

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВПО «КубГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономического анализа, статистики и финансов

КУРСОВАЯ РАБОТА

**ФУНКЦИИ И ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Работу выполнила _____ Е.С.Махитарова

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Финансы и кредит

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент _____ Платонова Ю.Ю.

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент _____ Ю.Ю.Платонова

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты функционирования коммерческих банков	6
1.1 Понятие банка, его виды и функции в современных условиях.....	6
1.2 Взаимодействие коммерческих банков с Банком России.....	12
1.3 Особенности деятельности современных российских банков	17
2 Практические аспекты деятельности коммерческих банков в РФ	27
2.1 Количественные характеристики развития банковского сектора.....	27
2.2 Анализ качественных характеристик банковской системы	32
2.3 Финансовый результат деятельности коммерческих банков	40
2.4 Проблемы функционирования коммерческих банков на современном этапе	45
3 Перспективы развития банковского сектора России	48
Заключение	56
Список использованных источников	60
Приложение А	63

ВВЕДЕНИЕ

Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы, которая продолжает развиваться и модернизироваться и в настоящее время. Коммерческие банки стали ценным звеном рыночной системы функционирования экономики.

В основе функционирования экономики любой страны мира лежат объективные экономические законы, одним из которых является закон денежного обращения. Под влиянием коммерческих банков – основных финансовых институтов осуществляется оборот денег, создающий основу для денежного обращения и связанный со всеми отраслями и секторами экономики. Банковская система осуществляет финансирование производственной и непроизводственной сфер, а также предпринимательства и управления. Банки наполняют федеральный и территориальный бюджет необходимыми денежными средствами, осуществляют кредитные операции.

Банковская система – важное достижение человеческой цивилизации в экономике, позволяющее через валюту, деньги, банкноты, ценные бумаги оказывать влияние на социально-экономические процессы, поддерживать стабильность функционирования денежного обращения, а посредством этого – и всей экономики. Банковская система присуща любой экономике, но только в условиях рыночной экономики она становится центром финансового управления.

Деятельность банков в современных условиях во многом зависит от многих внешних и внутренних факторов, которые могут привести к кризисным ситуациям. Для их предупреждения и устранения создается четкий механизм антикризисного управления, требующий постоянного совершенствования для эффективного противостояния кризисным катастрофам. Это является одной из приоритетных задач в управлении коммерческими и центральными банками и международными финансовыми организациями. Исходя из этого, данная тема представляется актуальной.

Целью написания данной курсовой работы является рассмотрение современных тенденций функционирования банковской системы и после дальнейшего анализа количественных и качественных показателей её деятельности выявление характерных особенностей, а также перспектив дальнейшего развития.

В соответствии с целью исследования были поставлены следующие **задачи**:

- определить и исследовать теоретические аспекты деятельности коммерческого банка в экономике;
- рассмотреть особенности деятельности коммерческих банков на примере РФ;
- исследовать взаимодействие коммерческих банков с Банком России;
- проанализировать качественные и количественные характеристики банковского сектора;
- выявить проблемы функционирования современных коммерческих банков;
- показать пути решения проблем и перспективы развития российской банковской системы.

Объект исследования – система коммерческих банков Российской Федерации в современных условиях.

Предметом исследования в данном случае является изучение экономических отношений, возникающих по поводу функционирования коммерческих банков на современном этапе.

Информационная база исследования: изучение законодательства, регулирующего работу Центрального банка и коммерческих банков России, анализ статистических данных, периодической литературы, а также интернет – ресурсов по данной теме.

Теоретической базой исследования выступили труды отечественных учёных – экономистов, таких как Жуков Е. Ф., Грязнов А. Г., Журавлёва Г. П., Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д. и Р. Дж., Райзберг Б. А., А.М. Карминский и

др., опубликованные в виде учебных пособий, материалов периодических изданий, а также документов законодательных органов.

Структура данной курсовой работы соответствует поставленной цели и задачам. Она включает: 64 страницы, 12 рисунков, 3 таблицы, состоит из трех глав, разбитых на логические параграфы, введения, заключения, списка используемой литературы из 27 источников.

1 Теоретические аспекты деятельности коммерческих банков

1.1 Понятие банка, его функции и виды в современных условиях

Современная банковская система России, обеспечивающая систему платежей и расчетов, представляет собой важнейший элемент национальной экономики.

В истории развития банковских систем различных стран известно несколько их видов:

- двухуровневая банковская система;
- централизованная монобанковская система;
- уникальная децентрализованная банковская система;
- Федеральная резервная система США.

На сегодняшний день в большинстве стран с рыночной экономикой используется двухуровневая структура банковской системы. Первый уровень банковской системы формирует Центральный банк (ЦБ) страны. Вторым уровнем представлен системой коммерческих банков и других небанковских кредитно-финансовых организаций.

Центральный банк – учреждение, в чьи обязанности входит регулирование банковской сферы, определение основных параметров кредитно-денежной политики. В обязанности ЦБ в современных условиях входит выполнение следующих функций:

- осуществление эмиссии национальных денежных средств, регулирование их обращения и изъятия из обращения, определение стандартов и порядка ведения расчетов и платежей;
- контроль над деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства;
- выдача кредитов коммерческим банкам;
- управление счетами правительства, осуществление зарубежных финансовых операций и т.д.

На сегодняшний день целью ЦБ России является всемирная поддержка национальной валюты и все его действия, в конечном итоге, направлены на борьбу с кризисом и стабилизации экономической политики страны.

Второй уровень данной модели банковской системы представлен коммерческими банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями, лицензированными ЦБ.

Коммерческие банки в качестве финансовых посредников привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Они могут быть универсальными и специализирующимися.

Универсальные банки выполняет все виды кредитных, расчетных и финансовых операций. Специализированные банки выполняют ограниченное количество банковских операций.

Основные функции современных коммерческих банков:

- банки участвуют в организации денежно-кредитного оборота и в эмиссии денежных знаков;
- осуществляют трансформацию свободных денежных средств в ссудный капитал;
- способствуют развитию экономики за счет накопления денежных средств [5].

К небанковским кредитно-финансовым организациям относятся инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды и трастовые компании. Обобщенная схема организационной структуры современной банковской системы представлена на рисунке 1.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» банк – это 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. [1]



Рисунок 1 – Организационная структура банковской системы [5]

В современном понимании банковская деятельность трактуется как особый вид предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением.

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

В настоящее время содержание банковской деятельности можно охарактеризовать через выполнение им следующих функций:

- мобилизация денежных средств и превращение их в капитал;
- посредничество в предоставлении кредита;
- регулирование денежного оборота;
- посредничество на фондовом рынке [4].

Рассмотрим каждую из функций подробнее.

Мобилизация денежных средств и превращение их в капитал означает, что коммерческим банкам принадлежит ведущая роль в привлечении свободных денежных средств всех экономических агентов населения и предприятий.

Посредничество в предоставлении кредита состоит в том, что банк выступает посредником между субъектами, имеющими свободные денежные средства (вкладчиками) субъектами нуждающимися в средствах (заемщиками). Выполнение этой функции способствует расширению производства и потребительского спроса.

Посредничество в платежах происходит путем обеспечения банком эффективного функционирования платежной системы и осуществления перевода денежных средств, что способствует уменьшению издержек обращения.

При осуществлении посредничества в выпуске и размещении ценных бумаг банк организует для своих клиентов эмиссию и размещение ценных бумаг (акций, облигаций и т.д.). По поручению предприятия берут на себя определение объема и срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг и обязательства по их размещению. Банки гарантируют покупку и выпущенных ценных бумаг, покупая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты.

Коммерческие банки разнообразны в своей деятельности.

По характеру экономической деятельности их можно разделить на три вида: эмиссионные, коммерческие, специализированные банковские учреждения.

Эмиссионный банк – это банк, выполняющий выпуск денежных знаков, главная его цель руководство кредитной и расчетной сферой всей банковской системы, он является центром и регулятором всей банковской системы государства.

Коммерческий банк – является кредитным учреждением, основной задачей которого является осуществление кредитования, главным образом за счет тех денежных ресурсов, которые они приобретают в виде депозитов.

Специализированные банковские учреждения к ним относятся, кредитные организации занимающиеся узким спектром банковских услуг (ипотечные, инвестиционные, сберегательные, отраслевые и прочие банки).

По форме собственности коммерческие банки делятся на государственные, акционерные, кооперативные или смешанные.

Государственный банк – банк, капитал которого полностью принадлежит государству. Государственный банк подразделяют на два типа: центральный банк и государственный коммерческий банк. Центральный банк осуществляет регулирование экономики, контроль деятельности коммерческих банков, оказывает влияние на международные финансовые отношения, обеспечивает финансирование государственных программ. Государственный коммерческий банк обеспечивает проведение политики государства в области кредитования хозяйства, оказывает влияние на инвестиционные, посреднические и расчётные операции. Государственный коммерческий банк обслуживает главные отрасли хозяйства, характеризующие положение государства в системе международных экономических взаимоотношений, кредитование которых недостаточно выгодно частному капиталу.

Акционерный банк – банк, созданный как акционерное общество. Выпускает акции и облигации. Акционерные банки подразделяются на открытое акционерное общество, когда происходит открытая продажа акций всем желающим, и закрытое акционерное общество, акции которого распределяются только среди его учредителей или иного заранее определенного круга лиц.

Кооперативный банк – банк, основной капитал которого формируется за счет реализации паев. Как правило, к данному виду банков можно отнести небольшие по размерам банки.

Смешанный банк – банк, основной капитал которого связывают разные формы собственности, в виде примера можно привести акционерные банки с участием государственной собственности.

По хозяйственному признаку коммерческие банки подразделяются на промышленные, торговые, сельскохозяйственные.

По территории – банки местные, федеральные, республиканские и международные банки.

По размеру – банки крупные, средние и мелкие.

По объему и многообразию операций банки делятся на универсальные, исполняющие все виды операций и услуг и специализированные, которые специализируются на проведении одной или двух видах операций (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация коммерческих банков (составлено автором)

Классификационный признак	Виды банков
по характеру экономической деятельности	эмиссионные, коммерческие, специализированные банковские учреждения
по форме собственности	государственные, акционерные, кооперативные или смешанные
по хозяйственному признаку	промышленные, торговые, сельскохозяйственные
по территории	местные, федеральные, республиканские и международные банки
по размеру	банки крупные, средние и мелкие
по объему и многообразию операций	универсальные, специализированные

Особое место в банковской системе страны в настоящее время заняли системообразующие (социально-значимые) банки. В перечень Центрального Банка РФ от 13.09.2017г. системообразующих банков вошли:

- АО «ЮниКредитБанк»;
- АО «Газпромбанк»;
- ПАО «ВТБ»;
- АО «Альфа-Банк»;
- ПАО «Сбербанк»;
- ПАО Банк «ФК Открытие»;
- ПАО «РОСБАНК»;
- ПАО «Промсвязьбанк»;
- АО «Райффайзенбанк»;
- АО «Россельхозбанк»;

– ПАО «Московский кредитный банк» [4].

Системообразующим принято считать один из крупнейших банков в банковском секторе страны, неплатежеспособность и банкротство которого может не только привести к кризису финансовой системы и повлечь системный банковский кризис по всей стране.

Центральный банк РФ для объективной оценки разработал специальную методику, по которой кредитные организации могут быть отнесены к числу «системно-значимых» для российской экономики. В ней учитываются следующие основные параметры:

- Базель III (требование к достаточности капитала банка);
- не менее 60% должны быть норматив ликвидности (ПКЛ);
- собственный капитал банка;
- объем выданных кредитов, привлеченных депозитов и вкладов;
- сделки на межбанковском рынке;
- привлечение новых заемщиков.

