles/428759/ (дата обращения 11.05.2023)
28. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. III квартал 2021 г. // Банк России. – 2021. – 02.12.: [сайт]. - URL: https://www.cbr.ru/analytics/ib/review_3q_2021/ (дата обращения 11.05.2023)
29. Цифровизация клиентского пути. Как банкам завоевать доверие клиентов и увеличить прибыль? / Регельман Р., Хайес Д., Морбе О., Линджел Д., Решеф М. // BCG В РОССИИ.: [сайт]. - URL: https://www.bcg.com/ru-ru/about/bcg-review/digitalization-client-way (дата обращения 11.05.2023)
30. Хоменко Е.Г. Роль Банка России в цифровизации банковской системы / Е.Г. Хоменко // Предпринимательство и право. Информационно-аналитический портал. – 2022. – С. 87-88. - URL: http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=9839 (дата обращения 11.05.2023)
31. Данные Ассоциации Российских банков: [сайт]. - URL: www.arb.ru/ (дата доступа 11.05.2023)
32. Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам / Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: [сайт]. - URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors. ((дата обращения: 11.05.2023).
33. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели / Официальный сайт Банка России // Текущий сайт ЦБ РФ: [сайт]. - URL: http://cbr.ru (дата обращения: 11.05.2023).
34. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Статистические показатели / Центральный банк Российской Федерации – 2021. - №21 : [сайт]. - URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=sors. ((дата обращения: 11.05.2023).
35. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: [сайт]. - URL:: https://cbr.ru (дата обращения 11.05.2023)
36. Официальный сайт статистического портала Statista: [сайт]. - URL: https://www.statista.com (дата обращения 11.05.2023)
37. Официальный сайт АО «Альфа-Банк»: [сайт]. - URL: https://alfabank.ru/ (дата обращения 02.12.2022)
38. Производительность и кредитование в период пандемии: [сайт]. - URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/27385/razv_bs_20_01.pdf (дата обращения 11.05.2023)

39. Сайт аналитического агентства Banks around the world : [сайт]. - URL: https://www.relbanks.com (дата обращения 11.05.2023)
40. Статистика ЦБ РФ: [сайт]. - URL: https://cbr.ru/StaticHtml/File/116475/analytic_note_20211221_dip.pdf (дата обращения 11.05.2023)

*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://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/336340*