****

****

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«Кубанский государственный университет»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра теоретической экономики**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ТЕНДЕНЦИИ ЕЕ РАЗВИТИЯ**

Выполнил(а):

студент(ка) 1 курса ОФО экономического ф-та,

направления 38.05.01 Эконом.безопасность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Е.А. Веснинова

 (подпись, дата)

Научный руководитель:

Преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.Н. Дедков

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

Преподаватель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ В.Н. Дедков

(подпись, дата)

Краснодар

2017

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc484087363)

[1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 5](#_Toc484087364)

[1.1. Характеристика банковской системы в целом 5](#_Toc484087365)

[1.3 Роль банковской системы в развитии рыночной экономики 10](#_Toc484087366)

[1.3 Развитие банковской системы на всех этапах экономики Российской Федерации 12](#_Toc484087367)

[2 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 21](#_Toc484087368)

[2.1. Анализ современного состояния банковской системы 21](#_Toc484087369)

[2.2. Банковской система РФ и ее сопоставление с системами других стран 26](#_Toc484087370)

[2.3. Способы совершенствования банковской системы в РФ 28](#_Toc484087371)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 31](#_Toc484087372)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ: 33](#_Toc484087373)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 1 35](#_Toc484087374)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 2 36](#_Toc484087375)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 3 37](#_Toc484087376)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Известно, что банковская система – это главный механизм финансовой, кредитной и предпринимательской деятельности. И от того, как она работает полностью зависит успех экономической развитости страны.

Роль банковской системы заключается в том, что она полностью управляет системой платежей и расчетов. Это связано с тем, что большую часть коммерческих сделок осуществляется через вклады, инвестиции и кредитные операции. Также банки, на ряду с другими финансовыми посредниками, направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Совокупность всех банков страны представляет собой банковскую систему. Появление банковской системы обусловлено тем, что деятельность банков все больше расширяется и она не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Появление центральных банков и выделения из их числа других банков способствовало формированию банковской системы.

На данном этапе времени банковская система в России – это двухуровневая система, которая включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы иностранных банков, а также предоставление многообразных услуг своим клиентам.

В одну из важнейших экономических реформ в России входит создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры. В настоящие время, в условиях чрезвычайной развитости товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Связано это с тем, что появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Актуальность данной темы состоит в том, что от того как развита и работает банковская система России, зависит экономика страны в целом.

Предметом курсового исследования является банковская система, ее становление и развитие на современном этапе.

Объектом изучения является банковская система Российской Федерации.

Цель данной курсовой работы заключается в рассмотрении банковской системы Российской Федерации и особенности развития банковского сектора. Из вышеуказанной цели можно выделить следующие основные задачи курсовой работы:

– описать структуру банковской системы, функции ее отдельных компонентов;

– охарактеризовать деятельность центрального и коммерческих банков;

– Установить степень развитие финансово – банковской сферы экономики за последние время.

Указанные цели и задачи курсовой работы формируют её структуру, которая состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

# **1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# **Характеристика банковской системы в целом**

Банковская система – это совокупность различных видов национальных

банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно – кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк, будучи ядром резервной системы, проводит государственную эмиссионную и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций (рис.1.1).



Рисунок 1.1. - Структура банковской системы.[[1]](#footnote-1)

Центральный банк занимает монопольное положение не только в сфере эмиссии банкнот, но и в сфере проведения монетарной политики государства, которая рассчитана на краткосрочные периоды и ведется разными методами. Посредством монетарной политики Центральный банк обеспечивает благоприятные условия экономического роста и осуществляет: регулирование темпов экономического роста; смягчение циклических колебаний на рынках товаров, капитала и рабочей силы; сдерживание инфляции; достижение сбалансированности платежного баланса страны.

Коммерческие банки представляют собой элементы кредитной системы государства, являясь кредитно – финансовыми учреждениями универсального характера, они не только принимают вклады населения и предприятий, выдают кредиты, но и выполняют финансовое обслуживание клиентов.

Банковская система не является случайной совокупностью элементов, все ее составляющие действуют на рынке и подчинены определённой цели. Ее главное отличие от других систем, которые функционируют в народном хозяйстве, банковской системы является то, что она выражает свойства, характерные для нее самой. В качестве основной составляющей является то, что она включает банки, перечисленные выше.

Банковская система государства – это не просто совокупность различных банков, действующих на территории данной страны. Но это еще и элементы организации и управления, которые объединяясь обеспечивают устойчивость и способствуют развитию данной системы[[2]](#footnote-2). В современной трактовке понятия банковской системы выделяются три основных блока:

– фундаментальный блок, включающий банки как денежно-кредитный институты и правила банковской деятельности;

– организационный блок, объединяющий виды банков и небанковских кредитных организаций, организационные основы банковской деятельности, банковскую инфраструктуру.

– регулирующий блок, в который входят государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения Центрального банка, инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности.

Сущность банковской системы характеризуется не только ее элементами, но и их взаимодействием. Связи между отдельными частями банковской системы устроены так, что при выбытии одного элемента, вся система остается дееспособной, так как появляется другой денежно-кредитный институт, который может также выполнять подобные операции и услуги. В банковскую систему могут вливаться и новые части, которые будут восполнять специфику целого.

Но несмотря на то, что банковская система все чаще и чаще пополняется новыми элементами, которые соответствуют ее свойствам, взаимодействует с внешней средой и с другими системами, она является системой закрытого типа. Несмотря на то, что существует обмен информацией между банками, центральные банки издают специальные статистические сборники, информационные справочники, бюллетени и др., существует «банковская тайна». Она, в свою очередь, подразумевает то, то банки по закону не имеют права обнародовать информацию об остатках денежных средств на счетах своих клиентов, а также движение этих средств.