Вся банковская система работает в единстве, однако на практике банка важен учет всей совокупности факторов и рисков, влияющих на деятельность банка. Достижение положительного результата в финансовой деятельности в условиях неопределенности и риска зависит от умения прогнозировать рискованные события и разрабатывать меры по их снижению. Методы управления рисками позволяют выделить приоритеты в развитии конкретного банка, учитывая изменения стратегических направлений развития бизнеса, изменение подходов к управлению банком, изменение в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации и т.д.

1.2 Взаимодействие коммерческих банков с Банком России

Банковская деятельность не может осуществляться вне системы, без подчинения единым правилам, без опоры на объединяющий центр. Таким объединяющим центром в банковской системе Российской Федерации выступает Банк

России, который играет важнейшую роль в банковской системе страны, являясь мегарегулятором.

Органом банковского регулирования и банковского надзора в РФ является Центральный банк РФ (Банк России). В соответствии с банковским законодательством субъектом регулирования является ЦБ РФ, а объектом – кредитные организации. Банк России объективно заинтересован в общей финансовой стабильности банковского сектора и предотвращении банковских кризисов. Необходимость надзора за деятельностью коммерческих банков обусловлена, с одной стороны, особым социальным и экономическим назначением банков в обществе, а с другой – повышенным риском деятельности. В целом, основной целью банковского регулирования является развитие эффективной и конкурентоспособной банковской системы, которая отвечает общественным потребностям в банковских услугах надлежащего качества.

Банк России осуществляет непрерывный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, а также установленных им обязательных нормативов. Таким образом, он защищает интересы вкладчиков и кредиторов, обеспечивает стабильность деятельности кредитных организаций. Надзорные и регулирующие функции Центральный банк РФ осуществляет через действующий на постоянной основе Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения ЦБ РФ, которые обеспечивают выполнение соответствующих функций. Деятельность комитета регламентируется "Положением о Комитете банковского надзора Банка России" от 29.03.2018 г. Структура Комитета утверждается Советом директоров ЦБ РФ, а руководитель назначается Председателем ЦБ РФ из числа членов Совета директоров ЦБ РФ [2].

ЦБ взаимодействует с коммерческими банками путем:

- проведения консультаций с ними перед принятием наиболее важных решений;
- представления необходимых разъяснений;

- рассмотрения предложений по вопросам регулирования банковской деятельности;
- дачи ответов в письменной форме кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции;
- создания с привлечением представителей кредитных организаций, действующих на общественных началах комитетов для изучения отдельных вопросов банковского дела;
- осуществления надзора за деятельностью коммерческих банков (главной целью которого являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов) и надзора за устойчивостью коммерческих банков;
- самостоятельной либо путем размещения заказов разработки информационно-программного обеспечения, которое затем в обязательном порядке должно использоваться всеми коммерческими банками в целях единых стандартов предоставления информации, отчетности, лучшего уровня защиты информации и т. п. [24]

К основным направлениям надзора и контроля Центрального Банка над коммерческими относятся: выдача и отзыв лицензий на осуществление банковской деятельности, на проведение отдельных видов операций (валютных, с ценными бумагами, с драгоценными металлами); проверка и анализ финансовой отчетности, предоставляемой банками, ревизии на местах; установление систем экономических нормативов, контроль над их соблюдением [24].

Лицензия на осуществление банковских операций может быть отозвана в случаях:

- установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия;
- задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией;
- установление фактов недостоверности отчетных данных;
- осуществление банковских операций, не предусмотренных лицензией;

– неисполнение требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка;

– неудовлетворительного финансового положения кредитной организации, неисполнения ею своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами.

В целях обеспечения устойчивости банковской системы Центральный Банк разрабатывает для коммерческих банков обязательные нормативы, которые позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами [6].

Ежегодно ЦБ РФ совершенствует свою законодательную и нормативную базу в соответствии с международно-признанными стандартами. Дальнейшее развитие системы банковского регулирования и банковского надзора в РФ направлено на повышение «прозрачности» деятельности, осуществление публикаций финансовых отчетов, разработку действенного механизма предупреждения банкротства коммерческих банков и их ликвидация в рамках банкротства, а также разработку и внедрение системы раннего реагирования. [23]

В 2017 г. внесены изменения в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», направленные на разделение банков по размеру собственных средств (капитала) на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией [1].

При этом вид банковской лицензии определяет регулятивную нагрузку банка: для банков с базовой лицензией вводится упрощенное регулирование, которое предусматривает сокращенное количество обязательных нормативов и особенности их расчета, а также неприменение к ним новых, технически сложных международных стандартов регулирования, в том числе оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов.

В сентябре 2017 г. вступили в силу изменения в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии с которыми Банку России предоставлено право осуществлять взаимодействие с кредитными организациями посредством создания информационного ресурса на официальном сайте Банка России в форме лично-

го кабинета кредитной организации. Изменения позволили унифицировать требования к взаимодействию Банка России со всеми участниками информационного обмена, включая кредитные организации, через личные кабинеты [2].

Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, на 01.01.2018 составило 561 кредитную организацию (из них 44 небанковские кредитные организации).

В 2017 г. их количество изменилось на 62 единицы, или на 10%, в том числе за счет:

- отзыва лицензии у 51 кредитной организации;
- аннулирования лицензии у трех кредитных организаций в связи с принятием их акционерами (участниками) решения о добровольной ликвидации;
- прекращения деятельности в результате реорганизации в форме присоединения девяти кредитных организаций;
- выдачи одной небанковской кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций [25].

За 2017 г. четыре кредитные организации расширили свою деятельность путем получения лицензий на осуществление банковских операций (в 2016 г. – шесть кредитных организаций). Из них:

- трем банкам выдана лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (в 2016 г. – одному банку);
- одному банку выдана лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (в 2016 г. – также одному банку).

В 2017 г. на основании принятых Банком России решений зарегистрированы изменения в уставы 310 кредитных организаций, в том числе изменения в уставы 36 кредитных организаций повлекли за собой замену лицензий на осуществление банковских операций. По состоянию на 01.01.2018г. Банком России аккредитованы 48 представительств иностранных кредитных организаций (на 01.01.2017г. – 59 представительств) [22].

В 2017 г. Банк России продолжил проведение масштабной реформы банковского надзора на основе его централизации. По итогам 2017 г. при обеспечении преемственности и непрерывности надзорного процесса достигнуты существенные результаты в части централизации банковского надзора: в Банке России создано новое структурное подразделение центрального аппарата – Служба текущего банковского надзора (далее – СТБН), в которую поэтапно передаются функции надзора за кредитными организациями (кроме системно значимых и их дочерних организаций, а также центрального контрагента – НКЦ) от всех территориальных учреждений.

Одной из основных задач Банка России в среднесрочной перспективе будет оставаться обеспечение финансовой стабильности. Банковская система является основным звеном передачи сигналов процентной политики в реальный сектор экономики. Таким образом, финансовая стабильность выступает необходимым условием нормального функционирования денежно-кредитной политики [26].

Банком России будут предприняты меры по дальнейшему повышению эффективности функционирования банковского сектора в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

1.3 Особенности функционирования системы современных банков России

После общего описания банковской системы Российской Федерации необходимо указать на современное состояние банковской системы России и описать особенности ее функционирования.

Характерной чертой российской финансовой системы является существенное доминирование банков над небанковскими финансовыми институтами. Активы кредитных организаций, составляющие на конец 2017 г., составляют 85,2 трлн руб., или 92,6% ВВП, доминируют над активами небанков. Это

отличает российский финансовый рынок от финансовых рынков большинства развитых стран, где институты банковского кредита и рынки капитала эффективно взаимодействуют, дополняя друг друга. Слабое развитие рынка капитала и отсутствие базиса институциональных инвесторов в лице страховых компаний и пенсионных фондов ограничивают возможности экономики по трансформации сбережений в долгосрочные инвестиции, столь необходимые для устойчивого роста экономики и повышения благосостояния граждан. При этом приток иностранных инвестиций в последние годы существенно замедлился из-за ограниченности доступа к внешним рынкам.

Другой характеристикой российского финансового рынка является относительно высокий уровень концентрации. Особенно эта тенденция характерна для банковского сектора, где пять крупнейших банков контролируют 55,8% совокупных активов банковской системы, а на долю 20 банков (3,6% их общего количества) приходится 79,3% активов.

Особенностью финансовой системы Российской Федерации является низкая активность населения на финансовом рынке. Доминирование в структуре сбережений населения банковских депозитов во многом обусловлено мерами, укрепившими надежность банковской системы (в том числе стабильностью функционирования системы страхования вкладов), наряду с исторически сложившимся низким уровнем доверия к небанковским финансовым посредникам из-за деятельности теневых и недобросовестных участников рынка.

К причинам, тормозящим развитие банковского сектора России, также относятся:

- резкое сокращение источников денежных ресурсов;
- ужесточение банковского надзора со стороны мегарегулятора ЦБ РФ;
- развитие небанковских кредитных организаций, «отнимающих» до 70 % малых клиентов банков [7].

Экономические отношения российских банков на международных рынках в современных условиях складываются достаточно непросто. Это связано с непростыми политическими отношениями с некоторыми странами, включая

Украину, которая в 2017 г. ввела санкции против всех пяти работающих в стране структур российских госбанков: украинских «Сбербанка» и ВТБ, «БМ Банка» («внучка» ВТБ), Проминвестбанка («дочка» ВЭБа) и VS Bank («дочка» «Сбербанка»). Им запрещен вывод капиталов за пределы Украины в пользу связанных с ними лиц [6].

Современная ситуация такова, что негативное влияние санкций, безусловно, сказалось на темпах роста ВВП, стабильности финансовых рынков, волатильности валютного курса рубля, финансовой блокаде российских банков со стороны США, стран ЕС и их союзников. Введение международных санкций в отношении Сбербанка и ВТБ заставило руководство этих банков начать пересмотр своих стратегий. В частности, банк ВТБ объявил о приватизации в 2016 г. Сбербанк рассматривает возможность прекращения присутствия в пяти европейских странах: Словакии, Боснии и Герцеговине, Словении, Сербии и Венгрии. В то же время, руководители банков активизировали контакты с коллегами на Востоке, учитывая интенсификацию российско-китайских деловых отношений. Например, Газпромбанк активно работает в КНР, рассчитывая (и не без оснований) на долгосрочное развитие своего бизнеса в этой стране. Однако, общая ситуация такова, что в связи с санкциями большинство российских банков вынуждены переориентироваться на внутренний рынок, привлекая средства по более высоким ставкам, а это, в свою очередь, приводит к удорожанию кредитов и снижению доходности банков. Таким образом, косвенным влиянием санкций можно считать повышение ключевой процентной ставки и, как результат, резкий рост банковских процентных ставок по кредитам и депозитам для хозяйствующих субъектов и населения.

Но есть и позитивные последствия санкций как на микроуровне (уровне конкретных субъектов экономики, в том числе банков), так и на макроуровне национальной экономики. Ярким положительным примером действия санкций является создание в ответ на угрозу со стороны Запада «отключить» Россию от систем VISA и Mastercard национальной платёжной системы «Мир», которая

была создана в кратчайшие сроки и начала функционировать на базе Банка России.

