

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

Допущена  
к защите  
1.06.18

Одобрено  
«05.06.18»  
Чел

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА. РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ  
БАНКОВ

Работу выполнила Д.А. Стежко 1.06.18 Д.А. Стежко  
(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.03.01 – Экономика

Научный руководитель  
канд. экон. наук, доцент Чел 1.06.18 С.М. Геворкян  
(подпись, дата)

Нормоконтролер  
канд. экон. наук, доцент Чел 1.06.18 С.М. Геворкян  
(подпись, дата)

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты банковской системы .....	5
1.1 Понятие банковской системы РФ .....	5
1.2 Структура банковской системы РФ .....	10
2 Современное состояние банковской системы в России .....	14
2.1 Анализ развития банковской системы.....	14
2.2 Проблемы и тенденции развития банковской системы.....	21
Заключение .....	25
Список использованных источников.....	27

## ВВЕДЕНИЕ

Банковская система - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Актуальность работы обусловлена тем, что современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших и чрезвычайно сложных задач экономической реформы в России. В настоящее время банковская система России в силу ряда объективных причин находится в процессе реформирования, одной из задач которого выступает повышение качества корпоративного управления, в том числе через приближение российских стандартов бухгалтерского учета и отчетности к международным стандартам, а также усиление роли аудита и внутреннего контроля.

Целью данной работы является изучение структуры и функции банков, их роли в экономике страны.

Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- изучить понятие, признаки и функции банковской системы;
- исследовать структуру банковской системы Российской Федерации;
- определить тенденции развития банковской системы РФ в 2016–2018г;
- провести анализ развития банковской системы;
- выявить проблемы и тенденции развития банковской системы.

Объектом исследования является банковская система как одна из ключевых частей экономической системы страны.

Предметом данной работы являются экономические отношения, возникающие в процессе формирования и развития банковской системы государства.

Степень научной разработанности: теоретические проблемы сущности банковской системы, её структуры, свойств рассматривались в работах таких российских учёных, как Глушков Н.Б., Лаврушин О.И., Коробова Г.Г., Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л., Стародубцева Е.Б., Жуков Е.Ф., Алленых М.А., Ибрагимов В.М., Константинова Е.М., Печоник О.И. и др.

Методы исследования: теоретический анализ основных понятий, статистический метод, количественный анализ, описательный и сравнительный методы, а также прогнозирование.

Информационной базой исследования послужили различные научные публикации по исследуемой тематике; современные статьи и монографии, затрагивающие банковскую систему государства; справочные и учебные материалы различных авторов; официальные корпоративные интернет-сайты, фактические данные ряда исследовательских организаций и другие материалы.

Структура курсовой работы: данная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений.

## 1 Теоретические аспекты банковской системы

### 1.1 Понятие банковской системы РФ

В соответствии с общепhilософским подходом под термином «система» понимают целое, образованное путем объединения закономерно связанных друг с другом предметов, явлений и т.п. [2]. Элементы объединяются в систему и между ними появляются стабильные связи, которые формируют структуру данной системы.

Следует сказать, что любая система, с одной стороны может входить в другую систему (являться ее частью) в качестве ее элемента, а с другой стороны – сама состоять из элементов. Сложность в определении этого понятия, а также выявления ее структуры и частей можно объяснить тем, что термин «банковская система» имеет не только правовое, сколько экономическое содержание.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» «банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков» [20]. Таким образом, можно сказать, что в данном случае определение термина «банковская система» дано путем перечисления ее элементов.

Банковскую систему также как можно определить, как совокупность участников денежно-кредитного рынка – коммерческих и специализированных банков, небанковских институтов, выполняющих депозитные, ссудные и расчетные операции, которые действуют в рамках общего денежно-кредитного механизма [12].

Рассмотрим некоторые признаки банковской системы:

1 Банковская система представляет собой совокупность определенных элементов, которые относятся только к ней. Она не является случайной совокупностью элементов. В нее нельзя включить субъекты, перед которыми стоят другие цели, хотя они и могут действовать на рынке.

2 Банковская система обладает определенной спецификой. Она выражает свойства, характерные лишь ей, в отличие от других систем, функционирующих в хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними. При рассмотрении элементов банковской системы следует обратить внимание, что в качестве составного элемента она включает в себя банки, которые как денежно-кредитные институты придают специфику банковской системе.

Сущность банковской системы представляет собой не только суммирование ее элементов, но и их взаимодействия, то есть отношения, складывающиеся между ними.

3 Банковскую систему можно представить, как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую [13]. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной – появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

4 Банковская система находится в постоянном движении. Она развивается и совершенствуется.