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежную кредитную политику, в любом случае подотчетен государственной власти. Коммерческие банки являются юридическими лицами, которые функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов.

Банковская система входит в более обширную систему – экономическую систему стран. Она полностью зависит от общих и специфических законов, а также подчинена общим юридическим нормам общества.

По структуре элементов и связей различают следующие типы банковских систем:

1. Одноуровневая банковская система. Она предполагает:

а) преобладание горизонтальных связей между банками;

б) универсализацию операций банков и их функций.

При одноуровневой банковской системе абсолютно все кредитные учреждения, в том числе и Центральный банк, находятся на одной иерархической ступени и выполняющие аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентов. Этот принцип построения банковской системы в основном характерен для стран со слаборазвитыми экономическими структурами, а также и для стран с тоталитарным или командно-административными режимами управления.

В рамках одноуровневой банковской системы все операции по денежно-кредитному регулированию и ограничению количества платежных средств в экономике сводятся к жестким ограничением операциям с наличностью и централизованному перераспределению через банковскую систему безналичных денежных средств предприятий, организаций и банков в рамках единого государственного ссудного фонда страны. Четких функций по управлению деятельностью банков не существует, так как все операции концентрируются в одном банке с единым центром управления.

1. Двухуровневая банковская система. Она включает в себя верхний и нижний уровни.

Первый уровень банковской системы – это центральный банк (эмиссионный банк). Он монопольно осуществляет эмиссию законных платежных средств страны. Основная цель деятельности центрального банка - обеспечение устойчивости денежно-кредитной системы страны, стабильное функционирование коммерческих банков (рис 1.2.).



Рисунок 1.2. - Современная банковская система Российской Федерации.[[3]](#footnote-3)

На втором уровне оперируют коммерческие банки различных типов: универсальные, специализированные, инвестиционные, сберегательные, ипотечные, банки потребительского кредита, отраслевые, внутрипроизводственные банки и небанковские финансово-кредитные институты — инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся:

**-принцип двухуровневой структуры банковской системы:**

Этот принцип реализуется путем законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как верхний уровень банковской системы, выполняющий функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России).

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний, уровень банковской системы. Именно они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции и т. п. В процессе функционирования они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др

-**принцип универсальности банков:**

Этот принцип означает, что все банки, которые действуют на территории РФ имеют универсальные функциональные возможности. Другими словами, они имеют право осуществлять все краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные операции, предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями.

Достоинства двухуровневой системой перед одноуровневой:

1. Центральный банк имеет весомые рычаги координации, регулирования деятельности коммерческих банков, кредитных учреждений, также ЦБ может поддерживать как прямые, так и обратные связи.
2. Многообразие банковских учреждений, их функции и задачи обширны. Разнообразие проводимых ими операций, свобода в осуществлении кредитной и процентной политики.
3. Максимальная приспособленность к различным потребностям клиентов.
4. Базирование на относительно простых отношениях: определении финансового состояния хозяйствующего субъекта, ликвидности его баланса, предоставлении кредита.

Хочется отметить, что для большой страны с огромным количеством территориально удаленных банков такая схема крайне нереалистична и трудна, так как создаются дополнительные корреспондентские связи, не контролируемые Центральным Банком, а это непосредственно способствует хаотичности банковской системы и росту банковской преступности.

# **Роль банковской системы в развитии рыночной экономики**

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда[[4]](#footnote-4).

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

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

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

Центральный банк фактически выполняет часть государственных функций по регулированию экономики. Центральный банк регулирует кредитную эмиссию. С помощью этого механизма центральный банк страны получает возможность регулировать количество денег, которое предлагается через кредитные организации на рынок капитала. А это позволяет очень существенно влиять на всю экономическую жизнь страны, и прежде всего на уровень инфляции. Перед Правительством Российской Федерации и Банком России стоит задача снижения инфляции, что соответствует основным параметрам сценарных условий социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2015 года.

Для текущей оценки адекватности проводимой денежно-кредитной политики поставленной цели по общему уровню инфляции Банк России использует показатель базовой инфляции. Базовая инфляция представляет собой субиндекс, рассчитанный на основе набора потребительских товаров и услуг, используемого для расчета сводного индекса потребительских цен, за исключением товаров и услуг, цены на которые в основной массе регулируются на федеральном и региональном уровнях, а также подвержены воздействию неустойчивых, в том числе и сезонных, факторов. Таким образом, базовая инфляция представляет собой ту часть инфляции, которая связана с валютным курсом, денежной политикой и инфляционными ожиданиями.

Динамика регулируемых цен и тарифов также учитывается Банком России при оценке общего спроса на деньги. При этом оценки будут ориентироваться на планы Правительства Российской Федерации по повышению регулируемых цен. В связи с этим максимально точное соблюдение цели по уровню инфляции (измеряемой индексом потребительских цен) будет зависеть от согласованных действий Банка России и Правительства Российской Федерации по управлению инфляционными процессами в стране.

# **Развитие банковской системы на всех этапах экономики Российской Федерации**

Банковская система в своем становление прошла через ряд этапов. Предпосылки ее становления замечались еще в 17 веке. Но официально она была создана с принятием 2 декабря 1990 года двух законов Российской Федерации: "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности в РСФСР".

**Исторический аспект возрождения банковской системы:**

До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных «душ», а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. Кредитованием промышленности и торговли занимались, прежде всего, банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам[[5]](#footnote-5).

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по существу заново банковской системы. В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Именно поэтому в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Также было принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников.

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах.