Рассматривая состояние банковской системы, следует отметить, что трудности ее связаны не только с внешними геополитическими угрозами и негативным влиянием мировых рынков, но также с неправильным ведением банковской политики, наличием в банковском секторе специалистов невысокой квалификации, недостатком надзора и регулирования. При непродуманной политике, касающейся лицензирования банков, возникают непредотвратимые последствия, приводящие к банкротству коммерческих организаций. В связи со слабым надзором, появляются некоммерческие организации, так же занимающиеся банковской деятельностью, которые составляют конкуренцию коммерческим отраслям, но при этом обладают неоднозначной репутацией.

С учетом внешних угроз и системных проблем функционирования банковской сферы России перспективными направлениями развития банковского сектора в стране выступают, на наш взгляд:

- развитие национальной платежной системы «Мир»;
- совершенствование направлений обслуживания населения, субъектов малого и среднего бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования [7].

Рассмотрим более подробно каждую из них.

В настоящее время уровень конкуренции за клиентов на банковском рынке чрезвычайно высок. В ближайшие периоды времени именно рынок финансовых технологий будет задавать тренд банковской отрасли и влиять на предложения банков для юридических и физических лиц.

Финтех менял традиционную банковскую систему в России несколько раз – 1960–1970гг. (появление первых банкоматов, а также системы SWIFT); 1990г. – первые системы удаленного доступа к банковскому сервису (клиент-банк).

Под влиянием развития и высокой конкуренции на рынке финансовых технологий появилось новое понятие «необанк» – организация, оказывающая финансовые услуги иначе, чем традиционные банки. Лидером по количеству

таких организаций является Великобритания. В России лидерами развития финансовых технологий в банковской системе являются ПАО «Сбербанк», Тинькофф банк, Альфа банк.

Основными направлениями традиционного банковского сектора, на которые нацелены новые Финтех компании:

- транзакционный бизнес;
- кредитные платформы;
- личные финансы;
- корпоративный банкинг.

Для того, чтобы удержать позиции на рынке банки по сути должны возглавить этот процесс.

Требования, которым должен отвечать современный высокотехнологический Банк для нового поколения:

1) надежность (устойчивые финансовые показатели, продолжительность работы на рынке, рейтинги, репутация собственников, соблюдение требований регулятора);

2) современный дизайн сайта, мобильных приложений;

3) полный спектр предложений продуктов и услуг, гибкость и скорость предложения клиентам новых продуктов и услуг в соответствии с требованиями времени и рынка;

4) качественные, простые и удобные дистанционные сервисы, онлайн-предложения, доступ с любых мобильных устройств;

5) лучшее ценовое предложение;

6) положительная репутация в сети;

7) развитый SMM-контент;

8) быстрая обратная связь на запросы, пожелания, проблемы;

9) принцип «одного окна» (возможность получить услуги по разным профилям, кобрендинговые программы с партнерами, скидки, бонусы и прочее).

Предложение альтернативных инструментов финансовых вложений;

10) иметь развитую инфраструктуру точек самообслуживания, банкоматов, smart-банкоматов [9].

Таким образом, в высокотехнологичном банке будущего основной акцент будет сделан на внедрение современных технологий, оптимизацию бизнес-процессов путем использования искусственного интеллекта и машинного обучения, что позволит сократить издержки и исключить человеческий фактор.

В ряде российских банков уже запущены пилотные проекты по ряду из вышеуказанных направлений.

В 2017 г. ПАО «Сбербанк» объявил, что к 2030 г. роботы заменят 3000 юристов в их структуре и будут консультировать клиентов по финансовым продуктам. В Великобритании роботы уже давно заменяют юристов и выигрывают простейшие дела, как ,например, за неправильную парковку[8].

Но роботы это не единственное новшество в банковской сфере, которое получает стремительный рост. Тинькофф банк установил первый в России smart-банкомат, с помощью которого можно оперировать крупными суммами, как в рублях, так и в валюте. В ближайшем времени ожидаются бесконтактные банкоматы, банкомат-iPhone, биометрический банкомат. Но все же люди предпочитают больше пользоваться платежными картами, поэтому количество наличных денег в банкоматах снизилось на 11% за последний год и люди стали больше использовать банкомат для внесения наличных денег, а не для снятия. В последующие 2-3 года ожидается, что операции по снятию наличных снизятся до 30% [8].

Таким образом, чтобы выжить на банковском рынке в ближайшем будущем, банку необходима высокая степень автоматизации, клиентоориентированность, агрессивная маркетинговая политика, новаторский подход, проворность, гибкость, скорость.

Одну из главных ролей по развитию экономики играет Центральный банк Российской Федерации. Эльвира Набиуллина отметила, что ЦБ сейчас делает акцент на три направления:

- 1) поддержка финтех;

- 2) предотвращение киберпреступности;
- 3) Регтех.

Соответственно с учетом заданных основных направлений в течение ближайших пяти лет банкам придется принять следующие вызовы:

– функционирование в условиях низкой инфляции (низкая банковская маржа и замедление роста базы получения всех видов доходов Банка, что требует не просто сокращения темпа расходов, а сокращения расходов в абсолютном выражении);

– высокая конкуренция за клиента. Это обуславливается тем, что процентные ставки по вкладам снижаются и вклады становятся менее привлекательным инструментом для сохранения денежных средств, поэтому клиенты будут рассматривать другие способы получения пассивного дохода.

– потребность в непрерывном технологическом развитии в условиях дальнейшего развития Финтех компаний и распространения цифровых технологий;

– соблюдение ужесточающихся требований Центрального банка Российской Федерации;

– усиление рыночных позиций со стороны государственных банков.

Таким образом, у частных банков есть несколько возможных путей развития, чтобы остаться сильным игроком и зарабатывать прибыль в ближайшие 5-10 лет.

Естественно, превращение в цифровой банк – один из самых лучших вариантов развития частного банка.

Для этого необходимо иметь современную платформу, современные методы разработки, современные инструменты для работы с данными. Трансформации должны быть подвергнуты все уровни бизнеса Банка от организации внутренних бизнес-процессов до взаимодействия с клиентами. Но для таких изменений необходимо обладать достаточными профессиональными компетенциями широкого профиля, большими бюджетами и скоростью реагирования на

изменения рынка, необходимы большие средства и скорость реагирования на изменения на рынке.

Второй вариант – современный традиционный банк с набором нишевых продуктов и услуг. Ряд банков, имеют набор экспертиз в определенных отраслях, продуктах, и соответственно могут сохранить свои лидерские позиции в данных сегментах рынка. При развитии по данной модели требуется фокусироваться на интеллектуальных и консалтинговых сервисах и наработанных компетенциях в отраслевых и продуктовых областях.

Третий вариант – в случае, если владельцы частного банка, не обладают достаточными ресурсами для того, чтобы соответствовать вызовам в условиях которых вынуждены функционировать банки, вполне уместным будет принятие решение о присоединении к более сильному игроку. Процесс консолидации-неизбежная тенденция нового времени.

При этом все предложенные модели нежизнеспособны без построения Банками эффективных систем управления рисками, комплаенс-контроля, контроля эффективности бизнес-процессов, постоянной работы над снижением издержек, совершенствовать операционную модель, обеспечении информационной безопасности, соблюдении надзорных требований, поддержании репутации и лояльности к потребителю, а также компетентных и профессиональных сотрудников.

Банк России, выполняющий функции мегарегулятора финансовых рынков, с одной стороны, усилил надзор за деятельностью финансово-кредитных институтов, а с другой, – совместно с Правительством РФ разработал систему антикризисных мер и программу поддержки банков, находящихся под давлением международных санкций, включая:

- программу докапитализации банков при помощи ОФЗ через Агентство страхования депозитов;

- предоставление ликвидности банкам в порядке рефинансирования; разрешение использовать при применении инструкций и положений ЦБ РФ рейтинги, действующие на 1 марта 2014 г., разрешение не понижать рейтинг заём-

щика, если ухудшение его финансового состояния связано с изменениями валютного курса;

– разрешение использовать в расчётах курс валютных пар, зафиксированный в октябре 2014 г. и др.

Анализ роли банковского сектора в российской экономике показал, что основной политики Банка России в последние годы стало оздоровление банковского сектора путем вывода с рынка банковских услуг банков, осуществляющих сомнительные операции; не имеющих перспектив к восстановлению финансовой устойчивости; возможность принять оперативные решения о санации банка с учётом значимости предотвращения несостоятельности (банкротства) банка для экономики и общества в целом.

В связи с тем, что экономика банковского сектора имеет нестабильный характер, связанный с проблемами как внутреннего значения, так и глобального масштаба, можно привести несколько предложений по развитию банковского сектора внутри страны. К таким мерам относятся:

– применение необходимых мероприятий по совершенствованию банковской политики, политики надзора и регулирования за банковским сектором, не допуская при этом образования некоммерческих организаций сомнительного характера;

– определение новых источников долгосрочного фондирования и механизмов, гарантирующих вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора экономики;

– минимизация условий, побуждающих банки приоритетно развивать потребительское кредитование;

– снижение процентных ставок до возможно допустимого уровня;

– смягчение денежно-кредитной политики.

– внедрение принципиально новых методов по борьбе с инфляцией [7].

Для самих банков в преодолении кризисных тенденций можно рекомендовать:

- осуществлять повышение квалификации специалистов, разрабатывая для них необходимые тренинги, лекции, основываясь на практической деятельности согласно требованиям времени;

- улучшить качество услуг банков, предоставляемых непосредственно в офисе и онлайн-режиме;

- расширить спектр банковского обслуживания, внедряя разнообразные акции по вкладам, ставкам по кредитным займам и пр.

Несмотря на масштабные проблемы, российская экономика продолжает развиваться, невзирая даже на введенные санкции со стороны западных стран и США. Применительно к проблеме укрепления банковского сектора и экономики России на международном уровне в целом считаем необходимым:

- укрепить финансовую политику в отношении тех стран, которые поддерживают российскую экономику;

- вести торгово-экономические отношения, со странами-союзниками, заключать с ними эффективные финансовые договорные обязательства;

- разработать эффективный рычаг по функционированию денежных средств на международном рынке.

2 Практические аспекты деятельности коммерческих банков на современном этапе

2.1 Количественные характеристики развития банковского сектора

Совершенствование структуры банковского сектора должно способствовать достижению основных целей его развития, прежде всего удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитию внутриотраслевой конкуренции в банковском секторе.

Специализация кредитных организаций на отдельных банковских продуктах, операциях или видах деятельности возможна в рамках их универсального статуса. Принцип добровольной специализации банков, исключающий административные методы навязывания им конкретных форм специализации, предполагает, что всю ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами кредитные организации и их учредители (участники), включая в том числе и государство [10].

Наряду с банками как универсальными финансовыми посредниками на отдельных сегментах рынка банковских услуг должны функционировать и небанковские кредитные организации (в том числе организации, осуществляющие расчетные операции, и организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции).

Банк России рассмотрит вопрос о целесообразности сохранения лицензий на осуществление банковских операций банкам, которые выполняют ограниченные функции финансового посредничества, имея в виду их преобразование в небанковские кредитные организации.

В рамках решения задачи развития организованных форм сбережений актуальной является задача расширения кредитной кооперации как особой формы финансового посредничества.

Согласно действующему законодательству, банковская группа – это объединение юридических лиц (не являющееся юридическим лицом), находящихся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организации. Количество банковских групп на конец 2017 г. составило 90, в них участвовало 135 кредитных организаций, на которые приходилось 86,1% активов сектора на 01.01.2018г. При этом основная банковская деятельность осуществлялась в 2017г. головными банками групп с долей 79,9% в активах сектора. Число участников банковских групп разнится – от 2 до 596 (включая как финансовые, так и нефинансовые организации). Большинство банковских групп включают в себя только головную кредитную организацию (60 групп); в составе 30 групп – 2 и более кредитных организаций [11].