Банковская система как целое постоянно находится в движении, она дополняется новыми компонентами и совершенствуется, а внутри банковской системы возникают новые связи. Взаимодействие элементов может происходить как между Центральным банком и коммерческими банками, так и между коммерческими банками.

5 Банковскую систему относят к системе «закрытого» типа. Конечно, полностью ее нельзя назвать закрытой, так как она взаимодействует с другими

системами, также банковская система пополняется новыми элементами, которые соответствуют ее свойствам и целям. Но все же она считается «закрытой», так как, несмотря на постоянное взаимодействие и обмен информацией между банками, существует банковская «тайна» [5]. «Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены законом» [20].

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти во время проведения независимой денежно-кредитной политики, а остальные банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе как общего, так и специального банковского законодательства. Их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов.

Банковская система не является изолированной от окружающего мира (об этом мы говорили ранее), напротив, она тесно взаимодействует с ним, представляет собой подсистему более общего образования – экономической системы. Банковская система функционирует в рамках общих и специальных банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты могут вноситься в общую систему, как и она сама только в том случае, если не противоречит общим устоям и принципам.

Таким образом, можно сказать, что признаки банковской системы тесно взаимосвязаны друг с другом.

Далее следует рассмотреть функции банковской системы. Основной функцией банковской системы является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. Банк, являясь элементом банковской системы, собирает не столько свои, но и чужие временно свободные средства [16].

Собранные денежные ресурсы используются им на чужие потребности. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы остается у первоначального кредитора (клиентов банка). Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение – лицензия.

Еще одна функция – это функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Именно благодаря системе расчетов банки предоставляют своим клиентам возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки происходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом, осуществляется перемещение денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Следующая функция – это посредническая функция, под которой понимается деятельность банка как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк как элемент банковской системы выполняет посредническую функцию. Банк имеет множество возможностей, среди которых:

- возможность аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту;

- возможность брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства [8]. Посредническая функция из всего вышесказанного можно назвать функцией трансформации ресурсов.

Основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д.

Таким образом, банковская система РФ представляет собой совокупность различных видов банков, банковских институтов и кредитных учреждений, действующих в той или иной стране в рамках общего денежно–кредитного механизма. Банковская система является составной частью кредитной системы. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику и является ядром резервной системы.

## 1.2 Структура банковской системы РФ

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» «банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков» [20].

Банковская система – это совокупность институтов, а также функций, форм и методов, направленных на выполнение финансово–экономических задач государства. Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации [7], а также представительства иностранных банков.

Как было сказано выше, к первому уровню относится Центральный банк РФ. Род функций и полномочий данного банка отличают его от других банков. Прежде всего, это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация

платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря своему функциональному предназначению Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Отношения указанных организаций к банковской системе РФ может быть определено по-разному. Например, в банковскую систему РФ включаются только те ее элементы, которые прямо перечислены в ст.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Кредитные кооперативы и Агентства по реструктуризации кредитных организаций он не признавал элементами банковской системы. В банковскую систему следует включать те организации, которые либо занимаются банковскими операциями, либо содействуют их осуществлению. К числу элементов банковской системы необходимо отнести не только Банк России и кредитные организации, но и организации банковской структуры.

Центральный банк является государственным кредитным учреждением, наделенным функциями эмиссии денег и регулирования всей кредитно-банковской системы. Он является основным звеном национальной кредитно-банковской системы. В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» «статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяются Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами».

Закон о Центральном банке не дает определения понятия «Банк России». В литературе правовой статус Центрального банка РФ вызывает острую дискуссию.

Особенность Банка России – его двойственное положение: с одной стороны, он выступает как государственный орган, с другой – как хозяйствующий субъект. В соответствии с Конституцией РФ Банк России не

является государственным органом, его нельзя назвать органом исполнительной власти. Вместе с тем Банк России наделен значительными властными полномочиями. Именно здесь, а не в противопоставлении статуса Банка России как органа, наделенного властными полномочиями, и юридического лица усматривается парадоксальная ситуация.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации» банк России является юридическим лицом. Однако получение прибыли не есть цель его деятельности (ст. 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации»). Следовательно, Банк России относится к некоммерческим организациям (п. 1 ст. 50 ГК РФ). Возникает вопрос об организационно-правовой форме Банка России как некоммерческой организации. В литературе по этому вопросу были высказаны различные взгляды. Наиболее распространенным является мнение о том, что Банк России является государственным учреждением. По мнению Л. Г. Ефимовой, Центральный банк РФ – государственное унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения. О. М. Олейник считает Банк России юридическим лицом публичного права.

Второй уровень банковской системы включает в себя кредитные организации. К ним относятся: банк и небанковская кредитная организация, а также представительства иностранных банков.

Основное предназначение кредитных организаций – это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений [14].