На этом, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление «О принципах построения кредитной системы»[[6]](#footnote-6), которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошли в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков. Не оправдалась эта система потому что, расчеты в банках существенно замедлились, резко возросли остатки по счетам невыясненных сумм (это было вызвано несовершенством безналичных расчетов в тех случаях, когда поставщик и покупатель обслуживались учреждениями различных специализированных банков), также существенно возросло время обработки данных и составления сводного баланса как по каждому из банков, так и по системе банков страны в целом. Специализированные банки приступили к операциям с 1 января 1988 г. И почти сразу стало ясно, что механизм управления системой банков значительно затруднился, разросшийся административный аппарат своей ложной активностью подмял низовое звено - отделения, лишив их возможности самостоятельно решать вопросы кредитно-расчетного обслуживания клиентуры.

**Современные этапы становления Банковской системы:**

В первоначальном периоде (который не прекращается вплоть до 1993г.) отмечается существенное сосредоточение ресурсов банковской организации в руках больших кредитных органов, образованных на основе прошлых государственных специализированных банков - Сбербанка, Промстройбанка, Мосбизнесбанка и некоторых других. На данном этапе этого периода коммерческие банки образовали систему адаптации к конкурентоспособной сфере и извлечения доходов. Он разъясняется гиперинфляцией и сопряженной с ней негативной ставкой ссудного процента. В промежуток гиперинфляции 1992 - 1993 гг. и существенных стагфляционных ожиданий в 1994 г. деятельность многочисленных торговых банков состояла в последующем: осуществить вложения в руб., преобразовать их в доллары, дожидаться следующего существенного обесценения рубля, если доля согласно взносам будет отрицательной, а уже после преобразовать доллары в рубли и рассчитаться согласно взносам.

Второй период (1994 – половина 1995 г.) формирования банковской концепции в главном состоит в возникновение существенного количества вновь образованных коммерческих банков. Сосредоточение банковско-денежных средств в данный промежуток подходит к меньшему значению. Формированию кредитных органов содействовала большая инфляция, это никак не могло не посодействовать банкам приобретать существенные доходы без реального развития квалифицированного управления. Интересы банков в данный промежуток – стагфляционная основа расширенного воспроизводства валютно-денежных средств. Банки в этом периоде практически не занимались долгосрочным кредитованием предприятий, этому способствовало то, что проценты по кредитам фактически не компенсировали инфляции. Компании рассматривались в качестве источников бесплатных экономических ресурсов в виде остатков на счетах. Важное время данного этапа - 4 октября 1994 г. В «черный вторник» торговые банки снова попробовали отобразить обстановку, свойственную первому периоду. Казалось, они достигли этого, практически «обрушив» рубль. Однако срочные меры, предпринимаемые властью по стабилизации курса, государственной денежной единицы и удержанию валютного коридора, были очень пагубны для коммерческих банков. Те из них, которые пристрастились функционировать в обстоятельствах гиперинфляции и создавать в ней собственную конкурентоспособную стратегию, в массовом порядке прекратили свое существование. 24 августа 1995 г. на рынке межбанковских кредитов (МБК) грянул кризис. Результаты «черного четверга» - потеряли личные ресурсы 365 банков, у 225 существующих отозваны лицензии. Провал рынка МБК выявил недостаток у банков – нет надежной ресурсной основы и неумение функционировать в сравнительно нормальных экономических обстоятельствах, низкую взаимосвязь с покупателями, потребность работы с небольшими индивидуальными вкладчиками, которые содержат в себе обеспечение им обширного диапазона услуг.

Падение темпов инфляции и кризис подсобило банкротству значительного количества небольших и средних банков, переместили развитие концепции на новую стадию посредством движения банкротства, сосредоточении и централизации капитала.

Перед третьим периодом численность коммерческих банков в Российской Федерации достигла максимума (табл.1.1).[[7]](#footnote-7)

Таблица 1.1 - Рост числа банков в РФ.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | На 1 января | На1 апреля | На 1 июля | На 1 октября |
|  1994 |  |  2019 |  2131 |  2294 |  2436 |
|  1995 |  |  2517 |  5243 |  2559 |  2571 |

Но уже на 1 января 1996 г. численность банков составила 2090.

Третий этап (сентябрь 1995 г -. 1997 г.) связан с сокращением части денежных обязательств согласно с сопоставлением с предшествующим периодом (с 20% вплоть до 10—12%), понижение части кредитов с 60 по 55% и единовременном увеличение государственных обязанностей с 3-5% по 20%. Это все связано с формированием рынка государственных ценных бумаг. Целью возникновения государственных долговых обязанностей считалось — реализовать в отсутствии инфляции переход к финансированию недостатка бюджета. Правительство начало выступать в качестве основного заемщика экономических ресурсов у коммерческих банков.

В 1997 г. стартовало слияния банков, формирование разных конгломератов, альянсов, банковских объединений, холдингов и т.п. Данные движения определяют 4-ый период (с начала 1997 г. по август 1998 г.) в становлении банковской системы Российской Федерации, который связан кроме того и с основанием переориентации многочисленных банков (в первую очередь немосковских) на работу с настоящим сектором экономики. В 1997 г. случился переворот направленности к абсолютному и относительному уменьшению кредитной активности. За 9 месяцев 1997 г. столичные банки в отсутствии учета Сбербанка приобрели за счет кредитования с конечных заемщиков 37% собственной прибыли, а областные коммерческие банки – 48%[[8]](#footnote-8).

Данный промежуток сопряжен и с процессом интенсивного встраивания в банковый раздел страховых фирм. С целью данного применялись разнообразные формы – с договоров о стратегическом партнерстве вплоть до объединенного обладания неконтрольными пакетами промоакций.

Август 1998 г. знаменует основание 5-ого периода формирования банковской системы, какой сопутствовался наиболее большим банковским упадком в нынешней Российской Федерации. Отказ Правительства отвечать по собственным финансовым обязанностям в виде ГКО – ОФЗ разрушительно отразился на крупнейших системообразующих банках, ключевых держателях государственных ценных бумаг. Согласно существующим анализам, в ГКО - ОФЗ (Государственные краткосрочные облигации – Облигации федерального займа) обнаружилось заковано порядка 40-50 миллиардов рублей, собственно банковских денег, то что составляло 90% итогового уставного фонда отечественных банков и приблизительно четверти предкризисного размера их общего уставного капитала.