Помимо банковских групп существенную роль на российском финансовом рынке играют банковские холдинги. Законодательство относит к ним объединения юридических лиц (не являющиеся юридическими лицами), включающие хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем головного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также иные юридические лица при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России (учитывается доля доходов, доля активов кредитной(-ых) организации(-й) в совокупных показателях холдинга), составляет не менее 40%.

На 01.01.2018 г. в России действовало 35 банковских холдингов. Общее количество кредитных организаций – участников – 47, а их доля в активах банковского сектора – 13,5%. Число участников банковских холдингов (как финансовых, так и нефинансовых организаций) находилось в диапазоне от 2 до 137. На 01.01.2018 в банковские холдинги входило 20 банковских групп. Большинство управляющих компаний холдингов зарегистрированы на территории России, 12 управляющих компаний холдингов зарегистрированы за рубежом.



Рисунок 4 – Состояние банковских групп в 2017г. [11]

В целях развития доступности платежных услуг стратегией развития ПАО «Почта Банк» предусматривается его присутствие в отделениях ФГУП «Почта России», расположенных в отдаленных и сельских регионах страны. До конца 2019 г. ПАО «Почта Банк» планирует открытие отделений во всех регионах Российской Федерации, при этом должно существенно возрасти количество клиентских центров и банковских «окон» в отделениях почтовой связи, в том числе в отдаленных и сельских районах. Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный Банком России в порядке, предусмотренном статьей 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по данным на 01.01.2018 составил 12,94% (против 13,51% по данным на 01.01.2017 и 13,44% по данным на 01.01.2016) [11].

В 2017 г. сохранилась тенденция к некоторому росту показателей, характеризующих уровень концентрации банковской деятельности. По показателям концентрации банковского бизнеса Россия находится на уровне середины списка стран ЕС, причем существенно ближе к странам с низкими показателями концентрации.



Рисунок 5 – Состояние банковских холдингов в 2017 г.[11]

Для характеристики уровня конкуренции в банковском секторе также часто используется индекс Херфиндаля – Хиршмана (ИХХ) по основным показателям деятельности банков. Значения ИХХ показывают, что концентрация в 2017 г. по основным группам активов и обязательств находилась на среднем уровне. За 2017 г. индекс концентрации активов сохранился на уровне начала года (0,111); индекс концентрации кредитов нефинансовым организациям – резидентам вырос с 0,147 до 0,158; повысилась и концентрация капитала – ее индекс поднялся с 0,137 до 0,184.

Новые требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) действующих банков применяются с 01.01.2018 г. В связи с этим представляет интерес динамика количества банков с капиталом менее 1 млрд. руб. (большинство из них может претендовать на получение базовой лицензии). За 2017 г. число таких организаций уменьшилось с 247 до 205. Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (НКО) в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 должен составлять не менее 90 млн. руб. По состоянию на 01.01.2018г. капитал в размере более 90 млн. руб. имели 22 из 44 НКО.

Доля оставшихся НКО в активах банковского сектора крайне мала (0,01%). (таблица А.1 приложения)



Рисунок 6 – Количество кредитных организаций и их филиалов в 2007-2018гг.[11]

В 2017 г. сокращение количества действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов:

- 1) число региональных банков уменьшилось с 302 до 277 (по причине отзыва 20 лицензий и реорганизации пяти кредитных организаций);
- 2) 15 банков проходят процедуру финансового оздоровления. Доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года незначительно сократилась – с 9,5 до 9,3% [12].

Рост доли государственных банков в активах банковского сектора в 2017г. оценивается как умеренный: с 59,1% на 01.01.2017г. до 63,1% на 01.01.2018г. Государственные банки в целом успешнее преодолевают кризисные явления, в том числе с учетом мер государственной поддержки. Целевое предоставление средств государственным банкам позволяет, с одной стороны, поддерживать отдельные сегменты экономики и финансового сектора, а с другой – обеспечивать более качественный контроль целевого использования средств господдержки. Традиционно отмечается увеличение удельного веса таких банков в кризисные и посткризисные периоды и снижение – в периоды

устойчивого развития банковского сектора. Поэтому в условиях стабилизации российской экономики можно ожидать постепенного снижения доли государственных банков на рынке.

Динамика прибыли региональных банков была благоприятной: их прибыль за 2017 г. увеличилась по сравнению с предыдущим годом в 1,9 раза и достигла 55 млрд. руб. Достаточность капитала (собственных средств) региональных банков выросла за 2017г. с 12,1 до 12,7%, превысив показатель в целом по банковскому сектору. Внутренние структурные подразделения имеют все банки, которые предоставляют банковские услуги физическим и юридическим лицам на территории регионов.

Индекс совокупности банковскими услугами большинства регионов по итогам 2017 г. существенно не изменился. Самая высокая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечается в Центральном федеральном округе (прежде всего в г. Москве), далее следует Северо-Западный федеральный округ (где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается г. Санкт-Петербург). В данных округах в 2017 г. отмечалось незначительное увеличение данного индекса. В остальных регионах наблюдалось некоторое увеличение или стабилизация индекса, за исключением Северо-Кавказского федерального округа, где значение показателя несколько снизилось и остается минимальным среди федеральных округов России.

2.2 Анализ качественных характеристик банковской системы

Относительные показатели банковского сектора испытывали определенное влияние динамики курса рубля. Также сказывался отзыв и аннулирование лицензий ряда кредитных организаций (за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией).

По итогам 2017 г. совокупные активы банковского сектора выросли с 80 до 85 трлн. рублей благодаря росту рублевых активов с 58 до 66 трлн рублей,

тогда как активы в иностранной валюте несколько уменьшились (с 22 до 19 трлн рублей).

В результате совокупная величина активов банковского сектора выросла на 9,0%. В связи с более быстрым ростом номинального ВВП отношение активов банковского сектора к ВВП снизилось с 92,9 до 92,6%. При этом величина капитала увеличилась на 1,3%, до 9,4 трлн руб. Существенное влияние на динамику капитала оказало разовое доформирование резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

В источниках формирования ресурсной базы кредитных организаций доля вкладов населения увеличилась с 30,2 до 30,5% от совокупной величины пассивов, а отношение вкладов населения к ВВП по итогам года выросло с 28,1 до 28,2%. Практически не изменился показатель доли прибыли и фондов кредитных организаций в совокупных пассивах (11%). Одновременно сократилась доля средств, привлеченных кредитными организациями от Банка России (с 3,4 до 2,4%).

Удельный вес в пассивах депозитов и средств организаций на счетах (кроме кредитных организаций) снизился с 30,4 до 29,2%. Объем кредитов, предоставленных экономике (нефинансовым организациям и физическим лицам), в целом по итогам года увеличился на 6,2%. В условиях восстановительного роста экономики соотношение объема предоставленных ей кредитов и ВВП снизилось с 47,5 до 46,0%.

Фондирование банковского сектора в 2017 г. было достаточно сбалансированным: основными статьями привлечения средств оставались вклады физических лиц, а также депозиты и средства организаций на счетах. С марта 2017 г. вклады населения вышли на первое место среди источников фондирования. В структуре пассивов банковского сектора произошло замещение средств Банка России рыночными источниками (в первую очередь – вкладами физических лиц) за счет вкладов, а 29,2% – за счет депозитов и средств организаций (кроме

кредитных организаций) на счетах (годом ранее 30,4 и 30,2% соответственно). Объем вкладов физических лиц за 2017 г. вырос на 10,7% (за 2016 г. – на 11,8%), до 26,0 трлн руб.; при этом удельный вес валютной составляющей за 2017 г. снизился с 23,7 до 20,6%, что обусловлено опережающим ростом рублевых вкладов (+14,2%) при снижении вкладов в валюте (в долларовом эквиваленте – на 0,4%).

Пассивы банковского сектора в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за 2017 г. сократились на 7,1%, а их доля в совокупных пассивах банковского сектора снизилась до 21,8% (на 01.01.2017 – 26,5%). В 2017 г. доступ к зарубежным источникам фондирования для российских банков был по-прежнему затруднен. Данное обстоятельство стимулировало банки к более интенсивному использованию внутренних источников.

В условиях перехода к устойчивому структурному профициту ликвидности существенно (на 25,7%) сократились заимствования кредитных организаций у Банка России. Доля этих средств в пассивах банков снизилась с 3,4 до 2,4%. Одновременно объем средств, размещенных на депозитах в банках Федеральным казначейством, за 2017 г. вырос в три раза, а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 0,4 до 1,2%.

За 2017 г. активы банковского сектора увеличились на 9,0%, до 85,2 трлн руб. (в 2016 году – на 3,4%). Как и по пассивным операциям, наблюдался процесс девальютизации активов. Активы кредитных организаций в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) за 2017 г. сократились на 9,0%, а их доля в совокупных активах – до 22,3% (на 01.01.2017 – 27,8%).



Рисунок 7 – Структура пассивов банковского сектора в 2017г.,% [11]

По итогам 2017 г., как и годом ранее, основная доля в совокупных активах банковского сектора – 58,5% – приходилась на банки, контролируемые государством (на 01.01.2017 – 58,3%). Выросла доля частных банков с капиталом более 1 млрд руб. – с 17,2 до 17,5%. Одновременно доля банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, и частных банков с капиталом менее 1 млрд рублей снизилась с 12,7 до 12,2% и с 0,8 до 0,6% соответственно. Удельный вес НКО увеличился на 0,5 п.п., до 3,5%. Удельный вес банков, контролируемых нерезидентами, не изменился и составил 7,7%.

Государственные банки принимали активное участие в кредитовании корпоративного сегмента рынка. По итогам года прирост кредитов нефинансовым организациям составил у государственных банков 7,8%. Корпоративный кредитный портфель крупных частных банков за 2017 г. вырос на 5,9%. Банки, контролируемые нерезидентами, более сдержанно осуществляли кредитование российской экономики: прирост корпоративного портфеля данной группы банков составил лишь 2,4%. В результате структура рынка корпоративного кредитования в 2017 г. изменилась достаточно существенно.



Рисунок 8 – Структура активов банковского сектора в 2017г.,% [11]

В 2017 г. отмечался рост автокредитов (на 15,0%, до 0,7 трлн рублей); на 01.01.2018 на них приходилось 5,9% розничного портфеля. В 2017 г. по рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года продолжали снижаться ставки; к декабрю они опустились до 12,9% годовых. По рублевым кредитам физическим лицам на срок свыше 1 года продолжали снижаться ставки; к декабрю они опустились до 12,9% годовых. Тем не менее на фоне опережающего снижения индекса потребительских цен процентные ставки по кредитам в реальном выражении оставались на уровне 10–11%.

Наибольшую долю в кредитном портфеле физических лиц занимают необеспеченные потребительские ссуды. Вместе с тем, несмотря на начавшийся после нескольких лет сокращения восстановительный рост, удельный вес этих кредитов в розничном портфеле за 2017 год снизился с 50,2 до 49,5%

Портфель ценных бумаг кредитных организаций за 2017 г. увеличился на 9,7% (за 2016 г. – на 4,4%), до 12,3 трлн руб., но его доля в активах банковского сектора изменилась незначительно и на 01.01.2018 составила 14,5%.

Основной удельный вес (81%) в этом портфеле по-прежнему составляют вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился до 9,9 трлн руб.

