

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования

«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Кафедра теоретической экономики

*Заявка
5.06.18
Степанова
«Общая»*

КУРСОВАЯ РАБОТА

РОЛЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Работу выполнила *Мирзоян* А.Д. Мирзоян

Факультет Экономический

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность

Научный руководитель

канд. экон. наук, доцент *5.06.18 Геворкян* С.М. Геворкян

Нормоконтролер

канд. экон. наук, доцент *5.06.18 Геворкян* С.М. Геворкян

Краснодар 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты исследования банков.	5
1.1 Банки: понятие, сущность, функции	5
1.2 История возникновения банков	9
1.3 Роль банков в рыночной экономике.....	11
2 Становление и развитие банковской системы Российской Федерации	16
2.1 Сущность и структура банковской системы РФ.....	16
2.2 Оценка состояния банковской системы РФ	20
2.3 Перспективы развития банковской системы РФ	29
Заключение	34
Список использованных источников	37

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования вызвана тем, что для современной российской экономики повышение эффективности функционирования банковского сектора – основной фактор расширения инвестиционной базы развития и обеспечения прогрессивных структурных преобразований.

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу.

Развитие рыночных отношений, базирующихся на свободной конкуренции, немыслимо без разнообразного и качественного предоставления субъектам рынка банковских услуг. Состояние банковской системы, находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы инвесторов и производителей, по многим параметрам определяет качество развития экономики страны в целом. От состояния банковской системы России во многом зависят перспективы устойчивого развития страны, ее положение на международной арене, благополучие граждан. Банки относят к числу наиболее регулируемых организаций и учреждений. Надежность и независимость банковской системы является одной из основ экономической безопасности и независимости государства как самостоятельного субъекта в мировой экономике и политике.

Целью работы является исследование теоретических аспектов построения банковской системы, анализ проблем и перспектив развития банковской системы России.

В соответствии с поставленной целью в работе поставлены *следующие задачи*:

- рассмотреть теоретические аспекты построения банковской системы;
- определить цели деятельности и функции Центрального банка;
- рассмотреть теоретические основы сущности и функций коммерческих банков;
- рассмотреть особенности построения и функционирования банковской системы в России.

Объектом исследования данной курсовой работы является банковская система и её роль в современной рыночной экономике России.

Предметом исследования работы является развитие современной банковской системы.

Степень научной разработанности проблемы. Выбранная тема курсовой работы является предметом довольно широкого круга научных разработок и исследований, имеющих дискуссионный характер по многим проблемам понимания сущности и роли банковской системы. Значительный вклад в развитие теории банковского дела внесли Жуков Е.Ф., Зверев А.В., Колесникова В.И., Лаврушин О.И., Молчанов А.В. и другие.

При написании данной работы были использованы следующие *методы*: метод системного и сравнительного анализа, наблюдение, статистический метод, анализ научной литературы, учебников и пособий по исследуемой проблеме.

Структура работы. Работа изложена на 37 страницах, содержит 5 рисунков, 1 таблицы, состоит из введения, в котором отражается актуальность работы, объект, предмет, цели и задачи работы, двух глав, раскрывающих сущность работы, а также заключения и списка использованной литературы.

1 Теоретические аспекты исследования банков.

1.1 Банки: понятие, сущность, функции.

Банки – являются центральным элементом банковской системы, которая, является ведущим звеном кредитной системы. В рыночной экономике это организация, которая продаёт деньги за оопределённую цену, принимает деньги на хранение и выплачивает депозитный процент за право распоряжаться ими по своему усмотрению с целью получения собственного дохода, а также оказывает клиентам ряд других расчетно-кассовых, посреднических, доверительных и прочих услуг за комиссионное вознаграждение [1].

В странах с развитой рыночной экономикой сформированы двухуровневые банковские системы:

- первый уровень системы занимает центральный (государственный банк);
- на втором уровне действуют коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

От состояния и эффективности функционирования банковской системы зависит устойчивость национальной экономики, уровень инфляции, диапазон колебаний курса национальной валюты и другие макроэкономические показатели.

Сущность деятельности банковской системы заключается в выполнении определённых функций, отличающих банки от других экономических субъектов.