Крах пирамиды ГКО – ОФЗ не явился неожиданностью для коммерческих банков России. Пятый этап банковской системы продолжался по существу до середины 1999 г., когда начались активные действия по реструктуризации, санации проблемных банков.

Непосредственно, с середины 1999 г. банковская система Российской Федерации переступила к новейшему, шестому периоду, характеризующийся законодательным предоставлением реструктуризации банков, ликвидацией банков-банкротов, реструктуризацией внешней задолженности банков. С середины 1999 г. вырисовалось увеличение капиталов зарубежных банков, а с 2000 г. стали увеличиваться капиталы и отечественных банков. Таким образом, в случае если оформленный уставной капитал функционирующих кредитных учреждений в начале 1999 г. составлял 52,5 мдрд.руб., то в начало 2000 г. он уже достигнул 111,1 мдрд.руб[[9]](#footnote-9).

В данном периоде продолжалось снижение количества оформленных кредитных учреждений. Согласно состоянию, на 1 марта 2001 г. в Российской Федерации существовало 2114 кредитных учреждений, а к 1 марта 2002 г. подобных учреждений уже стало только 1991. Отечественная банковская система со временем избавляется от банков, сформированных на протяжение десятилетия, предшествующего банковскому кризису, и почти никак наработавших в банковском рынке. Область настоящих соучастников отечественном рынке банковских услуг в целом сложился, а рынок в главном разделен среди них.

Регулирование организационной структуры рынка считается главным из условий усовершенствования высококачественных данных банковского сектора экономики. Произошли конкретные положительные перемены и в структуре активов коммерческих банков - в случае если до упадка главным покупателем привлеченных банками ресурсов посредством рынка ГКО - ОФЗ выступало правительство, то на сегодняшний день банки кредитуют в основном реальный раздел экономики. Таким образом, к примеру, размер кредитов, предоставленных банками реальному сектору, за январь-сентябрь 2001 года увеличился в 278,8 млрд.руб., либо на 22,0% в реальном исчислении, и составил 1074,6 млрд. руб. Их часть в общих активах банковского сектора за январь — сентябрь 2001 годы увеличилась с 33,7% на 01.01.2001 вплоть до36,0% в 01.10.2001»[[10]](#footnote-10). Главными заемщиками остаются сырьевые сферы при доле обрабатывающих отраслей приблизительно 18%. В структуре кредитных портфелей коммерческих банков по-прежнему доминируют кредиты сроком вплоть до 1 года.

Позитивной направленностью развития банковской системы является увеличение ресурсной основы кредитных учреждений. А именно – сложилась стабильная направленность к увеличению остатков средств, которые привлечены на счета физических персон, что служит индикатором увеличения доверия населения к банковскому сектору.

Отмеченные направленности определяют обстановку в российской банковской системе как довольно стабильную. Но в банковской системе еще не случились институциональные перемены, которые дали возможность б избежать новые системные банковские кризисы. Помимо этого, способности российских банков никак не отвечают потребностям формирующейся национальной экономики. Что обозначает, во-первых, потребность последующей реструктуризации банковской системы, а во-вторых, форсирование роста банковской системы согласно сопоставлению с иными секторами экономики

# **2 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

# **2.1. Анализ современного состояния банковской системы**

Разбирая положение банковской системы РФ, мы ищем ответ на вопрос о ее результативности, а как раз – достижение очень максимально вероятных выгод у отдельно порознь взятых субъектов, но не у всей банковской системы. Для сего нужно выполнить анализ ведущих характеристик, которые достигла российская система в собственном развитии. В качестве анализа возьмем сначала 2004-2011 год, а следом 2015-2016

Согласно информации, которая предоставляется Банком РФ, на протяжении с 2004 по 2011 год приметен процесс уменьшения ряда действующих кредитных организаций. (табл.2.1)[[11]](#footnote-11) Крупные многопрофильные банки проводили политику снижения издержек за счет сокращения числа региональных подразделений.

Таблица 2.1 - Действующие кредитные организации



Также следует заметить, что этап 2004-2008 гг. напротив выделятся обратной направленностью. Темы подъема филиальной сети кредитных организаций (без Сбербанка России) составили в эти годы: 2004г. - 4,4%, 2005г. – 0,6%, 2006г – 5,9%, 2007г. – 9,2%, 2008г. – 1,9%. Видно, что 2006-2008 гг. были периодом экспансии кредитных организаций в регионы, что собственно отмечается открытием 409 отделений и приростом филиальной сети больше чем на 17%. Кризис, который последовал впоследствии привел к уменьшению количества филиалов кредитных организаций и обострил конкурентную борьбу.

На фоне других банков Сбербанк России занимает достаточно стойкое положение, так как этот банк на протяжении всего рассматриваемого периода проводил работу по оптимизации филиальной сети. Итогом данной работы стало уменьшение числа филиалов банка. С 2004 г. по 2011г. были закрыты 48,9% филиалов. Это уменьшение происходило неравномерно относительно каждого года.

В 2010 г. сокращение действующих кредитных организаций затронуло основную массу российских регионов: количество региональных банков снизилось с 523 до 487.

Еще принципиально обозначить, что распределение банковской сети по всей территории РФ является непропорциональным. Так, в Центральном ФО сосредоточено больше 57% всех действующих банковских организаций, при этом 51% приходится на Москву и Московскую область. Меньшее число банковских организаций зарегистрировано в Дальневосточном ФО.