Портфель участия банков в капитале дочерних и зависимых акционерных обществ вырос на 13,0%, до 1,7 трлн руб. (в 2016 г. отмечалось сокращение на 6,5%), при этом удельный вес этого показателя в структуре вложений в ценные бумаги увеличился с 13,6 до 14,2%.

Группа кредитных организаций	Доля кредитов физическим лицам, %			
	в показателе по банковскому сектору		в активах соответствующей группы банков	
	01.01.17	01.01.18	01.01.17	01.01.18
Банки, контролируемые государством	66,4	67,3	15,5	16,5
Банки, контролируемые нерезидентами	12,5	12,1	22,1	22,5
Частные банки с капиталом более 1 млрд руб.	15,2	15,5	12,0	12,7
Частные банки с капиталом менее 1 млрд руб.	0,6	0,5	9,4	11,4
Санлируемые банки	5,1	4,6	5,4	5,4
Небанковские кредитные организации	0,0	0,0	0,0	0,0

Рисунок 9 – Распределение кредитов физическим лицам по группам кредитных организаций в 2017-2018гг,% [11]

Основными держателями долговых обязательств на 01.01.2018г. являются банки, контролируемые государством, а также частные банки с капиталом более 1 млрд руб. – на них приходилось соответственно 43,7 и 25,0% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором [11].

В структуре банковского сектора преобладают кредитные организации с универсальной моделью ведения бизнеса – 83,0% от активов сектора на 01.01.2018г. Подавляющее превосходство универсальных кредитных организаций в показателях банковского сектора относительно других моделей ведения банковского бизнеса обусловлено как многочисленностью класса, так и тем, что в данный класс входят крупнейшие банки сектора. На втором месте по величине активов располагается класс розничных банков: в среднем розничные банки значительно крупнее кэптивных. Несмотря на меньшее, по сравнению с другими бизнес-моделями, количество розничных банков, совокупные активы

банков, придерживающихся этой модели (8,7% активов сектора), значительно превышали активы класса кэптивных банков. Третье место по доле в активах сектора (4,6% на 01.01.2018) занимали кэптивные кредитные организации; за 2017 г. их количество сократилось за счет небольших банков, доля которых в активах банковского сектора на 01.01.2017 составляла 1%. На уменьшение количества кэптивных организаций повлияли как общеэкономические/секторальные факторы, такие как снижение маржинальности бизнеса, усиление конкуренции, так и факторы, дополнительно ускорившие снижение количества кэптивных организаций: повышение прозрачности сектора, совершенствование банковского надзора, развитие законодательной базы, в том числе в части ограничений на кредитование связанных сторон.

В банковских кредитах нефинансовым организациям лидирующую роль занимают универсальные банки – 94,6%, при этом в розничном кредитном портфеле их доля значительно ниже (66,1%), что подтверждается также структурой активов таких банков: на кредиты нефинансовым организациям в среднем приходится 41,2%, а на кредиты физическим лицам – 10,3%.

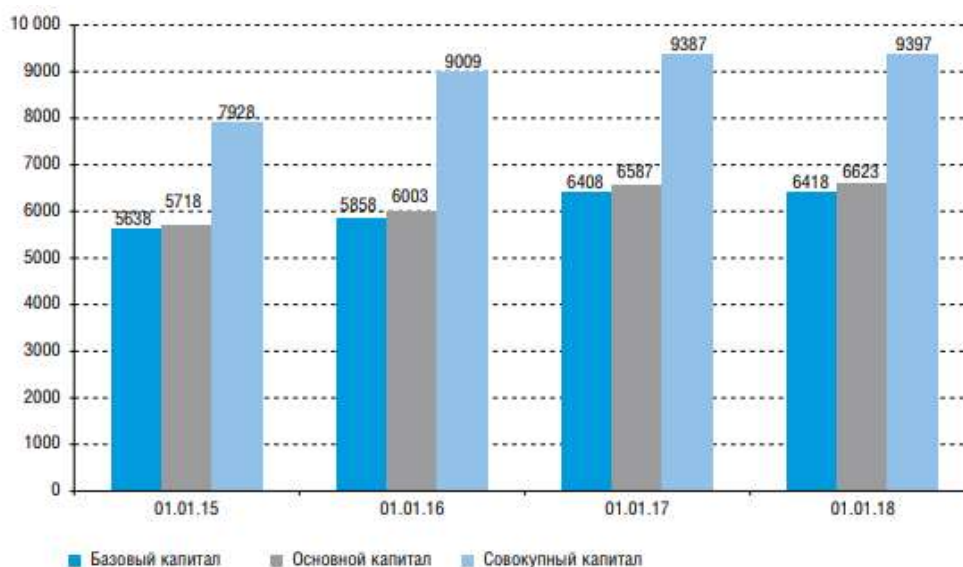


Рисунок 10 – Динамика капитала банковского сектора в 2017г., млрд руб. [16]

По итогам 2017 г. величина собственных средств (капитала) банковского сектора практически не изменилась (+0,1%) и составила 9,4 трлн руб. Величина базового капитала составила 6,4 трлн руб., увеличившись на 0,15%; основной капитал увеличился на 0,5% и достиг 6,6 трлн руб.; добавочный капитал вырос на 14,7%, до 205 млрд руб.; дополнительный капитал составил 2,8 трлн руб. (снижение на 0,9%). Сложившиеся темпы роста капитала по банковскому сектору объясняются динамикой показателей saniруемых банков: без учета банков, проходивших по состоянию на 01.01.2018 процедуру финансового оздоровления, рост капитала банковского сектора составил 863 млрд руб. (прирост за год на 9,6%).

В 2017 г. капитал в целом по сектору поддерживался ростом уставного капитала, эмиссионного дохода, а также прибыли и фондов кредитных организаций. В структуре источников капитала на 01.01.2018 по сравнению с ситуацией годом ранее увеличилась доля прибыли (с 41,0 до 44,3%) и эмиссионного дохода (с 12,9 до 14,2%) при одновременном сокращении доли субординированного долга (с 22,9 до 18,6%). Величина уставного капитала и эмиссионного дохода в 2017 г. выросла на 213 и 286 млрд руб. соответственно. Таким образом, в составе источников базового и основного капитала за 2017 год отмечено небольшое снижение доли прибыли, подтвержденной аудиторским заключением, с 52,1 до 51,5% (в источниках базового капитала) и с 49,9 до 49,6% (в источниках основного капитала) и одновременный рост эмиссионного дохода в базовом и основном капитале – с 18,3 до 19,6% и с 17,5 до 18,9% соответственно. Добавочный капитал кредитных организаций рос благодаря сокращению вычетов, связанных с вложениями в нематериальные активы (на 49 млрд руб.) и в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций – резидентов (на 175 млрд руб.).

2.3 Финансовый результат деятельности коммерческих банков

В 2017 г. кредитными организациями получена прибыль в размере 790 млрд руб. (в 2016 г. – 930 млрд руб.). Сокращение прибыли обусловлено значительным чистым доформированием резервов на возможные потери, увеличившимся за 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 769 млрд руб., или на 39%. Основной объем доформирования резервов на возможные потери приходился на ряд крупных банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, в том числе с участием Банка России.

В 2017 г. преобладали прибыльные кредитные организации: их удельный вес по сравнению с 2016 г. увеличился с 71 до 75%. Прибыль в сумме 1,6 трлн руб. показали 421 кредитная организация (в 2016 г. – 1,3 трлн руб.). С убытками в размере 772 млрд руб. завершили год 140 кредитных организаций, а их доля в числе действующих кредитных организаций составила 25% (в 2016 г. – 178 кредитных организаций понесли 362 млрд руб. убытков, или 29% действующих на 01.01.2017 кредитных организаций).

Основной вклад в финансовый результат банковского сектора внесли банки, контролируемые государством (1,0 трлн руб.), частные банки с капиталом более 1 млрд руб. (197 млрд руб.), а также банки, контролируемые нерезидентами (151 млрд руб.). Банки, проходящие процедуру финансового оздоровления, получили за 2017 г. значительные убытки (596 млрд руб.), главным образом обусловленные существенным доформированием резервов на возможные потери. Незначительные убытки получили частные банки с капиталом менее 1 млрд руб. (51 млн руб.).

Системно значимые кредитные организации (СЗКО) за 2017 г. получили прибыль в раз мере 918 млрд руб., что несколько ниже финансового результата, полученного за 2016 г. (972 млрд руб.), что обусловлено доформированием резервов теми СЗКО, которые проходят процедуру финансового оздоровления с участием Банка России.

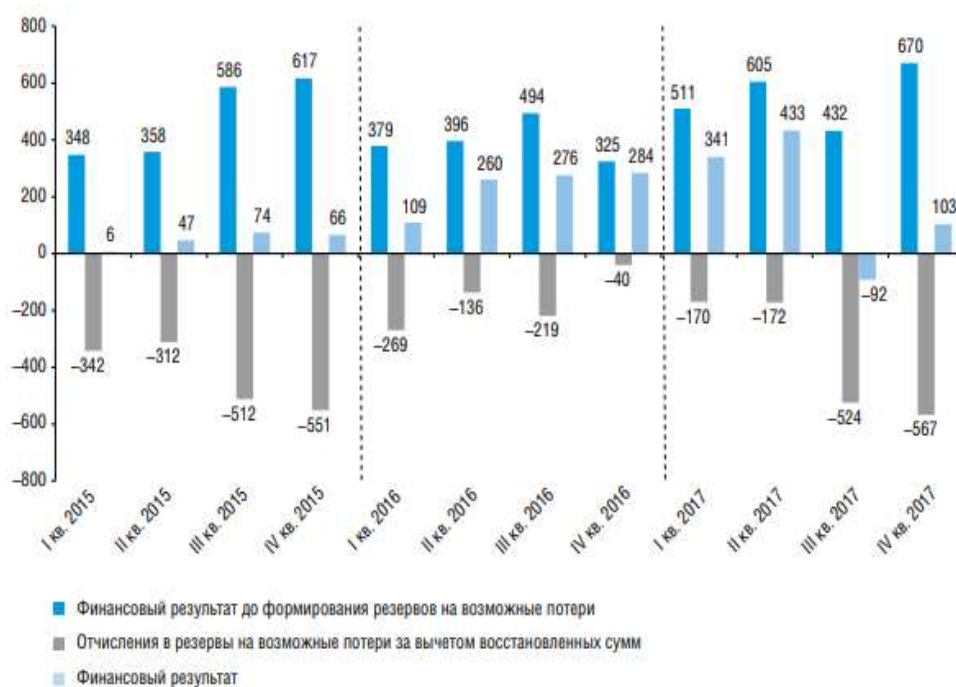


Рисунок 11 – Финансовый результат банковского сектора и резервы на возможные потери в 2015–2017 гг., млрд руб. [11]

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2017 г. составила 1,0%, рентабельность капитала – 8,3% (годом ранее – 1,2 и 10,3% соответственно). Наиболее рентабельными в 2017 г. были банки, контролируемые государством, рентабельность активов которых составляла 2,1%, прежде всего в связи с разным количеством отчитывающихся кредитных организаций. В отдельных случаях расхождения между итогом и суммой слагаемых связаны с округлением данных. капитала – 16,1%, а также банки, контролируемые нерезидентами (2,4 и 13,8% соответственно).

В целом за год показатели рентабельности активов улучшились у 291 банка, или 47% действующих кредитных организаций, а рентабельности капитала – у 280 банков (45%).

Анализ факторов, определивших динамику рентабельности капитала в 2017 г., показывает, что снижение данного показателя было вызвано сокращением как финансового левереджа, так и маржи прибыли, однако поддерживалось доходностью активов.