К основным функциям банковской системы относятся:

- организация безналичного и налично-денежного оборота;
- аккумулярование средств для кредитования;
- организация хранения сбережений населения;
- расчётно-кассовое исполнение государственного бюджета.

Формирование и банковской системы осуществляется на основе ряда принципов, к которым относятся:

- централизация банковской системы;
- государственное регулирование и надзор за банковской деятельностью;
- самостоятельность банков в выборе приоритетов своей деятельности при совершении банковских операций [2].

Основная цель существования и функционирования банков – получение дохода от всех видов банковских операций.

Выполняя свои основные функции – аккумуляции и хранения временно свободных денежных средств, размещения привлеченных денежных средств на финансовом рынке с целью получения прибыли, расчетно-кассового и иного обслуживания клиентов, – банк выступает как обычное предприятие рыночной экономики.

Итак, *банковская деятельность* – особый вид предпринимательской деятельности, которая связана с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением. В отличие от ссудного капиталиста банкир представляет собой разновидность капиталиста–предпринимателя. Если промышленные капиталисты вкладывают свои капиталы в промышленность, а торговые-в торговлю, то банкиры-в банковское дело.

Ссудный капитал предоставляет в ссуду собственный капитал, банкиры оперируют в основном чужими капиталами. Доходом ссудного капиталиста является ссудный процент, а доходом банкира банковская прибыль(процент, доходы от ценных бумаг, комиссионные и пр.)

В рыночном хозяйстве банки выполняют следующие важные функции:

- посредничество в предоставлении кредита между денежными и функционирующими капиталистами;
- посредничество в платежах;
- мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;

– создание кредитных орудий обращения.

Посредничество в предоставлении свободных денежных капиталов их владельцами в ссуду промышленным и торговым предпринимателям наталкивается на ряд препятствий. Банки могут предоставлять функционирующим капиталистам необходимые для них суммы кредитов на нужные сроки с помощью мобилизации вкладов различных размеров и разной срочности. Банки имеют возможность правильно определять кредитоспособность своих заёмщиков с помощью специализации на ведении кредитных операций.

С посредничеством в предоставлении кредита тесно связана другая функция банков – *посредничество в платежах*. В ходе своих операций промышленным и торговым капиталистам приходится заниматься ведением кассы: приёмом денег от клиентов и выплатой их, хранением наличных денег, записью всех денежных поступлений и выдач на соответствующие счета и т.д.

Выступая в качестве посредников в платежах, банки берут на себя выполнение всех этих операций для своих клиентов. Промышленные и торговые капиталисты заинтересованы в банковском посредничестве в платежах, так как концентрация денежных операций и расчётов в банках сокращает расходы на содержание штата кассиров, бухгалтеров и счетоводов и т.п. [4].

Одна из основных функций банков является мобилизация денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал. Различные классы и слои населения получают денежные доходы, часть которых кратковременно или длительно аккумулируется для будущих расходов. Эти денежные средства, которые сами по себе не являются капиталом, при отсутствии банков и других кредитных учреждений превращались бы в мертвое сокровище.

Банки мобилизуют денежные доходы и сбережения в виде вкладов, которые вследствие превращаются в ссудный капитал. Последние банки предоставляют промышленным и торговым компаниям, использующие полученные средства для вложений в свои предприятия. Тем самым

разнообразные денежные доходы и сбережения с помощью банков, в конечном счете, превращаются в капитал.

Одной из функций банков является создание кредитных орудий обращения (банкнот, векселей, чеков), заменяющих металлические деньги.

Функции банков нами систематизированы и представлены на рисунке 1.

Выполняя перечисленные функции, банки содействуют расширенному воспроизводству путём:

а) предоставления ссуд в распоряжение предпринимателей, которые используют их для расширения предприятий;

б) сокращения непроизводительных издержек обращения благодаря концентрации кассовых операций, развитию безналичных расчетов и замене металлических денег кредитными орудиями обращения;

в) мобилизация денежных сбережений и части лично потребляемых доходов и превращения их в дополнительный капитал.