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» «банк – 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.

Понятие небанковской кредитной организации также представлено в ст. 1 данного Федерального закона: «небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России».

В настоящее время количество организаций инфраструктуры банковской системы постоянно растет, функции этих организаций многообразны и точно сказать, к какой группе они относятся, не всегда можно [19].

Банковская система – социальная система, является организацией и нуждается в наличии органов управления, обладающих какими-либо властными полномочиями по отношению к другим элементам системы.

Общей целью деятельности банковской системы является создание условий для максимально бескризисного и безопасного функционирования денежного рынка. Превращение группы разрозненных банков в банковскую систему стало возможно благодаря появлению центрального банка как особого систематизирующего фактора, как органа управления этой системой.

Таким образом, банковская система РФ – совокупность различных видов национальных банков, банковских институтов и кредитных учреждений, действующих в той или иной стране в рамках общего денежно-кредитного механизма. Она является составной частью кредитной системы, включает центральную сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Первый уровень банковской системы занимает Центральный Банк России. Вторым уровнем банковской системы занимаются ее основные и вспомогательные участники: кредитные организации, включая представительства иностранных банков, и организации банковской инфраструктуры: банковские ассоциации и союзы, банковские группы и холдинги, а также бюро кредитных историй. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы [9].

## 2 Современное состояние банковской системы в России

### 2.1 Анализ развития банковской системы

В условиях санкций почти все звенья финансовой системы России оказались в затруднительном положении. Банковская система, пережив решение о принятии санкций в отношении России, приспособилась работать в новых экономических условиях. Банковский сектор является неотъемлемой частью экономической системы страны и в значительной мере отражает основные тенденции ее развития в современных условиях.

2014–2016 гг. – время введения секторальных санкций по отношению к России со стороны США, ЕС и их союзников, и ответные санкции России. Данные действия специалисты нередко трактуют как санкционный кризис. Сложная ситуация на банковском рынке дает основания экспертам характеризовать ее как системный банковский кризис.

В 2014 г. в «черный список» попали не только ВТБ, Россельхозбанк, ВЭБ, но и подконтрольный ЦБ РФ Сбербанк, а также Газпромбанк [15]. После данных мероприятий ЦБ выпустил специальное заявление, в котором выразил готовность оказать поддержку и предоставить ликвидность пострадавшим от санкций банкам в случае необходимости.

Как известно, 16 декабря 2014 г. ЦБ РФ на внеочередном заседании совета директоров поднял ключевую ставку до 17 % годовых, руководствуясь «необходимостью ограничить существенно возросшие девальвационные и инфляционные риски», возникшие в результате быстрого падения цен на нефть, финансовых санкций, при одновременной необходимости осуществить выплаты по внешним долгам.

Серьезной проблемой в 2015 г. стало ухудшение качества кредитов. По данным Объединённого кредитного бюро, с начала 2014 г. просроченная задолженность населения увеличилась на 52,8 % и достигла 671,5 млрд. руб. Банки показали самые масштабные убытки за всю новейшую историю. В декабре 2014

г. они составили 191,6 млрд. руб., а в январе 2015 г. – 23,6 млрд. руб. В декабре 2015 г. Банк России опубликовал параметры шокового сценария макроэкономического развития. При цене на нефть на уровне около 35 долл. за баррель падение ВВП в 2016 г. составило 2-3 %, а инфляция – около 7 %. В этих условиях ЦБ РФ пришлось проводить более жесткую денежно-кредитную политику.

В 2015 г. ситуация была сложной, в том числе для крупных банков. Из 810 кредитных организаций по итогам I квартала 2015 г. убыточными оказались 206 (или 25,4 % от общего их числа), то есть каждый четвертый банк. Общая сумма убытков составила 158 млрд. рублей. Таким образом, число убыточных банков по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. выросло на 14 %, а размер убытков – в 9,5 раза. Ранжированный список банков по размеру убытков на I квартал 2015 г. (млн. рублей) представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Финансовые результаты коммерческих банков России в 2015г [18]

Место	Банк	№ лиц	Активы	Убыток
1	Банк Москвы	2748	1 986 368	- 33 151
2	Фондсервисбанк	2989	80 617	- 11 141
3	Россельхозбанк	3349	2 273 555	- 10 418
4	ВТБ 24	1623	2 667 937	- 8 114
5	Русский Стандарт	2289	475 386	- 6 546
6	Газпромбанк	354	4 677 357	- 6 349

Запрет для крупных банков (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк) осуществлять внешние заимствования на американском и европейском финансовых рынках оказал прямое влияние международных санкций на российские банки на макроэкономическом уровне. Но попавшие под санкции госбанки нашли способ привлекать валюту на Западе. Так, например, Сбербанк через европейскую дочернюю компанию Sberbank Europe AG с июля 2014 г. привлекает средства в депозиты в Германии. Этот проект оказался «очень своевременным». Работать с физическими лицами в Европе по такой модели первым начал ВТБ.