Основными факторами формирования прибыли банковского сектора в 2017 г. стали: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, чистый доход от операций с ценными бумагами, а также чистые прочие доходы. Значительное сдерживающее влияние оказал существенный рост объема формируемых банками резервов на возможные потери, в особенности банками, проходящими процедуру финансового оздоровления.

Наиболее значимой статьёй финансового результата всех групп банков был чистый процентный доход; его доля в факторах формирования прибыли составила 64% (в 2016 г. – 67%). За 2017 г. чистый процентный доход сократился на 2%, до 2,6 трлн руб. (в 2016 году по сравнению с 2015 г. он увеличился на 26%). Эта составляющая оставалась наиболее значимой статьёй финансового результата для всех групп банков, кроме банков, проходящих процедуру финансового оздоровления. Наибольшее значение данного показателя отмечалось у банков, контролируемых государством (72%), и у частных банков с капиталом более 1 млрд руб. (64%). Наименьшее значение продемонстрировали банки, контролируемые нерезидентами (48%), и saniруемые банки (14%). Удельный вес чистого процентного дохода в валовом процентном доходе увеличился с 41% на 01.01.2017г. до 45% на 01.01.2018 за счет опережающего снижения валового процентного дохода над сокращением валовых процентных расходов[11].

По итогам IV квартала 2017 г. чистая процентная маржа составляла 4,0%, что несколько ниже уровня IV квартала 2016 г. (4,1%) в первую очередь из-за сокращения чистого процентного дохода. Чистые комиссионные доходы за 2017 г. выросли на 33 млрд рублей, или на 4% – до 926 млрд руб. (за 2016 г. – на 15,7%). Доля чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли возросла незначительно (с 22,4 до 22,9%). Среднее значение данного показателя в 2017 г. по группам банков находилось на уровне 19%. Наиболее значительный среди групп банков удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли отмечался у частных банков с капиталом более 1 млрд руб. (28%), а самый низкий – у банков, проходящих

процедуру финансового оздоровления (5%). Банки, контролируемые государством, и частные банки с капиталом менее 1 млрд руб. показали приблизительно одинаковый удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли – 23 и 24% соответственно[11].

Чистый доход по операциям с ценными бумагами в 2017 г. сократился на 38%, до 258 млрд руб.; на его долю в структуре факторов роста прибыли приходилось 6% (в 2016 г. – 10%). Наибольший удельный вес (29%) чистый доход по операциям с ценными бумагами занимал в структуре факторов увеличения прибыли у банков, контролируемых нерезидентами, что отражает бóльшую по сравнению с другими группами банков значимость операций на рынке ценных бумаг в структуре их бизнеса.

В 2017 г. повысилась эффективность операций банков с иностранной валютой: чистые доходы по этим операциям выросли на 67 млрд руб., или в 3,7 раза – до 92 млрд руб.; в 2016 г. произошло сокращение в 18 раз.

Финансовый результат банковского сектора также поддерживали чистые доходы по прочим операциям кредитных организаций. За 2017 г. такие доходы составили 170 млрд руб., или 4% в структуре факторов увеличения прибыли (за 2016 г. по этим операциям был зафиксирован чистый расход в размере 664 млрд рублей) [11].



Рисунок 12 – Величина и удельный вес рыночного риска в совокупной величине рисков банковского сектора в 2015–2018 гг. [11]

За 2017 г. величина крупных кредитных рисков по банковскому сектору выросла на 3,0% – до 21,2 трлн руб. Но при этом удельный вес крупных кредитов в активах банковского сектора снизился с 25,7 до 24,9%. В течение отчетного года норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) нарушали 44 кредитные организации (за 2016 год – 78), норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) – 6 кредитных организаций (за 2016 г. – 22). По состоянию на 01.01.2018г. норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам) (Н9.1), рассчитывали 206 кредитных организаций, или 36,7% действующих (на 01.01.2017 – 236 кредитных организаций, или 37,9% действующих). Нарушения этого норматива в 2017 году допустили две кредитные организации (в 2016 году – пять). В 2017 г. невыполнение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) допустили две кредитные организации (в 2016 г. – 16)[11].

Величина рыночного риска банковского сектора, учитываемого в знаменателе показателей достаточности капитала кредитных организаций, в 2017 г. сократилась на 2,4%, до 3,9 трлн руб. на 01.01.2018, а его доля в общей величине рисков банковского сектора – с 5,6% на 01.01.2017 до 5,0% на 01.01.2018г.

Проводимая Банком России работа по оздоровлению банковского сектора находит отражение в динамике резервирования: за 2017 г. объем чистого формирования резервов на возможные потери увеличился на 769 млрд руб., до 1,4 трлн руб., и составил 44% в структуре факторов снижения прибыли против 22% в 2016 г. Чистое доформирование резервов на возможные потери увеличилось у всех групп банков, кроме частных банков с капиталом более 1 млрд руб. и частных банков с капиталом менее 1 млрд руб. В результате удельный вес резервов в структуре факторов снижения прибыли у этих банков сократился с 32 до 21% и с 15 до 13% соответственно.

2.4 Проблемы функционирования коммерческих банков на современном этапе

Проблемы надежного развития банковского сектора в современных условиях отечественной экономики весьма актуальны. Прежде всего, это связано с потребностью в повышении эффективности государственного регулирования денежно-кредитных отношений в условиях финансово-экономического кризиса и негативных тенденций в международных отношениях, в том числе и в банковской сфере. В сложившейся ситуации перед финансовой системой России встают новые задачи и возникают новые условия дальнейшего развития. Важнейшим вопросом в современных геополитических и экономических условиях является обеспечение стабильности национальной валюты, общие условия достижения устойчивого развития банковской системы страны.

Огромную роль в развитии экономики и банковского сектора в перспективе будут играть механизмы банковского надзора, контроля за банковскими группами, холдингами и т.д. Все это свидетельствует, в том числе, и о повышении роли Центрального Банка Российской Федерации как надзорного, а также регулирующего органа в определении дальнейших направлений функционирования банковской системы страны.

Можно выделить следующие проблемы банковской системы в настоящее время:

- 1) нарастающее сокращение числа кредитных организаций в экономике Российской Федерации.

- 2) снижение обеспеченности населения большинства регионов страны банковским обслуживанием. В частности, число кредитных организаций на территории РФ с 2000 г. и по настоящий момент сократилось примерно в 2,3 раза, количество филиалов кредитных организаций снизилось примерно в 2,2 раза [13].

Для этого периода характерны следующие особенности:

- сокращение институционального представительства на рынке банковских услуг;
- укрупнение кредитных организаций на территории субъектов РФ посредством рационализации внутренней структуры и совокупного предложения банковских продуктов;
- повышение ответственности функционирующих в РФ коммерческих банков в осуществлении целевой деятельности за развитие экономики регионов;
- рост управляемости развития банковской системы, и пр.

На основе вышеуказанных данных можно выделить следующие типичные явления развития отечественной банковской системы:

- повышение роли кредитных организаций в развитии экономики РФ с помощью регулирования реализуемых финансовых потоков;
- внедрение через банковскую систему в экономику РФ инновационных технологий управления, организации и ведения бизнеса;
- продвижение кредитными организациями мировоззренческих трансформаций по вопросам организации отношений с финансами, и др.

3) значительное участие банковской системы в активизации потребительского спроса в экономике страны. Поэтому можно выделить следующие проявления особенностей функционирования и развития банковской системы:

- ориентированность развития банковской системы на поддержание высокого уровня потребления в стране;
- поддержка банковской системой разбалансированности развития экономики в сфере производства и потребления;
- участие кредитных организаций в увеличении финансовой нагрузки на экономику страны не поддержанную соответствующими темпами промышленного производства, вызывающей инфляционные процессы;

– увеличение роли банковской системы в решении задач социально-экономического развития страны с одновременным ростом «закредитованности» населения и др.

4) недостаточное участие банковской системы в инвестиционных процессах, протекающих в современной российской экономике, что проявляется как:

– недостаточная связь между кредитными и производственными предприятиями приводит к абстрагированности банковских продуктов от нужд реальной экономики;

– кредитные организации ограничены в реализации программ поддержки инвестиционной активности в экономике страны, что вызвано политикой проводимой Центральным Банком РФ;

– кредитные организации в недостаточной мере пользуются инструментами софинансирования совместно с органами государственной власти и бизнесом инновационных проектов как на федеральном, так и на региональном уровнях, и др.

5) ограниченная возможность привлечения средств банковской системы промышленными предприятиями к реализации задач обновления основных производственных фондов. За период с 2005-2016 гг. стоимость основных производственных фондов в экономике увеличилась в 2,9 раза, из них по видам экономической деятельности тенденции были следующие: на предприятиях добычи полезных ископаемых – в 3,9 раза, на предприятиях обрабатывающих производств - в 3,1 раза [13].

В связи с этим, наблюдаются некоторые проявления функционирования банковской системы:

– кредитные организации в России пока не в достаточной степени обеспечивают свободный доступ производственным предприятиям к финансовым ресурсам для технологической модернизации экономики;

– современные механизмы кредитования юридических лиц не дают возможности производственным предприятиям рассматривать кредитные организации как партнеров в реализации инновационных проектов;

– «вливаемые» в банковскую систему в настоящее время финансовые ресурсы страны в полной мере не используются для модернизации отечественной экономики, а направляются на поддержание развития самой банковской системы, и др.

В условиях наблюдаемых высоких ставок на кредиты, ориентации организаций банковской системы в большей степени на расширение потребительского спроса, нежели на инновационную модернизацию экономики страны с одной стороны и ориентации производственных предприятий при решении вопросов технологической модернизации на собственные ресурсы при значительной доле убыточных предприятий с другой, создают все увеличивающийся разрыв между реальной экономикой и ее финансовым сектором.

Данные особенности современного развития банковской системы в течение последних лет предполагают необходимость формирования и реализации приоритетных направлений развития банковской системы, ориентированных на углубление связи с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики. Без выполнения данного условия представительство кредитных организаций для целей технологической модернизации будет лишь номинальным и скорее будет оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки, как это показано в рамках теории стагнации.

Подводя итоги можно сделать вывод о том, что современные актуальные тенденции развития банковского сектора и экономики страны в целом позволяют говорить о необходимости дальнейшего тщательного исследования вопросов регулирования функционирования банковской системы в современной российской экономике. Актуальные тенденции ставят перед банковской системой страны в частности, и перед ее финансовой системой в целом, новые стратегические и тактические задачи. Все это обуславливает необходимость мониторинга функционирования банковской системы и регулярного анализа тенденций ее развития.

3 Перспективы развития банковской системы России 2019-2021 гг.

Текущее состояние банковской системы России характеризуется следующими особенностями:

- банковский сектор и темпы его роста зависят от динамики цен на нефть и ключевой ставки ЦБ РФ;
- увеличение совокупного кредитного портфеля банков возможно на фоне замедления инфляции и удешевления фондирования;
- снижение прибыли банковского сектора происходит из-за роста отчислений в резервы по проблемным активам;
- обеспечивается сохранность вкладов, не превышающих 1 400 000 руб., за исключением денежных средств ООО и ИП, которые не застрахованы.

До 2021 г. необходимо решить следующие задачи развития финансового рынка:

- повышение емкости и прозрачности финансового рынка;
- обеспечение эффективности рыночной инфраструктуры;
- формирование благоприятного налогового климата для его участников;
- совершенствование правового регулирования на финансовом рынке.