Следует обратить внимание и на тот факт, что проводимая в 2010г. административной реформой из южного ФО был выделен Северно-Кавказский ФО. По данной причине, по состоянию на 2011 год произошло понижение количества и доли кредитных организаций Южного ФО со 113 организаций до 47. В Северно- Западном, Уральском и Сибирском ФО сосредоточено не более 5% от всех действующих кредитных организаций.

Также в целом ряде регионов замечается невысокий уровень обеспеченности банковскими услугами. В большей мере банковскими услугами обеспечены Центральный Федеральный округ, Северно-Западный ФО, вслед за тем – Приволжский ФО.

Обращаясь к сведениям о концентрации активов и денежных средств по банковскому сектору России (Приложение 1, Приложение 2)[[12]](#footnote-12) (период 01.01.2008 – 01.06.2011 гг), возможно подметить, что только лишь первая пятерка крупнейших банков России показала подъем собственной доли в общих активах банковского сектора. За последние 3,5 года она приблизилась к 50%, при этом увеличившись на 42,3 % (01.01.2008) до 48,7% (01.06.2011г.). Доля пяти крупнейших по величине капитала банков на 01.01.2011 г. составила 48,8% снизившись, если сравнивать с периодом 2008 – 2009 гг.

Согласно информации (Приложение 3)[[13]](#footnote-13), на протяжении всего рассматриваемого периода имеется подъем количества кредитных организаций с участием нерезидентов, а также инвестиций нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций при одновременном подъеме общего зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций. Темп роста иностранных инвестиции нерезидентов в уставные капиталы этих организаций в 2010 году в 4,5 раза превысил темп роста совокупного зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций.

Воздействие кредитных организаций, в уставном капитале которых участвуют нерезиденты, на российский банковский сектор стоит оценивать, как крайне существенное, так как по темпам роста капитала эти организации существенно обгоняют российский частные банки, что быстро увеличивает их долю рынка. Усиление влияния иностранных банков на отдельных банковских рынках уменьшает степень эффективности Российской банковской системы, так как цели деятельности иностранных банков отличаются от целей наших национальных банков.

Анализ за 2004-2011 гг. состояния банковской системы России позволяет предоставить оценку ее результативности, которая считается ключевым характеризующим показателем, определяющим возможности российского капитала и его роль в национальной экономике. В качестве главного результата функционирования государственной банковской системы следует констатировать факт, что банковская система России до 2011 года не достигла оптимального и устойчивого состояния, собственно, что подтверждается следующими факторами:

1. Продолжается процесс оптимизации количества кредитных организаций и филиальной сети действующих кредитных организаций, что проявляется в их сокращении.
2. Увеличивается неравномерность пространственного рассредотачивания банковской сети по территории России. В основном все банки действуют в Центральном ФО.
3. Иностранные банки начинают играть все более заметную роль в государственной банковской системе. Доля их в совокупном капитале банковского сектора и общих активах банковского сектора вплотную приблизилась к 1/5.
4. Для национальной банковской системы остаются недосягаемыми показатели доли совокупных активов банковской системы в ВВП и собственных средств в ВВП, свойственные для стран с развитой рыночной экономикой. В России эти показатели составляют десятки процентов от ВВП. За рубежом – это величины, кратные ВВП (превышают в разы).

Анализ за 2015-2016 гг.

Статистика, представленная ЦБ РФ, демонстрирует следующую динамику по показателям объема выданных кредитов: за 2015 год объем выданных кредитов вырос на 44 трлн.руб (7,6%). Впрочем, реальный рост, впоследствии учета валютной переоценки, составил всего 0,1%. Но стоит принимать во внимание то, что подъем корпоративного портфеля вырос на 12,7% (в действительности на 2,5%) до 33 трлн руб., а кредитования населения сжалось и номинально, и реально. Это можно объяснить тем, что рост кредитования юридических лиц связан с ростом числа реструктурированных кредитов в портфеле банка. Кредиты эти являются старыми, но отражаются в балансе как вновь выданы. Данный факт и демонстрирует, собственно, что объемы реального кредитования снизились. Это связано с понижением доходов населения и снижения возможности погашения кредитов.

Статистика ЦБ РФ демонстрирует еще и увеличивающийся рост банковских депозитов. Но банки сообщают, что их желание наращивать объемы депозитов медленно снижаются из-за сложностей с их последующим размещением.

Опасение вызывает и рост просроченной задолженности в общем объеме выданных как физическим, так и юридическим лицам, кредитов. Резкий скачок этого показателя демонстрирует нам статистика Банка России. Доля ссуд с просроченными платежами более 90 дней, которая 1 января 2015 года составляла 7,9% уже в декабре достигла 10,8. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям в российских банках в январе 2016 г. вырос с 6,2 до 6,8%, по розничному портфелю удельный вес просрочки вырос с 8,1 до 8,3%, говорится в сообщении Банка России. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю за январь вырос на 12,1% (с исключением эффекта валютной переоценки прирост составил 11,2%). По розничному портфелю объем просроченной задолженности вырос на 2,1% (с исключением валютной переоценки - на 1,9%). Данный растущий показатель влияет на необходимость коммерческих банков создавать резервы, для того, чтобы в случае неисполнения заемщиком своих обязательств возможные потери банки составили меньшую величину. Показатель РВПС в общем объеме ссуд вырос с 8,6% до 11,3% в конце 2015 года. Общая же доля РВПС, созданных под кредиты с просроченными платежами более 90 дней составила в общем объеме создаваемых резервов в декабрь 2015 11,3% в сравнении с 8,6% в начале года[[14]](#footnote-14). С одной стороны, может показаться, что, создавая резервы под возможные потери по ссудам, банки уберегают себя от негативных последствий этих самых потерь. Однако проблема состоит в том, что избыточные резервы иммобилизуют свободные средства банка, которые в следствие этого не могут оборачиваться и приносить банку прибыль. Другой важной проблемой служит тот факт, что в настоящее время даже с использованием самых современных и высокоточных систем оценки кредитных рисков невозможно со стопроцентной вероятностью оценить, какие именно заемщики выйдут на просрочку. Нестабильная финансовая ситуация приводит тому, что даже заемщики, которым изначально был присвоен высокий рейтинг кредитоспособности, могут оказаться неспособными обслуживать взятый в банке долг.