VTB Direct – онлайн-банк, ориентированный на привлечение депозитов частных лиц, работает в Германии и во Франции с конца 2011 г. За санкционный 2014 г. банк привлек 1,4 млрд. евро.

Банковская система России смогла преодолеть негативные последствия экономических санкций, введенных против нашей страны Западом. Выделение Правительством РФ 1 трлн. руб. на поддержку банковского сектора страны, как антикризисная мера, имело также большое стабилизирующее значение.

Укрепилось доверие населения к отечественным банкам, объемы депозитных вкладов россиян ежегодно увеличиваются на 10-15 %. Если в 2015 г. прибыль банков России составляла 192 млрд. руб., то в 2016-м уже к осени она достигла 537 млрд. руб.

В сентябре 2016 г. был озвучен прогноз Банка России, согласно которому влияние санкций на российскую экономику будет снижаться. Центральный банк сообщил, что по итогам I и II кварталов 2016 г. санкции ЕС и США все меньше воздействуют на корпоративный сектор [1].

Согласно сообщению Центрального Банка, российские компании и банки успешно рефинансировали существенную долю внешней задолженности и сократили иностранные обязательства в меньшем объеме, чем предполагал график выплат по внешнему долгу.

Действительно, многие эксперты рынка утверждают, что два года – это немалый срок для финансово-экономической системы и за это время предприятия и банки более или менее приспособились к новым условиям.

Можно отметить, что на фоне других региональных банковских структур выделяется деятельность финансового лидера Краснодарского края – банка «Кубань Кредит». В настоящее время по своим основным показателям «Кубань Кредит» стал прочно входить в первую сотню российских банков. В первом полугодии 2016 г. банком выдано 20,6 млрд. руб. кредитов, что на 25 % выше прошлогодних показателей.

Финансовые проблемы нашей страны, вызванные глобальным экономическим кризисом, а именно падением цен на нефть, введенными против

России экономическими санкциями, потребовали экстренного наведения порядка в российском банковском секторе. Это и было сделано: за три последних года Банк России прекратил деятельность 170 банков, ориентированных не на финансовую деятельность, а на различные сомнительные операции, предлагавшим клиентам размещение вкладов под большие проценты и не выполнявшим своих обязательств [3]. Количество банков на 2016 г. составило 733, то есть за 2015 г. сократилось на 101 банк. А количество банков, начиная с 2008 г. сократилось уже на 403 банков, что составляет 35,5 %, и что самое неприятное – быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам. Только в Крымском федеральном округе наблюдается прирост количества банков, так как это новый регион России. Количество действующих банков в России на 01.10.2016 года составило 649. Итак, только за девять месяцев 2016 г. лицензии были отозваны у 84-х банков, например, :

– ООО КБ «Эл банк» (рег. № 1025, дата регистрации – 29.11.1990 г., Самарская область, г. Тольятти) с 05.05.2016 г.;

– КБ «ДС-Банк» ООО (рег. № 3439, дата регистрации – 08.07.2003 г., г. Москва) с 12.05.2016 г.;

– АКБ «ВЕК» АО (рег. № 2299, дата регистрации – 16.04.1993 г., г. Москва) с 12.05.2016 г.;

– АКБ «Мострансбанк» ОАО (рег. № 2258, дата регистрации – 29.01.1993 г., г. Москва) с 05.05.2016 г.

Одновременно с отзывами лицензий была произведена санация ряда банковских структур. В 2016 г. Центробанк добился монополии на санацию банков – их акции будет покупать его фонд, но в управлении им будут участвовать правительство и Агентство по страхованию вкладов (АСВ). Процедуру санации можно рассмотреть на примере банка «Траст». В конце 2014 г. НБ «Траст» объявил о повышении банковских ставок практически по всем вкладам. К концу декабря того же года появляются данные о недостаточности капитала банка для

удовлетворения заявок вкладчиков на снятие денег. Рейтинг банка стал стремительно снижаться. Для того чтобы избежать банкротства была начата санация, в рамках которой Центробанк выделил 30 млрд. руб.

Можно выделить некоторые причины возникшей ситуации:

- во-первых, банк увлекся выдачей потребительских кредитов, а пришедший финансовый кризис обусловил резкое уменьшение возвратов долга;
- во-вторых, данный банк имел большое количество долгов, полученных в валюте у других организаций, в том числе и иностранных. А в сложившейся ситуации при росте курса доллара и евро эти задолженности увеличились практически вдвое.

