

целом. Это предложение было поддержано Общественной Палатой Российской Федерации.

Инициаторы исследования стремились не просто передать общую картину развития банковского, страхового и фондового рынков, но и предложить конкретные экономические и правовые рецепты модернизации. В результате была подготовлена масштабная Концепция развития финансового рынка России до 2020 года, по сути включающая в себя стратегии развития отдельных секторов финансового рынка (банковского, страхового, инвестиционного).

Разработчики концепции отталкивались от экономики и переходили к вопросам управления и права. Центральная задача исследования - поиск долгосрочного финансового ресурса: на рынке капиталов, у управляющих страховыми и пенсионными резервами, в закромах государства. Предлагаемая модель основана на монетизации накопленного в последние годы потенциала. Другими словами, цель Концепции состоит в том, чтобы буквально втащить на финансовый рынок огромные имущественные активы, сконцентрированные в иных секторах экономики, но до сих пор не получившие надлежащей рыночной оценки либо намеренно выведенные государством с финансового рынка.

В основу положена новая методология, учитывающая совместный анализ всех сегментов финансового рынка.

Авторы отказались от доминировавшего ранее "сегментированного мышления", когда стратегии развития банков, страховщиков и рынка ценных бумаг рассматривались независимо друг от друга. Сценарий прорыва невозможен, если развитие рынка капиталов и банковского сектора не будут самым тесным образом скоординированы;

Основу подхода составляет Концепция развития финансового рынка России (в широком смысле), которая охватывает все сектора финансовой системы - банковский, страховой, рынок ценных бумаг, пенсионную систему и институциональных инвесторов;

Подход к финансовой системе не как к цели, а как к средству развития экономики страны, отказ от узковедомственного подхода, расширение горизонта целей и задач за пределы финансового сектора;

Сценарный анализ. В Концепции рассматриваются три варианта развития событий: сценарий прорыва, инерционный сценарий, кризисный сценарий;

Долгосрочный горизонт планирования;

Сочетание мер законодательного воздействия и организационно - административных мероприятий прямой поддержки финансовой системы [16].

Принадлежность к Сообществу Всемирных Интербанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT - Society for Worldwide Interbank FinancialTelecommunication) - является одним из важных свидетельств высокого профессионального уровня и надежности банка как в глазах его клиентов, так и его банков-корреспондентов. Членство в SWIFT - не только статус в мировом банковском сообществе, но и возможность эффективно использовать ведущую финансовую инфраструктуру, позволяющую осуществлять международные и внутригосударственные расчеты, а также обмениваться финансовыми сообщениями, связанными с денежными рынками, рынками ценных бумаг и документарными операциями.

SWIFT - это кооперативное сообщество, пользователями которого являются более 9700 крупнейших банковских и финансовых организаций в 209 странах мира, обеспечивающее передачу порядка 1, 8 миллиардов сообщений в год.

Первая концепция развития российских пользователей, подготовленная РОССВИФТ, была утверждена в 2002 году на пятилетний срок. Основными поставленным задачами была активизация использования продуктов и услуг SWIFT российскими пользователями, а также увеличение трафика и количества пользователей SWIFT. Отдельно была отмечена необходимость продвижения стандартов и других технологических решений Сообщества с целью достижения обеспечения автоматизированного взаимодействия

инфраструктуры SWIFT с расчетной сетью Банка России. К 2006-му году количество российских пользователей выросло в 1,5 раза до 475 (с 310 в 2002 году), трафик - до 21 млн. сообщений в год (в 2,1 раза с 10 млн. сообщений в 2002 году). Большинство поставленных задач Концепции было успешно реализовано, а по ряду направлений работа была продолжена и нашла свое отражение в следующем документе.

Концепция развития SWIFT в России до 2010 года была утверждена на Общем Собрании РОССВИФТ 19 апреля 2007 года. К не снимаемым с повестки вопросам наращивания присутствия России в SWIFT (роста трафика и количества пользователей) добавились задачи продвижения стандартов и инфраструктуры SWIFT для развития национальной платежной системы, обслуживания потребностей российского фондового рынка (в т.ч. привлечения иностранных инвестиций), а также содействие интеграции российских пользователей SWIFT в мировую финансовую систему и обеспечению конвертируемости российского рубля. По состоянию на текущий момент большинство из конкретных задач, поставленных перед российскими пользователями, выполнено. Более того, правительством России утвержден план мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, включающий в себя внедрение форматов электронных сообщений платежной системы Банка России для обеспечения их совместимости с форматами SWIFT. Банком России совместно с РОССВИФТ ведется практическая работа по данным направлениям.