Статистика ЦБ демонстрирует еще нам ситуацию по показателю суммарных активов банковской отрасли: в 2015 г активы возросли на 6,9 % (83 трлн), но впоследствии переоценки сократились на 1,6%. Все также, как и в анализе 2004-2011 года, часть государственных активов занимают иностранная валюта.

Подводя итог, хочется обозначить, что незначительные улучшения произошли в сравнении с 2011 годом, но в РФ все еще существует запас прочности для того, чтобы преодолеть сложившиеся санкции против России, которые повлекли за собой экономический кризис.

# **2.2. Банковской система РФ и ее сопоставление с системами других стран**

Сопоставление банковской системы России и Казахстана. У них много общего, но при этом они значительно отличаются. Хотя и возникли они одновременно, и считаются самыми эффективными на пространстве бывшего СССР.

Эти две системы различаются как по размеру, так и по достигнутым результатам. До 2007 г. банки Казахстана опережали российские по уровню развития технологий, практики управления рисками, качеству регулирования, а также по степени адекватности масштабов бизнеса в сравнении с размером экономики.

Структура построения этих двух систем схожи: банковский сектор Казахстана представляет собой двухуровневую систему, в которой главенствует Национальный банк Казахстана (у нас же это Центральный Банк России), которой управляет ликвидностью в стране и регулирует деятельность банков второго уровня. Если рассматривать количество банков второго уровня, то в республики Казахстан средний размер банка значительно выше, чем в России.

Ресурсной составляющей ипотечного кредитования в Казахстане и следом в России являются зарубежные заимствования, что создало трудности в связи с полной приостановкой возможностей по рефинансированию долга за рубежом[[15]](#footnote-15).

Банковская система России и Китая. Эти две страны имели схожую плановую экономику, но сейчас Россия и Китай идут по разному пути, но при этом имеют схожие проблемы. Китай вследствие финансовой рецессии не развил сеть коммерческих банков, сервис по предоставлению кредитов у них малоразвит, а также у них практически нет конкуренции между банками. Но даже если в России и есть коммерческие банки и ЦБ не осуществляет жесткую политику по отношению к процентным ставок, но в России все банки частные и только лишь некоторые с государственной долей, они и занимают руководствующее место и вынуждают мелкие банки к ним присоединятся, следствием этого является то, что конкуренция сведена к минимуму[[16]](#footnote-16).

Банковская система России и США. Периоды их зарождения носят аналогичный характер и несомненно есть схожесть исторического развития этих двух систем. Но есть и различия, которые заключаются в централизованном управлении банковским сектором в России и децентрализации власти в США. В России раннее чем в Соединенных Штатах была организована комиссия по изучению зарубежного опыта, результатом этого последовало образование центрального. банка России- Государственного банка. США позаимствовали опыт создания центральных банков у России. Если рассматривать эти две системы на современном этапе, то можно отметить, что у РФ, что у США двухуровневое строение банковской системы. Однако, в отличие от Банка России, ФРС не обладает всеми полномочиями и функциями, которыми наделен Банк России. У соединенных штатов есть множество органов первого уровня, а именно органов банковского регулирования и надзора. Но при этом первый уровень банковской системы США состоит как из органов федерального значения (ФРС, Контроллер денежного обращения, Федеральная корпорация страхования вкладов), так и из органов власти штатов (органы банковского контроля при правительстве штатов). В РФ же эти функции осуществляет один единственный орган федерального значения –Центральный Банк РФ[[17]](#footnote-17).

Банковская система России и Германии. При рассмотрении этих двух систем стоит отметить, что основой становления и развития банковской системы России является накопленный годами опыт Германии. От сюда и следует сходство в структуре и деятельности этих банковских систем. Эти две страны – страны с рыночной экономикой, и поэтому банковские системы России и Германии имеют двухуровневое устройство: 1 уровень –Государственный центральный банк РФ, Немецкий федеральный Банк; 2 уровень – коммерческие банки. Центральные банки этих двух стран выполняют одни и те же функции – кредитная, эмиссионная, расчетная, управленческая. Также стоит отметить, что превалирующими являются универсальные банки. Но также присутствуют и различия в банковских системах России и Германии. Отличительной чертой является то, что банковская система Германии была сформирована в середине 20 века, а банковская система России только начал формироваться более двадцати лет назад – после распада СССР (1991г) и продолжает свое развитие по сей день[[18]](#footnote-18).

# **2.3. Способы совершенствования банковской системы в РФ**

На сегодняшний день перед Российской банковской системой встает одна главная цель – увеличение стабильности банковской системы, укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны зарубежных и не только трейдеров, кредиторов и вкладчиков, а также повышение охраны и увеличение производительности страхования вкладов.

С целью разрешения поставленных вопросов следует найти решение ряду практических вопросов. В главную очередь данное улучшение экономического состояния жизнеспособных банков и выведения с рынка проблемных кредитных учреждений, кроме того немаловажно увеличение степени капитализации кредитных учреждений и качества капитала, формирование деятельности банковской системы согласно привлечению средств населения и компаний, увеличение операций банков с реальной экономикой. При этом стратегические задачи реформирования банковского раздела имеют все шансы быть благополучно разрешены только лишь при исполнении системы единых рыночных преобразований, какие содержат в главную очередь структурные, налоговые и правовые элементы.