Таким образом, была создана программа оздоровления «Траста». Были определены инвесторы, принимающие участие в санации. Ими стали «Открытие», а также банки МДМ, «Промсвязь» [11].

Негативное влияние санкций, безусловно, сказалось на темпах роста ВВП, стабильности финансовых рынков, волатильности валютного курса рубля, финансовой блокаде российских банков со стороны Запада. Но есть и позитивные последствия санкций как на микроуровне, так и на макроуровне национальной экономики. Введенные против России экономические санкции в банковской сфере привели к исчезновению долгосрочного западного кредитования, что заставило российские банки перейти на собственное, кредитование, сократить внутренние издержки. При этом требовалось добиваться постоянного улучшения качества обслуживания клиентов. В результате в России наметилось повышение индекса потребительской уверенности, стали сокращаться темпы роста инфляции. Вследствие санкций российская финансовая система была вынуждена создавать для себя резервную систему в платежной части. Ярким примером в данном случае является создание национальной платежной системы «Мир», которая заработала в России с 1 апреля 2015 г. Необходимость ее создания возникла летом 2014 г., когда международные платежные системы Visa и MasterCard, которые являлись на тот момент ключевыми игроками российского рынка, из-за санкций прекратили обслуживать карты ряда российских банков

(СМП Банка, ИнвестКапиталБанка, банка «РОССИЯ» и Собинбанка). Согласно данным, обнародованным пресс-службой Национальной системы платежных карт (НСПК), количество выпущенных российских платежных карт «Мир» по состоянию на середину октября 2016 г. превысило миллион единиц.

В 2016 г. ЦБ РФ обнародовал официальный рейтинг надежности российских банков и денежных вкладов в них. В список вошли наиболее значимые кредитно-финансовые учреждения России, а значит, и наиболее крупные. В первую десятку вошли те, которые занимают свыше 60 % российского кредитно-банковского рынка.

Данный перечень представлен в таблице 2. Эти банки имеют наибольшую величину собственного капитала, что способствует их максимальной надежности. Величина этого норматива должна составлять не менее 10–11 %. Если у какого-либо банка этот показатель снижается и достигает всего 2–3 % от общих активов, тогда Центральный Банк России назначает проверку эффективности деятельности такой компании, и в дальнейшем может отозвать лицензию.

Таблица 2 – Рейтинг надежности банков России в 2016 г [18]

Наименование банка	Размер собственного капитала
Сбербанк России	21,5 млрд руб.
Газпромбанк	4,59 млрд руб.
ФК Открытие	2,729 млрд руб.
ВТБ 24	2,684 млрд руб.
Россельхозбанк	2,426 млрд руб.
Альфа-банк	1,857 млрд руб.
Банк Москвы	1,397 млрд руб.
Юникредит банк	1,192 млрд руб.
Промсвязьбанк	1,108 млрд руб.
Московский кредитный банк	1,069 млрд руб.

Специалисты отмечают ряд изменений, которые могут вскоре произойти в банковской системе России. В нашей стране планируется создать специальный фонд, средства которого в случае необходимости будут направляться на финансовое оздоровление кредитных организаций. При Банке России можно ожидать появления единого реестра банковских гарантий. Данное мероприятие должно повысить доверие коммерческих предприятий и населения к банкам. Все финансисты надеются на скорое создание фиксированного списка документов, запрашиваемых в ходе инспекторских проверок, это снизит административную нагрузку на банки.

Как известно, сейчас ключевая ставка Центробанка составляет 10 %, а инфляция 5,8 % [10]. Достигнутая стабилизация финансовой сферы страны уже в ближайшее время может позволить снизить этот показатель. Тогда и предприятия, и рядовые граждане смогут получать кредиты на более выгодных условиях. Все это позволяет сделать вывод о том, что негативные последствия экономических санкций Запада банковская система России смогла успешно преодолеть.

## 2.2 Проблемы и перспективы развития банковской системы

События последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития финансового и реального сектора. Нестабильность финансового сектора является одной из причин распространения кризисных явлений в экономике.

Действующие сегодня санкции в основном касаются ограничения импорта ряда товаров, а также возможности средне- и долгосрочных заимствований предприятий нефтегазовой отрасли России и банков - лидеров рынка [17]. Еще одним шагом давления было снижение рейтинга России и, соответственно, ее регионов и бизнеса ведущими агентствами до «спекулятивного» уровня с

неблагоприятным прогнозом. На основании оценки структуры банковской системы можно сказать, что только небольшая часть банков является финансово устойчивыми. Поэтому российская банковская система была практически отрезана от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже.

Рассмотрим, насколько серьезно предпринятые меры воздействия повлияли на проблемы, с которыми столкнулась банковская система.