В рамках решения задачи по повышению емкости и прозрачности российского финансового рынка потребуется:

- внедрение механизмов, обеспечивающих участие многочисленных розничных инвесторов на финансовом рынке и защиту их инвестиций;
- расширение спектра производных финансовых инструментов и укрепление нормативной правовой базы срочного рынка;
- создание возможности для секьюритизации широкого круга активов;
- повышение уровня информированности граждан о возможностях инвестирования сбережений на финансовом рынке.

В рамках решения задачи по обеспечению эффективности инфраструктуры финансового рынка предусматривается:

- унификация регулирования всех сегментов организованного финансового рынка;
- создание нормативно-правовых и организационных условий для возможности консолидации биржевой и расчетно-депозитарной инфраструктуры;
- создание четких правовых рамок осуществления клиринга обязательств, формирования и капитализации клиринговых организаций финансового рынка, а также функционирования института центрального контрагента;
- повышение уровня предоставления услуг по учету прав собственности на ценные бумаги и иные финансовые инструменты [26].

Будущее российского финансового рынка зависит в том числе от ответов на вопросы, которые ставят финансовые технологии, поскольку цифровизация, повышая доступность, удобство пользования финансовой услугой и снижая ее цену, создает новые и усложняет прежние вызовы.

В период 2019-2021 гг. Банком России будут реализовываться мероприятия, направленные на дальнейшее стимулирование роста безналичных операций, создание условий, содействующих развитию конкуренции на рынке платежных услуг, снижению стоимости операций, в том числе за счет внедрения современных финансовых технологий. Дальнейшее развитие платежной системы Банка России будет осуществляться за счет внедрения новых современных платежных сервисов, в том числе онлайн-платежей, предоставления гибких механизмов управления ликвидностью, расширения регламента функционирования платежной системы Банка России, подключения косвенных участников. Также будет продолжено развитие национальной системы платежных карт и продвижение национальных платежных инструментов внутри страны, на пространстве Евразийского экономического союза и в странах основных туристических направлений [26].

Дальнейшее развитие инфраструктурных организаций финансового рынка (ИОФР) является важной задачей по повышению стабильности и конкурентоспособности российской финансовой системы, а также обеспечению благоприятных условий для привлечения долгосрочных инвестиций.

В этом направлении Банк России планирует:

- внедрить режимы восстановления финансовой устойчивости и урегулирования несостоятельности центральных контрагентов с целью обеспечения непрерывности оказания центральными контрагентами значимых для финансового рынка услуг;
- оптимизировать применяемые в отношении центральных контрагентов требования к ведению финансовой отчетности;
- усовершенствовать применяемые в отношении центральных контрагентов требования к раскрытию информации.

Важным шагом на пути повышения глобальной конкурентоспособности национальных ИОФР станет успешное прохождение второго этапа оценки на предмет соответствия российских ИОФР международным требованиям принципов для инфраструктур финансового рынка, проведение которой под эгидой Банка международных расчетов запланировано на 2019 г.

В целях поддержания стабильности и ограничения принимаемых кредитными организациями рисков Банк России планирует продолжить поэтапное внедрение новых регулятивных подходов, предусмотренных документами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН). Продолжится работа по внедрению в российскую практику компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля II. В этом направлении задачей Банка России будет осуществление оценки качества и результатов внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) кредитных организаций и банковских групп. Банк России будет ежегодно оценивать соответствие ВПОДК кредитных организаций их бизнес-модели и масштабу осуществляемых ими операций, а также достаточность капитала кредитных организаций для покрытия всех значимых рисков с учетом стратегии развития института и результатов стресс-тестирования.

Позитивный вклад в повышение качества банковского надзора внесут его централизация и внедрение стандартов банковского надзора. Также Банк России продолжит работу по внедрению в российскую практику компонента 3 «Рыночная дисциплина» Базеля II. Приоритетной задачей в этом направле-

нии будет внесение в нормативные акты изменений, вводящих усовершенствованные требования по раскрытию информации кредитными организациями и банковскими группами о своей деятельности, принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом. Указанные изменения позволят повысить прозрачность кредитных организаций и банковских групп для широкого круга заинтересованных лиц [26].

Еще одной задачей Банка России будет развитие стимулирующего регулирования, то есть регулирования, создающего стимулы для кредитных организаций развивать операции, способствующие экономическому росту Российской Федерации.

В 2017 г. была проведена первая оценка качества и результатов ВПОДК кредитных организаций с активами не менее 500 млрд. руб. на индивидуальной основе. Одним из направлений развития стимулирующего регулирования является совершенствование механизма проектного финансирования, реализация которого осуществляется на базе государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Планируется установление подходов к определению резервов, исходя из оценки востребованности и характеристик конкретного проекта. Одновременно Банк России планирует ввести регулятивные требования по ограничению кредитования банками сделок слияний и поглощений, не приводящих к экономическому росту. Исключением для применения требований будут кредиты, выдаваемые на указанные цели в рамках федеральных целевых программ, а также на вложения в уставные капиталы стратегических предприятий (организаций) и организаций оборонно-промышленного комплекса. [26]

В рамках поддержки развития кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) будет проводиться совершенствование пропорционального регулирования (соответственно объему и сложности операций банков) и обеспечение специализации банков с базовой лицензией на кредитовании МСП.

Еще одной задачей Банка России в данный период, связанной с выявленными случаями недобросовестного поведения банков, направленными на вывод залогов, станет поэтапное реформирование законодательства, направленное на предотвращение подобного поведения и укрепление рыночной дисциплины.

Конечной целью данного реформирования является сохранение активов кредитных организаций и обеспечение их платежеспособности. Банк России планирует продолжать работу по рассмотрению ходатайств крупных банков по выдаче разрешений на применение моделей количественной оценки кредитного риска, основанной на внутренних рейтингах, в целях регуляторной оценки достаточности капитала. Кроме того, Банк России будет осуществлять надзор за соблюдением кредитными организациями условий разрешений на применение в регулятивных целях моделей количественной оценки кредитного риска.

Основным результатом развития банковской системы РФ должно явиться существенное повышение ее надежности. Одновременно предполагается повышение ее функциональной роли в экономике России, постепенное приближение параметров российского банковского сектора к показателям деятельности банковских систем стран - лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой. Прогнозируется, что соотношение активов банковского сектора и ВВП может составить 45 – 50%, капитала банковского сектора и ВВП - 5 - 6%, кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, и ВВП - 18 - 20%. [13]

Практическими задачами, решение которых будет способствовать достижению намеченных целей развития банковской системы, являются: укрепление финансового состояния действующих кредитных организаций и выведение с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций, повышение уровня капитализации кредитных организаций и качества капитала, расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также

усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики, развитие конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.[16]

В соответствии с оптимальным сценарием развития - сценарием прорыва - ожидаются следующие качественные изменения в период до 2021 г.:

1) решение проблем с привлечением долгосрочных источников финансирования банковского сектора, что должно стать одним из главных "прорывов" оптимального сценария. Это предполагает аккумуляцию в рамках банковской системы 60-70% внутренних сбережений, что позволит финансировать обновление инфраструктуры, повысить долю банковских кредитов в инвестициях.

2) повышение эффективности регулирования и надзора, что необходимо для своевременного выявления факторов риска и смягчения последствий внешних и внутренних шоков. Только в таких условиях возможно создание мощных банков, контролируемых российским капиталом.

3) снижение рисков потери ликвидности как следствие доступности долгосрочного фондирования и развития механизмов краткосрочного рефинансирования.

4) стабилизацию достаточности капитала на умеренно высоком уровне. Капитал, с одной стороны, должен соответствовать принимаемым рискам, с другой - обеспечивать экспансию российских банков с максимальным кредитным плечом.

5) падение прибыльности операций как результат роста конкуренции в банковском секторе. Отчасти падение процентной маржи банки смогут компенсировать за счет снижения доли административных и управленческих расходов.

6) несущественное ухудшение качества активов, неизбежное при кратном росте емкости банковской системы и повышении доступности банковских услуг [15].

Совершенно новой реформой станет создание трехуровневой банковской системы. По прогнозам трехуровневая банковская система в России сложится к 2019 г. Об этом заявила ТАСС председатель Банка России Эльвира Набиуллина. По словам главы ЦБ, такая дифференциация позволит максимально полно

удовлетворить запросы потребителей. Предполагается, что в первый уровень войдут системно значимые кредитные организации, которые продолжают работать по тем же правилам, что и сейчас. Второй уровень будет представлен банками с универсальной лицензией и минимальным объемом капитала до 1 млрд. рублей. У организаций данной категории будет выход в том числе на международный рынок. Нижний уровень — банки с базовой лицензией и минимальным требованием к капиталу от 300 млн. руб. будут, рассчитанные на работу с физлицами, малым и средним бизнесами. По словам Э.С. Набиуллиной, введение трехуровневой системы будет максимально плавным [17].

Таким образом, развитие банковского сектора в плановый период должно, несмотря на сложные макроэкономические условия, обеспечить кредитование и развитие экономики. Банк России продолжит проводить политику, направленную на защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, в том числе путем внедрения современных международных стандартов и практик в области управления финансовыми рисками, систем внутреннего контроля, банковского регулирования и надзора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате исследования были рассмотрены современные тенденции функционирования банковской системы и после дальнейшего анализа количественных и качественных показателей её деятельности выявление характерных особенностей, а также перспектив дальнейшего развития.

В соответствии с целью исследования были решены в полном объеме следующие задачи:

- определены и исследованы теоретические аспекты деятельности коммерческого банка в экономике;
- рассмотрены особенности деятельности коммерческих банков на примере РФ;
- исследовано взаимодействие коммерческих банков с Банком России;
- проанализированы качественные и количественные характеристики банковского сектора;
- выявлены проблемы функционирования современных коммерческих банков;
- показаны пути решения проблем и перспективы развития российской банковской системы.

Можно сделать следующие выводы о современных особенностях коммерческих банков:

- 1) банковский сектор и темпы его роста зависят от динамики цен на нефть и ключевой ставки ЦБ РФ;
- 2) увеличение совокупного кредитного портфеля банков возможно на фоне замедления инфляции и удешевления фондирования;
- 3) снижение прибыли банковского сектора происходит из-за роста отчислений в резервы по проблемным активам;
- 4) обеспечивается сохранность вкладов, не превышающих 1 400 000 руб., за исключением денежных средств ООО и ИП, которые не застрахованы.

Анализируя количественные показатели, было выявлено, что в 2017 г. сохранилась тенденция к некоторому росту показателей, характеризующих уровень концентрации банковской деятельности. По показателям концентрации банковского бизнеса Россия находится на уровне середины списка стран ЕС, причем существенно ближе к странам с низкими показателями концентрации.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный Банком России в порядке, предусмотренном статьей 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», по данным на 01.01.2018г. составил 12,94%.

В 2017 г. для большинства российских регионов было характерно сокращение количества действующих кредитных организаций:

1) число региональных банков уменьшилось с 302 до 277 (по причине отзыва 20 лицензий и реорганизации пяти кредитных организаций);

2) 15 банков проходят процедуру финансового оздоровления. Доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года незначительно сократилась – с 9,5 до 9,3% [12].

Анализируя качественные показатели деятельности коммерческих банков, было выявлена благоприятная динамика прибыли региональных банков: за 2017 г. прибыль увеличилась по сравнению с предыдущим годом в 1,9 раза и достигла 55 млрд. руб. Достаточность капитала (собственных средств) региональных банков выросла за 2017г. с 12,1 до 12,7%, превысив показатель в целом по банковскому сектору.