Решение вышеперечисленных задач возможно только при условии эффективности корпоративного управления банками. Этим вопросам уделяется самое пристальное внимание, в том числе и на международном уровне. Так, Организация экономического сотрудничества и развития в 1999 г. установила ряд стандартов корпоративного управления, разработала руководство, которое может быть использовано государственными органами при осуществлении мер по совершенствованию нормативной базы корпоративного управления. Базельский комитет по банковскому надзору в том же году опубликовал документ, посвященный совершенствованию корпоративного управления в банках.

Несомненно, поощрение честной конкуренции - одно из ключевых элементов государственной политики в отношении банковской системы и финансовой сферы в общем, которая направлена на обеспечение конституционных гарантий, единства экономического пространства и свободного перемещения услуг и финансовых средств в регионах.

Разрешение этой проблемы носит систематический характер. Стратегия страны в отношении как банковского сектора, так и целой экономики должна гарантировать системную устойчивость и формировать требуемые условия с целью формирования рынка на базе крепкой конкурентной борьбы. Банковская деятельность обязана основываться на коммерческих заинтересованностях при соблюдении условий к устойчивости банков, которые отображены в том числе в нормах банковского наблюдения, направленных на интернациональные принципы.

.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В современной России банки являются наиболее продвинутой группой финансовых институтов, а банковский капитал – наиболее высокоорганизованная форма капитала. Но российская банковская система еще совсем не совершенна. Все успехи и достижения не смогли избавить банковский сектор от характерных для всей экономики проблем ликвидности. Непрочность положения финансовых учреждений определяется их гипертрофированным развитием на фоне общего экономического кризиса.

Российские коммерческие банки, пройдя период становления, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в сложных процессах преобразования экономики. В эти годы весомо выросли капиталы банков, была создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Значительные капиталы, активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, а также тесное взаимодействие с различными структурами. Несомненно, в работе банков были и определенные недостатки – в менеджменте, в кредитной политике, в работе с персоналом и т.д. Но банковской системе удалось устранить эти проблемы, ориентируясь на международные стандарты.

Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

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

– рекапитализация банков и принципиальный поворот во взаимоотношениях со сферой материального производства;

– повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

Реализация этих мер поможет восстановить и улучшить деятельность банковской системы и создать условия для активизации ее работы с реальным сектором экономики.

Если говорить про финансовый сектор, то он резко ушел вперед от своего естественного фундамента – экономики и финансов предприятий и населения. Развитие событий позволяет экономистам голословно прогнозировать нарастание проблем банковского сектора в ближайшей перспективе. Реальная тяжесть последствий будет зависеть от интенсивности влияния многочисленных факторов, главными из которых являются - общее состояние экономики, качество государственного регулирования и степень самоорганизации банковского капитала.

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

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

1. Алпатов Г.Е., Ю.В. Базулин.: учебник «Деньги. Кредит. Банки», 2003 г.
2. Ананьев Д.Н. «Банковский сектор России: итоги и перспективы развития. Деньги и кредит.», 2009
3. Андрюшин С.А. «Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития», 2008.
4. Артемьев А.А. статья «Принципы функционирования банковской системы России в период с 1988г. по настоящее время»
5. Бакулина Т.С.: книга «Организация деятельности ЦБ», 2004 г.
6. Вешкин Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран. - М.: Экономистъ, 2006г.
7. Жуков Е.Ф., И.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиенко /Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова «Деньги. Кредит. Банки»: Учебник для вузов /. - 3-е изд., перераб. И доп. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
8. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции. - М.: Банки и биржи - Юнити, 2003г.
9. ЗАЯВЛЕНИЕ Правительства РФ N 1472п-П13, ЦБ РФ N 01-001/1280 от 05.04.2011 "О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД ДО 2015 ГОДА" (приложение В).
10. Зуенко М.Ю.: электронный ресурс «Банковская система России: современное состояние и проблемы»
11. Колосова Е.С.: статья «Анализ современного состояния банковской системы России»
12. Кудрин А.Л. «Мировой финансовый кризис и его влияние на Россию», 2009
13. Маслов С.В.: статья «Современные тенденции развития банковской системы в России», 2008 г.
14. Муравьева Я.И.: статья «Сравнение банковской системы России и Китая»
15. Муфтахетдинова Г.С.: «Роль государства в поддержке функционирования банковской системы в условиях кризиса», 2010 г.
16. Наркевич С.: учебное пособие «Российская банковская система в условиях кризиса», 2010 г.
17. Носова Г.В. Создание первого в России государственного коммерческого банка // Финансы. – 2006г.
18. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02. 12. 1990 г. № 395-1 ФЗ (ред. от 14. 12. 2015 // ПБД «Консультант Плюс 3000» [Электронный ресурс]: еженедельное пополнение / ЗАО «Консультант Плюс», НПО «ВМИ».
19. Об обязательных нормативах банков: инструкция ЦБ РФ №139-И от 03.12.2012 [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012. – URL: <http://www.cbr.ru/>statistics/?PrtID=lic
20. Панова Г.С, А.Г. Грязнова: Настольная книга банкира «Банковская система Российской Федерации», 1 том, 2013г.
21. Пересецкий А., А. Карминский, С. Головань, Я. Линник, Д. Щиголев: статья «Сравнение банковских систем России Казахстана» 2009 г.
22. Самарина Т.С.: научная статья в журнале «Познавательный»
23. Сидоров В.А.: учебник «Экономическая теория»,глава 20, стр.309, 2014 г.
24. Турбанов А.В. Финансовое оздоровление банковской системы Российской Федерации: первые итоги и перспективы. / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. -2010г.
25. Шестаков А.В.: учебное пособие «Банковская система РФ», 2005 г.