#### 1 Снижение ликвидности в банковской системе.

В конце 2014 года недостаток наиболее ликвидных активов ощущался в связи с девальвационными процессами и стремлением населения изъять сбережения, и поэтому с этой проблемой столкнулись в основном крупные системообразующие банки России. Для стабилизации курса рубля Банк России вынужден был увеличить ключевую ставку с 10,5% до 17% годовых, но не смог сдержать падения рубля по отношению к мировым валютам, проблема ликвидности усилилась. Поэтому уже в начале 2015 г., несмотря на снижение ключевой ставки до 15%, недостаток ликвидности стали испытывать почти все мелкие и средние банки, и даже расширение числа банков, допущенных к участию в кредитных аукционах, проводимых Центральным банком, не смогло снять напряженности.

Однако введенные санкции не затрагивают краткосрочные пассивы банков, поэтому те, кто использовал заимствования на международных рынках для покрытия кассовых разрывов, сохранили такую возможность и в будущем.

Для решения проблем ликвидности Банк России планирует дальнейшее снижение ключевой ставки, расширение кредитных аукционов, и при необходимости будет проведено снижение нормативов обязательных резервов.

#### 2 Обесценение банковских активов вследствие девальвационных процессов.

Рублевые кредитные вложения банков обесценились из-за снижения курса рубля и повышения темпов инфляции. Банки стали активно пересматривать ставки по кредитам для бизнеса в сторону повышения, что снижает риски обесценения активов, но также сокращает спрос на кредиты. Несколько иная картина

складывается на розничном рынке. Российское законодательство не предусматривает возможности изменения ставок по потребительским кредитам в одностороннем порядке, если это напрямую не предусмотрено в договоре с клиентом. Поэтому именно розничный рынок находится под давлением. Высокая закредитованность населения, послужившая причиной кризиса 2008 г. в США и европейских странах, сегодня является серьезной проблемой для российских граждан. Поэтому не исключена цепочка дефолтов среди банков, специализирующихся на розничном кредитовании. Особенно это касается банков, выдававших кредиты в иностранной валюте, ведь резкое обесценение рубля поставило под сомнение возможность своевременного погашения обязательств.

Осуществленные банками инвестиции на фондовом рынке также существенно потеряли в стоимости после произошедшей девальвации, что привело к увеличению резервов, формируемых банками под их обесценение, и возникновению убытков. Однако серьезных распродаж российских активов, аналогичных ситуации 2008 г. мы не наблюдаем. Поэтому сохраняющиеся перспективы роста фондового рынка делают такие убытки лишь временным явлением.

Таким образом, для дальнейшего развития банковского сектора России, направленного на улучшение деятельности банков, необходимы дополнительные усилия со стороны Правительства РФ направленные на повышение конкурентоспособности банковского сектора [6].

3 Снижение прибыли банков и потребность в докапитализации.

За 2014 г. прибыль банков сократилась на 41% вследствие снижения рентабельности банковских операций и роста резервов, 2015 г. также не предполагал оптимистичных прогнозов. Именно в данной проблеме можно увидеть влияние антироссийских санкций, когда, отрезав доступ российским банкам к долгосрочным займам, США, Европа и ряд других стран ограничили возможности привлечения субординированных кредитов [4].

Альтернативой западным рынкам капитала сегодня являются рынки Китая и Индии, которые могут компенсировать утерянные источники финансирования.

Кроме того, важным фактором, способным поддержать банковскую систему, является использование правительственных фондов, сформированных в благоприятные для России годы, а также резервов пенсионных фондов для докапитализации банков. При этом следует учесть, что данные средства не предоставляются в рамках санационной поддержки банковскому сектору, а призваны увеличить кредитование значимых отраслей российской экономики.

Не следует также забывать эффект мультипликатора, который даст возможность распространить выделенные средства не только среди крупных банков, но и в другие сегменты банковского сектора.

#### 4 Возможность волны банковских дефолтов.

Многие эксперты предрекали волну банковских дефолтов, когда уже в 2016 г. могли прекратить работу более 160 российских банков. Однако такие прогнозы оказались крайне пессимистичными. Прекращение деятельности 20–30 наиболее слабых банков в год является обычной практикой на пути усиления глобализации банковской системы России. Поэтому уход с рынка наименее эффективных игроков закономерен, но масштабы сокращения банков будут в пределах нормального диапазона. Такие прогнозы основаны, прежде всего, на оценке перспектив уже предпринятых Правительством мер и остающихся ресурсов.

Но не следует рассматривать российскую банковскую систему обособленно от других стран. Несмотря на ограничения существующих связей с западными рынками капитала, банки России во многом определяют тенденции национальных банковских систем близлежащих стран, ранее входивших в состав СССР. Особенно это касается Украины, Белоруссии, Молдовы, Узбекистана, Казахстана, Киргизии. Национальные банковские системы этих стран длительное время подпитывались за счет российских банков, но более уязвимы к неблагоприятным изменениям, нежели Российская банковская система. Поэтому, стремясь ущемить Россию, Запад не учитывает, что предпринимаемые меры и ограничения будут ударом для бывших союзных республик в большей степени, чем для России.