Рисунок 1 – Основные функции банков [5]

Совокупность кредитных отношений, форм и методов предоставления кредита, которые существуют в рамках той или иной социально-экономической формации, в широком смысле слова представляет собой кредитную систему. Если рассматривать кредитную систему в узком смысле то это есть совокупность банков и других кредитно-финансовых учреждений, осуществляющих

мобилизацию свободных денежных капиталов и доходов и предоставление их в ссуду [3].

Таким образом, можно сделать вывод, что банк выступает универсальным многофункциональным кредитно-финансовым комплексом, который сочетает в себе депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Так же банки стремятся увеличить набор и качество, предоставляемых ими услуг и выполняемых операций.

1.2 История возникновения банков

Несмотря на большое количество материальных свидетельств существования денежного обращения с древних времен, вопросы о первых простейших кредитных учреждениях и о самом периоде возникновения банков остались без ответов.

До нашего времени дошли сведения о первых деньгах древних народов (ракушках, мехах, золотых слитках, первобытных монетах), но не о банках. Более того, сам период возникновения банков не определен и, следовательно, не описан в экономической литературе, не ясна их истинная природа [5].

Невозможность установления точной исторической даты возникновения банков связана с тем, что элементы развития банковской деятельности встречались в Италии, Греции, Вавилоне, Египте и других странах.

Слово «банк» в переводе с итальянского означает – стол, что ещё больше запутало учёных, создав трудности в получении правдивого представления о самых первых кредитных учреждениях.

В Италии в X веке уже устанавливались «банко–столы», на которых проходила активная торговля товарами. Из-за отсутствия единообразной системы монет людям приходилось расплачиваться монетами различной формы. Вследствие чего появилась необходимость в специалистах, разбиравшихся

во множестве обращающихся монет и дающих советы по обмену. Этими специалистами были менялы. Основной их задачей было обменивание одних монет на другие, а так же хранение денег и прочих других драгоценностей купцов. В этом отношении можно провести аналогию с менялами Древней Греции – трапезидами, что буквально означало «человек за столом». Трапезиды, их доверенные лица и слуги осуществляли примитивные банковские операции (банкиры). По всем сделкам велись торговые книги. В книгу записывали сумму вклада, имя депонента и имена тех, кому он доверяет свой вклад. В Древнем Риме существовали менсарии(от лат. Mensa – стол), которые занимались обменом валют, а также некоторыми другими денежными операциями [6].

Можно сделать вывод, что первые банки появились на основе «меняльного дела», то есть обмена денег различных городов и стран. Менялы накапливали огромные суммы денег, использовавшие для выдачи ссуд и получения процентов. Часто они становились ростовщиками. Вложив в ссуду не только собственные деньги, но и деньги, которые им доверили на хранение или для вручения для уплаты другим лицам, менялы становились банкирами. Их эта деятельность стала этапом становления безналичного(вексельного)платежа [7].

Надежным местом для хранения денег и других ценностей были храмы. Воры были религиозны и с почтением относились к храмам, алтарям. Кроме хранилища денег, культовые сооружения, церкви, храмы выполняли другие функции банков: выдавали ссуды, осуществляли денежные операции (учет и обмен денег, кассовые и расчетные операции). Торговыми домами на Руси выступали монастыри и церкви. В начале XIII века центрами торговли и денежных операций были Новгород и Псков. К примеру, церковь Святого Иоанна в Новгороде занималась денежными операциями: собрала свой капитал за счет взносов купечества, принимала вклады и выдавала ссуды. Поскольку накопление огромных богатств, которые лежали без движения, не приносило особого результата, первые банкиры стали давать денежные средства во вре-

менное пользование под залог тем, кому они были нужнее. При этом залогом выступали корабли, товары, дома, драгоценные вещи, рабы. Банкиры были посредниками в платежах и кредитах. Прямые отношения между теми, кто обладал свободными денежными средствами, и теми, кто предъявлял спрос на них, становились все более затруднительными, поскольку количество потенциальных участников кредитных отношений постоянно возрастало в связи с развитием товарного производства и обмена [8].

За ссуды взимались высокие проценты, почти 36 % годовых. Дорого стоили на Руси и первые кредиты. Во времена Ярослава Мудрого была установлена предельная ставка не выше 20 % годовых. Однако она могла возрасти до 40 % годовых, если ссуда выдавалась на короткое время. Наказание за чрезмерно высокий процент полагалось лишь в том случае, если его размер доходил до 60 % годовых.