3.2 Перспективы развития банковской системы

Наиболее вероятными прогнозами в 2014 году являются неустойчивая экономическая ситуация и позитивный сценарий развития банковского

ритейла. Но темпы роста кредитования замедлятся до 26-28% в год, а привлечения банковских вкладов - до 19-20%.

Нестабильная ситуация в мире не может не повлиять на российскую экономику, но глобального кризиса внутри страны не случится. Рост ВВП России немного замедлится, но и с этим показателем у России есть все основания закрепиться в 10-ке крупнейших экономик мира. Сейчас Россия на 11-м месте среди мировых стран, но в отличие от ряда стран, прежде всего Европы, таких как Испания, Италия у России позитивная динамика, хорошие темпы роста.

Говоря о сегодняшнем развитии розничного банковского рынка, стоит отметить, что уровень проникновения банковских услуг среди российского населения ниже, чем в сопоставимых развивающихся странах. Если мы сравним роль банковского ритейла с той же Испанией, то увидим, что у России разрыв более чем в 2 раза. Это означает потенциал. Россияне ничуть не меньше тех же испанцев, итальянцев, голландцев, чехов с болгарами хотят жить в хороших квартирах, ездить на хороших машинах, покупать самую современную технику и тогда, когда им не хватает на это своих собственных средств, они могут пойти в банк, взять там кредит. У населения есть определенный спрос и есть возможности. Банковская система также довольно успешно развивается, демонстрируя устойчивый рост активов. Но по статистике видно, что Россия еще далека до нормального среднестатистического уровня проникновения кредитования физических лиц в банковскую деятельность. И в этом шанс, развить свой бизнес и улучшить благосостояние нашего населения.

Из последних тенденций следует, что россияне продолжают следовать потребительской модели поведения — больше покупать и кредитоваться, меньше сберегать. К июню прошлого года прирост кредитного портфеля российских банков составил свыше 44%, а привлеченных средств населения - всего 22%. Приоритет потребительского поведения над сберегательным объясняется просто: у человека появилась уверенность в завтрашнем дне, он

готов брать на себя стратегические риски. Население ориентировано на рост, на развитие. Это гораздо лучше, чем проводимые социологические опросы, говорит нам о том, что российское население никакого масштабного кризиса в ближайшее время не ожидает. Иначе все бы сохраняли свои деньги, а не брали их в кредит.

При этом сейчас у россиян наблюдается самая низкая доля сбережений в доходах за последние несколько лет. В среднем за январь-июль 2012 года доля сбережений в доходах составила 8, 2%, снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 2, 2%, а по сравнению с 2010-2011 гг аж в 2 раза. Это говорит о том, что люди вкладываются не в какой-то резерв, а в развитие, больше тратят.

Кредитование в России не является сейчас каким-то бременем, которое лежит на плечах населения. Наоборот, очень мало денег россияне тратят на выплату процентов.

Розничный банковский сектор более динамичный, он развивается быстрее и дает более высокую норму прибыли по сравнению с корпоративным кредитованием. Хотя по номиналу корпоративных кредитов в банковской системе сейчас всё равно в 4 раза больше: исторически российская банковская система была ориентирована на корпоративное кредитование. У ритейла сейчас есть огромные перспективы для роста. Это же подтверждает и благоприятная ситуация с рисками.

В 2013 году продолжится поступательное развитие рынка банковской розницы по кредитно-ориентированной модели. Хотя темпы роста немного замедлятся. Кредитные портфели розничных банков вырастут на 26-28% за год, а привлечённые средства - на 19-20%. Быстрее всех будет расти сектор кредитных карт - 48-50% в год, чуть медленнее - автокредиты и ипотека, по 18-19% и 20-22% соответственно. Принципиального изменения стоимости банковских продуктов не стоит ожидать.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

Российские коммерческие банки, пройдя период становления, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в сложных процессах преобразования общества и экономики. В эти годы заметно выросли капиталы банков, создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Значительные капиталы, активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, тесное взаимодействие с различными структурами власти - вот далеко не полный перечень факторов, обуславливающих серьезное влияние, сравнительно молодых российских банков на экономическую жизнь страны. Безусловно, в работе банков были и определенные недостатки: в менеджменте, в кредитной политике, в работе с персоналом и т. д. Однако это были в основном издержки быстрого роста, и банковская система была способна и готова со временем их устранить, ориентируясь на международные стандарты и правила. Однако августовский финансовый кризис 1998г. нанес серьезный разрушительный удар по российской банковской системе.

Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

- реструктуризация всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, повышения качественной базы обслуживания клиентов;

- рекапитализация банков и принципиальный поворот в их взаимоотношениях со сферой материального производства, что создаст прочную экономическую среду для развития банковского бизнеса на здоровой основе;

- повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

- восстановление доверия к банковской системе всех слоев населения России.

Реализация этих и других мер позволит восстановить деятельность банковской системы и создать условия для активизации ее работы с реальным сектором экономики, повысить ответственность руководителей и собственников банков за результаты своей деятельности по управлению банком.

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Андрюшин С. А. Национальные банковские системы - М.: ТЕИС, 2012. - 125-129 с.
2. Байкова С. Д., Демко О. В. Российская банковская система в современных рыночных условиях / Финансы и кредит, 2012. - № 34. -С. 25-37
3. Бобин С. С. Развитие банковской системы в России / Финансы и кредит, 2010. - N 7. - С. 84-91
4. Буланов Ю. Н. Состояние банковской системы: взгляд практика / Банковское дело, 2013. - № 2. - С. 11-12.
5. Грачева М. В. Банковская система в развитых странах - М.: Ось-89, 2006. - 45-46 с.
6. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: учебник — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2010. — §16. 1.
7. Лаврушин О. Н. Перспективы развития банковской системы в России /Деньги и кредит. - 2010. - №1. - С. 67-73
8. Малахова Н. Г. Деньги. Кредит. Банки, Феникс, 2013 г. С. 62-66
9. Мельников А. Характеристика банковской системы России - Лаборатория книги, 2010.
10. Николаева Т. П. Финансы и кредит: Учебно-методический комплекс. — М.: Изд. центр ЕАОИ, 2011. — 201-213 с.
11. Парусимова Н. И. История денежно-кредитной системы России: Учебное пособие - Оренбург: ГОУ ВПО ОГУ, 2014. С. 104-142
12. Пенюгалова А. В. Развитие региональной банковской системы в рыночной экономике / Финансы и кредит, 2011. - N 22. - С. 2-10.
13. Рапопорт А. Л. Стратегия развития национальной банковской системы: тенденции современного этапа / Финансы и кредит, 2011. - N 40. - С. 92-96.

14. РИА Новости «Обзор банковской системы по итогам 2013 года»
<http://ria.ru/researchcomments/20120216/567267882.html>
15. Рыкова И. Н. Банковская система России на выходе из кризиса: первоочередные задачи / Финансы и кредит, 2010. - N 32. - С. 2-15.
16. Сайт Ассоциации Региональных Банков России [http://www.asros.ru/ru/actual doc/](http://www.asros.ru/ru/actual/doc/)
17. Сайт Центрального банка РФ www.cbr.ru
18. Сменковский В. Н. О роли банковской системы в обеспечении экономического роста //Деньги и кредит. - № 8. - 2010. С. 13-17
19. Солнцев, О. Г., Хромов, М. Ю. Особенности российской банковской системы и среднесрочные сценарии ее развития / Проблемы прогнозирования 2014. - № 1.
20. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на 2004 год и на период до 2008 года / Материалы ЦБ РФ от 11. 02. 2014 г.
21. Тетерятников К. С. Влияние мирового финансового кризиса на банковский сектор РФ / Маркетинг, 2013. - № 1 - С. 15-26.
22. Трифонов Д. А. Возможен ли банковский кризис в России / Финансы и кредит, 2010. - N 6. - С. 27-29
23. Челноков, В. А. Деньги, кредит, банки. - М.: Юнити-Дана, 2012.
Эриашвили Н. Д. Банковская система РФ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011, С. 17-35
24. Ямпольский М. М. Итоги деятельности и задачи Банка России / Деньги и кредит - 2010 г. №1, С. 2-15