Таким образом, неблагоприятные изменения в банковском секторе в большей степени обуславливаются не столько экономическими санкциями, сколько внутренними кризисными проблемами. Поэтому разворот цен на нефть, стабилизация и укрепления рубля, оказываемые меры государственной поддержки смогут помочь банковской системе пережить кризисные явления без существенных катаклизмов. Стоит помнить, что состояние банковской системы напрямую влияет на уровень предпринимательской активности региона, являясь одним из важнейших факторов социально-экономического развития.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение необходимо отметить, что в настоящее время, особая роль российской банковской системы заключается в обеспечении стабильного экономического роста, в сохранении и приумножении сбережений граждан, а также в том, чтобы расширить возможности предприятий и организаций по привлечению финансовых ресурсов.

События последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития финансового и реального сектора. Нестабильность финансового сектора является одной из причин распространения кризисных явлений в экономике.

Еще одним шагом давления было снижение рейтинга России и, соответственно, ее регионов и бизнеса ведущими агентствами до «спекулятивного» уровня с неблагоприятным прогнозом. На основании оценки структуры банковской системы можно сказать, что только небольшая часть банков является финансово устойчивыми. Поэтому российская банковская система была практически отрезана от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже.

В процессе достижения поставленных целей и осуществления своих функций Банк России осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций банковской системы страны.

При этом было выявлено, что анализ возможности интегрированности Российской банковской сферы в мировую финансовую систему следует осуществлять с экономической и регулятивной сторон. Для этого необходимо использовать международные стандарты, базы данных, аналитические отчеты международных организаций, а также статистические данные национальных регуляторов. А для формирования стратегии развития современной банковской системы России, необходимо опираться на знания и опыт, накопленные в мире.

Считаю, что в будущем в банковской системе произойдут следующие трансформации:

– усилят свое влияние в финансовом секторе банки с государственным участием;

– помимо конкурентных преимуществ, возможность увеличения доли государства в банковской системе определяется участием банков в реализации национальных проектов;

– в ближайшее время будет развиваться тенденция роста влияния группы наиболее крупных отечественных банков;

– укрепятся позиции иностранных банков.

Дальнейшее развитие банковской системы России предполагает решение следующих вопросов:

– создание эффективного механизма государственного регулирования банковского сектора, и формирование хорошо проработанной и устойчивой нормативно-правовой базы для обеспечения эффективного функционирования банковской системы;

– укреплению основ финансовой стабильности и безопасности банковской системы путем жесткого контроля за финансовыми операциями на межбанковском рынке, регулирования кредитной политики коммерческих банков, страхования депозитов, ведения жесткой расчетно-платежной дисциплины;

– повышению роли экономической политики в интересах активизации кредитных вложений в реальный сектор экономики, и проведение мероприятий по повышению доверия населения к кредитным учреждениям.

Хотелось бы отметить тот факт, что банки играют огромную роль в дальнейшем углублении и совершенствовании рыночных отношений в стране. Банки России образуют единую, развивающуюся систему, сочетающую в себе автономию и централизм. Автономия выражается в том, что банки, как заинтересованные участники рыночных отношений, являются собственниками аккумулированных ими денежных средств. Они самостоятельно определяют пути выхода на кредитный, валютный и фондовый рынки и отношения с коммер-

ческими предприятиями. Централизм проявляется в единстве требований со стороны Правительства РФ и Центрального Банка России к коммерческим банкам в вопросах обеспечения их надежности и соблюдения интересов их клиентов и государства.

Ещё одним важным аспектом перспектив развития банковской системы России в 2017 и последующих годах станет процесс распространения криптовалют. Биткоин и блокчейн могут положить начало абсолютно новой эпохи для мировой кредитно-финансовой системе.

Подводя итог, следует отметить, что Банк России, выступает в роли финансового посредника, аккумулирует и трансформирует сбережения одних экономических субъектов в кредиты другим субъектам, а это означает, что от того, насколько правильно будет организована банковская система, будет зависеть функционирование хозяйства страны.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Аналитика и комментарии [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://nbj.ru/publs/aktual-naja-temaprivyuchka-vtoraja-natura> – 19.04.2018.

2 Белоглазова Н. Деньги, кредит, банки Учебник / Белоглазова Н. – М.: Высшее образование, 2014. – 72 с.