# **ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

**Концентрация активов по банковскому сектору России (действующие кредитные организации)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Распределение КО, ранжированных по величине активов (по убыванию) | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 | 01.06.2011 |
| млн.руб. | в % к итогу | млн.руб. | в % к итогу | млн.руб. | в % к итогу | млн.руб. | в % к итогу | млн.руб. | в % к итогу |
| первые 5 | 8502936 | 42,3 | 12941083 | 46,2 | 14092987 | 47,9 | 16139126 | 47,7 | 16918529 | 48,7 |
| с 6 по 20 | 4308447 | 21,4 | 5906199 | 21,1 | 6018106 | 20,4 | 7051684 | 20,9 | 7017407 | 20,2 |
| с 21 по 50 | 2578014 | 12,8 | 3725544 | 13,3 | 3572615 | 12,1 | 3931248 | 11,6 | 3986024 | 11,5 |
| с 51 по 200 | 3036498 | 15,1 | 3726236 | 13,3 | 3920972 | 13,3 | 4616510 | 13,7 | 4752214 | 13,7 |
| с 201 по 500 | 1226060 | 6,1 | 1271471 | 4,5 | 1382703 | 4,7 | 1584615 | 4,7 | 1601728 | 4,6 |
| с 501 | 473169 | 2,3 | 451295 | 1,6 | 442642 | 1,5 | 481445 | 1,4 | 476443 | 1,4 |
| Итого | 201125125 | 100 | 28022329 | 100 | 29430025 | 100 | 33804628 | 100 | 34752345 | 100 |

# **ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

**Доля крупнейших по величине банков в активах и капитале банковского сектора**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| Доля **200** крупнейших по величине активов банков в совокупных активах банковского сектора | 91,6 | 93,9 | 93,7 | 93,9 |
| Доля **200** банков в совокупном капитале банковского сектора | 89,7 | 91,8 | 92,9 | 92,7 |
| Доля **5** крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора | 42,3 | 46,2 | 47,9 | 47,7 |
| Доля **5** крупнейших банков в совокупном капитале банковского сектора | 43,2 | 49,3 | 52,2 | 48,8 |
| Доля банков **с** **участием неризедентов** в уставном капитале свыше 50 % в совокупных активах банковского сектора | 17,2 | 18,7 | 18,3 | 18,0 |
| Доля банков **с** **участием неризедентов** в уставном капитале свыше 50 % в совокупном капитале банковского сектора | 15,7 | 17,3 | 17,0 | 19,1 |

# **ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

**Показатели, характеризующие участие нерезидентов в банковской системе и ее совокупном уставном капитале.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.2007 | 01.01.2008 | 01.01.2009 | 01.01.2010 | 01.01.2011 |
| Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов, всего | 153,00 | 202,00 | 221,00 | 226,00 | 220,00 |
| Инвестиции нерезидентов в уставные капиталы действующих кредитных организаций (млн.руб.) | 90092,80 | 183506,30 | 251073,30 | 305195,60 | 333285,70 |
| Совокупный зарегистрированный уставной капитал действующих кредитных организаций (млн.руб.) | 566513,00 | 731736,00 | 881350,00 | 1244364,00 | 1186179,00 |
| Темп роста суммы иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих кредитных организаций к 01.01.2005 (%) | 382,50 | 779,10 | 1066,00 | 1259,80 | 1415,00 |
| Темп роста совокупного зарегистрированного уставного капитала всей банковской системы к 01.01.2005 (%) | 148,90 | 192,30 | 236,60 | 327,10 | 311,80 |
| Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале (%) | 15,90 | 25,08 | 28,49 | 24,53 | 28,10 |
| Доля нерезидентов в совокупном уставном капитале без учета участия нерезидентов, находящихся под существенным влиянием резидентов РФ (%) | 14,86 | 22,84 | 26,15 | 21,26 | 24,62 |

1. Андрюшин С.А. «Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития», [↑](#footnote-ref-1)
2. Турбанов А.В. Финансовое оздоровление банковской системы Российской Федерации: первые итоги и перспективы. / А.В. Турбанов // Деньги и кредит. -2010 [↑](#footnote-ref-2)
3. Т.С. Бакулина: книга «Организация деятельности ЦБ», [↑](#footnote-ref-3)
4. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции. - М.: Банки и биржи - Юнити, 2003 [↑](#footnote-ref-4)
5. Носова Г.В. Создание первого в России государственного коммерческого банка // Финансы. – 2006. [↑](#footnote-ref-5)
6. Консультант плюс: http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=25710#0 [↑](#footnote-ref-6)
7. Андрюшин С.А. «Банковская система России: особенности эволюции и концепция развития», 2008. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же. [↑](#footnote-ref-8)
9. А.А. Артемьев статья «Принципы функционирования банковской системы России в период с 1988г. по настоящее время» [↑](#footnote-ref-9)
10. А.А. Артемьев статья «Принципы функционирования банковской системы России в период с 1988г. по настоящее время» [↑](#footnote-ref-10)
11. Данные банка России http://www.cbr.ru/statistics/?PrtID=lic [↑](#footnote-ref-11)
12. Данные банка России <http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf>, <http://www.cbr.ru/publ/bsr/bsr_2013.pdf> [↑](#footnote-ref-12)
13. Данные банка России <http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/pub_160101.pdf> [↑](#footnote-ref-13)
14. Е.С. Колосова: статья «Анализ современного состояния банковской системы России» [↑](#footnote-ref-14)
15. А. Пересецкий, А. Карминский, С. Головань, Я. Линник, Д. Щиголев: статья «Сравнение банковских систем России Казахстана» 2009 г. [↑](#footnote-ref-15)
16. Я.И. Муравьева: статья «Сравнение банковской системы России и Китая» 2013г. [↑](#footnote-ref-16)
17. Вешкин Ю.Г. Банковские системы зарубежных стран. - М.: Экономистъ, 2006 [↑](#footnote-ref-17)
18. Там же [↑](#footnote-ref-18)