Таблица 1– Периоды становления банковской системы (составлена автором на основе [9])

Период становления банковской системы	Важнейшие события
С середины XVIII в. до 1860 г	Период создания и функционирования банков как государственных (казенных)
С 1860 по 1917г.	Период развития и совершенствования банковской системы;
С 1917 по 1930 г	Формирование новой банковской системы;
С 1932 по 1987 г.	Стабильное функционирование социалистической банковской системы;
С 1988 г. по настоящее время	Формирование современной рыночной банковской системы.

Таким образом, изначально банки возникли как частные коммерческие организации элементы торгово – рыночной инфраструктуры. Первые банкиры

были ростовщиками, предоставляя деньги в займы, они тем самым стремились обеспечить самый простой способ получения прибыли. Государственные банки возникли значительно позже частных. Постепенное усложнение структуры банков, их развитие привело к возникновению финансовых рынков.

1.3 Роль банков в рыночной экономике

В современной рыночной экономике банки играют важнейшую роль. Существенным условием стабильного функционирования экономической системы, является надежная банковская система. Основными проблемами банков, являются: рост запросов крупных предприятий на реструктуризацию долгов, в тоже время большинство розничных игроков ощутили негативные изменения качества ссудной задолженности. В условиях ужесточения контроля за проведением сомнительных операций и сделок со взаимосвязанными сторонами большинство банков вынуждены пересматривать свои стратегии развития для поддержания рентабельности на фоне торможения ключевых сегментов кредитования [9].

Рыночная экономика неизбежно вызывает дифференциацию доходов населения, его расслоение, что обуславливает потребность в сглаживании этих процессов посредством более активной роли государства в принятии социальных программ, направленных на защиту наиболее уязвимых слоев населения. Одновременно социальный аспект входит в экономику и естественным путем, без вмешательства государства, поскольку бизнес, становясь частью общества, не может замыкаться только на вопросах получения наибольшей выгоды, что, в свою очередь, вносит определенные изменения в его деятельность. В настоящее время для успешного функционирования банковского бизнеса большое значение имеет его имидж, складывающиеся взаимоотношения с государством и обществом, влияние бизнеса на изменение условий жизни населения в регионе его присутствия и стране в целом, социальные отношения в коллективе,

умение разрабатывать и применять взаимоувязанные технические, организационно – экономические и социальные новшества.

В условиях роста конкуренции, возможности расширения банковского бизнеса все в большей степени зависят от нематериальных факторов. Одним из важнейших условий нормального функционирования рынка банковских услуг становится доверие, а на уровень получаемой прибыли все большее влияние оказывают не только технологии оказания услуг, но и правильное позиционирование банков в общественной среде, основанное на социальной ответственности и репутации [10].

В содержательном плане банковская деятельность (если за точку отсчета взять обслуживание клиента) может быть раскрыта через понятия: банковский продукт, банковская операция, банковская услуга.

Банковский продукт – конкретный способ, с помощью которого банк оказывает ту или иную услугу нуждающемуся в ней клиенту.

Банковская операция практически действия (упорядоченная, внутренне согласованная совокупность действий) работников банка в процессе обслуживания клиента (оказания ему заказанной конкретной услуги), форма воплощения в действительность банковского продукта.

Банковская услуга результат банковской операции (целенаправленной трудовой деятельности сотрудников банка), т. е. ее итог или полезный эффект, состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности (в кредите, в расчетно-кассовом обслуживании, в гарантиях, в покупке (продаже) ценных бумаг, иностранной валюты и т. д.).

Банковский сектор – элемент (подсистема) банковской системы страны. Место и роль банков в экономике можно конкретизировать, показав их функции в хозяйственной жизни общества [11].