3 Бурлуцкая Ю.А. Основные тенденции развития денежно-кредитной системы России / Бурлуцкая Ю.А., Сайбель Я.В. // Современная наука: теоретический и практический взгляд: сборник статей VII Международной научно-практической конференции. Уфа: Аэтерна, 2015. С. 67–72.

4 Бычков А. О мерах по стабилизации банковского сектора / Бычков А. // Банковское обозрение. 2015. – № 1. – С.23-27.

5 Гронин Д.П. От банковской тайны к финансовой тайне / Гронин Д.П. // Банковское право. – 2014. – № 4. – С.40-48.

6 Зике Р.В. Основные факторы развития российской банковской системы / Р.В. Зике, В.Б. Главацкий // Российское предпринимательство. – 2014. – № 1. – 69с.

7 Ларина О.И. Правовое регулирование деятельности российских небанковских кредитных организаций: развитие, состояние и перспективы / Ларина О.И. // Банковское право. – 2014. – № 4. – С.24-30.

8 Матовников М. Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы / Матовников М. Ю. // Деньги и кредит. – 2013. – № 5. – С. 11-20.

9 Масликов И.С. Юридический словарь. – М.: Дашков и К., 2015. – 119 с.

10 Надежность банков России по рейтингу ЦБ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://kredist.ru/nadezhnost-bankov-rossii-po-rejtingu-centrobanka-na-etot-god> – 19.04.2018.

11 Последние новости о санации банка «Траст» в 2015 и 2016 гг [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://alinvest.ru/poslednie-novosti-o-sanacii-banka-trast-v-2015-i-2016-godu> – 23.04.2018.

12 Продченко И.А. Деньги. Кредит. Банки.: учебно-методический комплекс / Продченко И.А. – М.: МИЭМП, 2014. – 160с.

13 Ручкин Р.О. К вопросу о понятии банковской системы / Ручкин Р.О. // Банковское право. – 2015. – №3. – С.58–62.

14 Ручкина Г. Ф. Кредитные организации / Ручкина Г. Ф // Банковское право. – 2015. – №3. – С.7–16.

15 Сбербанк и ВТБ попали под санкции ЕС – [Электронный ресурс] –Режим доступа: <http://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/sberbank-i-vtb-popali-pod-sankcii-es> – 19.04.2018.

16 Саркисянц А. Российская банковская система: специфика развития / Саркисянц А. // Бухгалтерия и банки. – 2013. – № 4. – С. 36 – 44.

17 Тихомиров К.А. Некоторые аспекты правового регулирования банковской системы Российской Федерации / Тихомиров К.А. //Финансовое право. – 2014. – №8. – С.38–43.

18 Центральный Банк России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> – 19.04.2018.

20 «О банках и банковской деятельности»: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1//Собрание законодательства РФ. – 05.02.1996. – № 6. – ст. 492 (ред. от 31.12.2017).

Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 № 14–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. – Ст. 410 (ред. от 18.04.2018).

Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 № 14–ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. – Ст. 410 (ред. от 18.04.2018).

# Отчет о проверке на заимствования №1

Автор: [stezhko.darya@mail.ru](mailto:stezhko.darya@mail.ru) / ID: 5671551

Проверяющий: ([stezhko.darya@mail.ru](mailto:stezhko.darya@mail.ru)) / ID: 5671551)

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://www.antiplagiat.ru>

## ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 3  
Начало загрузки: 06.06.2018 11:03:17  
Длительность загрузки: 00:00:04  
Имя исходного файла: СОДЕРЖАНИЕ.txt  
Размер текста: 111 кБ  
Символов в тексте: 62035  
Слов в тексте: 7504  
Число предложений: 436

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Последний готовый отчет (ред.)  
Начало проверки: 06.06.2018 11:03:22  
Длительность проверки: 00:00:03  
Комментарии: не указано  
Модули поиска:

ЗАИМСТВОВАНИЯ	ЦИТИРОВАНИЯ	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
8,4%	0%	91,6%

**Заимствования** — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированиям, по отношению к общему объему документа.  
**Цитирования** — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты, общепотребительные выражения, фрагменты текста, найденные в источнике из коллекций нормативно-правовой документации.

**Текстовое пересечение** — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

**Источник** — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

**Оригинальность** — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Заимствования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определения корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Ссылка	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	3,03%	3,26%	Скачать электронную версию	<a href="#">http://www.mos.ru</a>	03 Авг 2017	Модуль поиска Интернет	55	61
[02]	1,64%	1,74%	Банковская система государ...	<a href="#">http://www.cbr.ru/otchet/2017</a>	раньше 2011	Модуль поиска Интернет	10	12
[03]	1,3%	1,3%	Загрузить	<a href="#">http://www.fed.ru</a>	17 Сен 2017	Модуль поиска Интернет	23	23

Еще источников: 9

Еще заимствований: 2,43%