Индекс совокупности банковскими услугами большинства регионов по итогам 2017 г. существенно не изменился. Самая высокая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечается в Центральном федеральном округе (прежде всего в г. Москве), далее следует Северо-Западный федеральный округ (где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается г. Санкт-Петербург).

Относительные показатели банковского сектора испытывали определенное влияние динамики курса рубля. Также сказывался отзыв и аннулирование

лицензий ряда кредитных организаций (за исключением случаев аннулирования лицензий в связи с реорганизацией).

По итогам 2017 г. совокупные активы банковского сектора выросли с 80 до 85 трлн. рублей благодаря росту рублевых активов с 58 до 66 трлн рублей, тогда как активы в иностранной валюте несколько уменьшились (с 22 до 19 трлн рублей). В результате совокупная величина активов банковского сектора выросла на 9,0%.

По итогам 2017 г. основная доля в совокупных активах банковского сектора – 58,5% – приходилась на банки, контролируемые государством (на 01.01.2017 – 58,3%). Выросла доля частных банков с капиталом более 1 млрд руб. – с 17,2 до 17,5%. Одновременно доля банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, и частных банков с капиталом менее 1 млрд рублей снизилась с 12,7 до 12,2% и с 0,8 до 0,6% соответственно. Удельный вес НКО увеличился на 0,5 п.п., до 3,5%. Удельный вес банков, контролируемых нерезидентами, не изменился и составил 7,7%.

Величина собственных средств (капитала) банковского сектора практически не изменилась (+0,1%) и составила 9,4 трлн руб. Величина базового капитала составила 6,4 трлн руб., увеличившись на 0,15%; основной капитал увеличился на 0,5% и достиг 6,6 трлн руб.; добавочный капитал вырос на 14,7%, до 205 млрд руб.; дополнительный капитал составил 2,8 трлн руб. (снижение на 0,9%). Сложившиеся темпы роста капитала по банковскому сектору объясняются динамикой показателей saniруемых банков: без учета банков, проходивших по состоянию на 01.01.2018 процедуру финансового оздоровления, рост капитала банковского сектора составил 863 млрд руб. (прирост за год на 9,6%).

В 2017 г. кредитными организациями получена прибыль в размере 790 млрд руб. (в 2016 г. – 930 млрд руб.). Сокращение прибыли обусловлено значительным чистым доформированием резервов на возможные потери, увеличившимся за 2017 г. по сравнению с 2016 г. на 769 млрд руб., или на 39%.

Можно выделить следующие проблемы банковской системы в настоящее время:

1) нарастающее сокращение числа кредитных организаций в экономике Российской Федерации.

2) снижение обеспеченности населения большинства регионов страны банковским обслуживанием.

На основе вышеуказанных проблем можно предложить следующие решения проблем отечественной банковской системы:

– повышение роли кредитных организаций в развитии экономики РФ с помощью регулирования реализуемых финансовых потоков;

– внедрение через банковскую систему в экономику РФ инновационных технологий управления, организации и ведения бизнеса;

– значительное участие банковской системы в активизации потребительского спроса в экономике страны.

Дальнейшее развитие инфраструктурных организаций финансового рынка (ИОФР) является важной задачей по повышению стабильности и конкурентоспособности российской финансовой системы, а также обеспечению благоприятных условий для привлечения долгосрочных инвестиций.

Таким образом, развитие банковского сектора в плановый период должно, несмотря на сложные макроэкономические условия, обеспечить кредитование и развитие экономики. Банк России продолжит проводить политику, направленную на защиту интересов вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, в том числе путем внедрения современных международных стандартов и практик в области управления финансовыми рисками, систем внутреннего контроля, банковского регулирования и надзора.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Российская Федерация. Законы. О банках и банковской деятельности : фед. закон принят Гос. Думой 15 июня 2016 г.: одобр. Советом Федерации 29 июня 2016 г. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – 03. 10. 2018.
- 2 Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации: фед. закон принят Гос. Думой 27 июня 2002 г.: одобр. Советом Федерации 12 марта 1998 г. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – 03. 10. 2018.
- 3 Российская Федерация. Законы. О кредитных историях: фед. закон принят Гос. Думой 22 декабря 2004г.: одобр. Советом Федерации 24 декабря 2004 г. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. – 03. 10. 2018.
- 4 Мартыненко, Н.Н. Банковское дело / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева // 1,2-е изд., испр. и доп. учебник для ВУЗов // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru> – 09.10.2018
- 5 Грудачев, А.С. Понятие и сущность коммерческого банка/ А.С. Грудачев // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по мат. XL междунар. студ. науч.-практ. конф.– № 11(40). // [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://nauchforum.ru>. – 08.12.2018.
- 6 Панова, Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика/ Г.С. Панова // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://mgimo.ru>– 09.10.2018.
- 7 Панкрева, Ю.В., Лескина О.Н., Щербаков Е.М. Текущее состояние и перспективы развития банковского сектора в России/ Ю.В. Панкрева, О.Н.Лескина, Е.М.Щербакова // Журнал «Фундаментальные исследования». – 2017. – № 12-2. – С. 390-394.

8 Шалина, Е.Н. Банковская система Российской Федерации: проблемы и перспективы // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 2 // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://eduherald.ru> – 08.12.2018

9 Потапова, Ю.Н. Основные итоги работы коммерческих банков в 2017 году и перспективы развития / Ю.Н. Потапова, Г. С. Хомутикин // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://elibrary.ru>. – 13.10.2018.

10 Зиниша, О.С. Проблемы и перспективы современной банковской системы России / О.С. Зиниша, Е.С. Жигалко // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://elibrary.ru>. – 10.10.2018.

11 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. – 02.10.2

12 Шавалиев, Л.Э. Перспективы развития банковской системы России на современном этапе / Л.Э. Шавалиев // «Современные научные исследования и инновации». – 2018г. – № 6. – С. 35.

13 Таштамиров, М.Р. Тенденции развития банковской системы и ее устойчивости в условиях негативной экономической конъюнктуры / М.Р. Таштамиров // Интернет-журнал «Науковедение» – №1. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://naukovedenie.ru>. – 09.10.2018.

14 Бисултанова, А.А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России / А.А. Бисултанова // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://e-koncept.ru>. – 26.05.2018.

15 Крылова, Л.В. Институциональная структура российской банковской системы и направления ее трансформации / Л.В. Крылова, С.В. Крылов // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>. – 30.05.2018.

16 О динамике развития банковского сектора Российской Федерации // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>. – 15.05.2018.

17 Воробьева, И.Г. Современное состояние и направления развития системы регулирования деятельности коммерческих банков в РФ / И.Г. Воробьева, Н.Р. Малхасян // Инновационные технологии в машиностроении, образовании и

экономике.–№ 1-2(7).– 2018.// [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru>. – 11.10.2018.

18 Ларина, О.И. Банковское дело / О.И. Ларина // практикум 2-е изд., пер. и доп. Учебное пособие для академического бакалавриата. – 2018.– С. 234.

19 Боровкова, В.А. Банки и банковское дело/ В.А. Боровкова // учебник в 2 ч. часть 1 5-е изд., пер. и доп. учебник и практикум для академического бакалавриата. – 2019.– С.360.

20 Тавасиев, А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев// в 2 ч. часть 1. Общие вопросы банковской деятельности 2-е изд., пер. и доп. учебник для академического бакалавриата. – 2018.– С.186.

21 Показатель достаточности собственных средств (капитала) в РФ в 2008–2017 гг.// [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cbr.ru>.–05.10.2018

22 Обзор банковского сектора Российской Федерации / Аналитические показатели. – Ноябрь 2017 года. – №181.// [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>.– 02.10.2018.

23 Волкова, Т.Г., Роль Банка России в повышении финансовой устойчивости коммерческих банков /Т.Г. Волкова, Е.В. Жеганова // «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки».– №6(22).– 2018.– С.45–48.

24 Банк России и коммерческие банки // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. – 09.10.2018г.

25 Ровенский Ю. А., Социально-экономические проблемы, снижающие финансовую устойчивость российских кредитных организаций/ Ю.А. Ровенский, Н.Н. Наточеева, В.М. Полетаева // Электронный журнал «Деньги и кредит». – 2017. – №2. – С.69.

26 Юсупова З. М. , Современной состояние банков в РФ/ З.М. Юсупова// «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки».– №2.– 2018.– С.23–32

27 Основные направления развития финансового рынка РФ за период 2019-2021гг. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. – 09.12.2018.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А.1 – Динамика основных показателей российской банковской системы в 2015 – 2021гг [10]

Показатели	Факт			Прогноз			
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Балансовые данные							
Активы,%	6,9	-3,5	6,4	5,2	5,2	5,8	6,1
Портфель ценных бумаг,%	21,1	-2,8	7,5	5,2	5,2	5,8	6,1
Кредиты и прочие ссуды, всего,%	10,4	-3,3	4,5	5,5	5,6	5,8	5,8
<i>Корпоративные, %</i>	12,7	-9,5	0,2	4,4	4,7	4,8	4,7
Розничные	-5,7	1,1	12,7	11,6	10,8	10,9	11,0
Представленные МБК,%	24,9	5,6	7,8	1,2	1,1	1,1	0,9
Задолженность перед ЦБ РФ,%	-42,3	-49,2	-26,0	1,1	1,0	1,4	1,5
Привлеченные МБК,%	5,3	19,0	6,9	1,2	1,1	1,1	0,9
Средства клиентов, всего,%	18,9	-3,5	7,4	9,0	9,3	9,5	9,5
<i>Корпоративные, %</i>	14,2	-9,9	7,4	7,9	7,0	7,0	7,0
Вклады населения,%	25,2	4,2	7,4	10,1	11,6	12,0	11,9
Капитал1, %	9,1	14,0	4,1	9,8	10,4	9,6	10,1
Качество активов							
Просрочка2,%	5,3	5,2	5,2	5,2	5,2	5,3	5,3
Стоимость риска,%	3,1	0,3	1,6	1,6	1,5	1,3	1,0
Финансовые коэффициенты							
Чистая процентная маржа,%	3,4	3,8	4,0	3,8	3,6	3,4	3,3
ROAA	0,2	1,1	1,0	1,0	1,1	1,1	1,2
ROAE	2,7	11,5	9,0	9,4	9,9	9,2	9,6
С/1	39,4	47,7	41,7	43,9	45,9	48,1	49,7
Чистая прибыль,трлн. руб	0,2	0,9	0,8	0,9	1,0	1,0	1,2
Достаточность капитала3	12,7	10,6	11,4	11,9	12,0	12,0	13,0

Таблица А.2 – Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала) на 01.01.2018г. (составлено автором)

Банковский сектор	Количество
Банки с капиталом от 1 млрд. руб., всего:	517
с капиталом более 250 млрд. руб	7
с капиталом от 100 до 250 млрд. руб.	4
с капиталом от 50 до 100 млрд. руб.	8
с капиталом от 3 до 50 млрд. руб	129
с капиталом от 1 до 3 млрд. руб	135
Банки с капиталом менее 1 млрд. руб., всего:	205
с капиталом от 700млн. до 1 млрд. руб.	25
с капиталом от 500 до 250 млн. руб.	52
с капиталом от 300 до 500 млн. руб.	127
с капиталом менее 300 млн. руб.	1
Банки, проходящие процедуру финансового оздоровления	29
Небанковские кредитные организации, всего	44
с капиталом более 300 млрд. руб	7
с капиталом от 90 до 300 млн. руб.	15
с капиталом менее 90 млн. руб.	22
Итого	561