Первая функция это обеспечение субъектов экономики деньгами, необходимыми для текущих расчетов и платежей. Эта функция банков позво-

ляет рассматривать их как организации, занимающиеся финансовым посредничеством. В этом качестве коммерческие банки:

- концентрируют у себя финансовые (денежные) средства большинства участников хозяйственного оборота, объединяя разрозненные суммы, в том числе мелкие, принадлежащие предприятиям, организациям, учреждениям, физическим лицам, в общие денежные фонды, которые уже в силу своих значительных размеров представляют собой весьма серьезный экономический инвестиционный ресурс;

- опосредуют расчеты и платежи по большинству хозяйственных сделок, которые заключают между собой субъекты экономики, без чего был бы практически невозможен нормальный товарооборот в обществе;

- проводят налоговые и иные обязательные платежи своих клиентов за их счет, стараясь оптимизировать данные платежи;

- обеспечивают сохранность и даже приращение (начисление процентов, конвертация в более доходные валюты) сумм, доверенных им клиентами;

- проводят валютнообменные операции;

Оказывая клиентам перечисленные выше и другие услуги, банки тем самым проводят в жизнь денежную политику Центрального банка, а потому и экономическую политику государства, способствуют стабилизации денежного обращения в стране, формируют денежное предложение.

Вторая функция банков состоит в обеспечении субъектов экономики специфически банковскими продуктами (технологиями работы с деньгами).

Таким образом, можно сделать вывод, что банки составляют неотъемлемую часть современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживают интересы производителей, связывая денежным потоком промышленность и торговлю, сельское хозяйство и население. Во всем мире банки имеют значительную власть и влияние, они распоряжаются огромным денежным капиталом, стекающимся к ним от предприятий и фирм, от торговцев и

фермеров, от государства и частных лиц. По существу, банковская система – это сердце хозяйственного организма любой страны.

2 Становление и развитие банковской системы РФ

2.1 Сущность и структура банковской системы современной России

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков [12].

Банковская система Российской Федерации – это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

В состав базовых элементов банковской системы РФ включены: кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство. С учетом изложенного банковская система России включает в себя:

- Банк России;
- государственную корпорацию «Агентство страхования вкладов» как элемент верхнего уровня банковской системы;
- лицензированные Банком России отечественные коммерческие банки и НКО;
- филиалы и иные территориальные подразделения отечественных коммерческих банков и НКО на территории РФ;
- зарубежные филиалы отечественных коммерческих банков и НКО;
- действующие в России дочерние банки и НКО иностранных банков;
- вспомогательные организации (банковская инфраструктура);
- другие элементы [11].

Различают две основные разновидности банков: Центральный банк и коммерческие банки. Общее представление о банках и банковской системе дает рисунок 2



Рисунок 2 – Банки и банковская система [13]

Рассмотрим некоторые примеры коммерческих банков.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные кредиты, которые обеспечиваются внесением записи ипотек, или ипотечных долгов, на землевладение, под которое выдается ссуда. Если ипотечные банки используют для гарантии ссуд только ипотечные долги, в деловом общении остаются понятия «ипотечный банк» и «ипотечный кредит»

Венчурный банк – это банк, создаваемый для кредитования «рисковых» проектов, например научно-технических работ с неопределенным или отдаленным по времени эффектом.

Инновационный банк – это банк, кредитующий долгосрочные программы, связанные с научными исследованиями и разработками.

Инвестиционный банк – финансовый институт, который организует для крупных компаний и правительств привлечение капитала на мировых финансовых рынках, а также оказывает консультационные услуги при покупке и продаже бизнеса, брокерские услуги, являясь ведущим посредником при тор-

говле акциями и облигациями, производными финансовыми инструментами, валютами и сырьевыми товарами, а также выпускает аналитические отчеты по всем рынкам, на которых он оперирует.

Теперь рассмотрим функции банков.

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 12 апреля 1995 г. определены три цели деятельности Банка России (ст.3) [12]:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Для достижения указанных целей Банк России и выполняет следующие функции (ст. 4) [12]:

- во взаимодействии с Правительством Р Ф разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитным и организациям и в соответствии с федеральными законами;

Подобно центральным банкам других стран, главной функцией банка России является проведение денежно-кредитной политики.

Вторая функция банка России — монопольная эмиссия наличных денег (банкнот и монет) и организация их обращения.

Банкноты и монеты Банка России являются единственным законным средством платежа на территории Российской Федерации. Они обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, а также для зачисления на счета, во вклады и для перевода на всей территории страны. Это означает, что зачисленные на счета рубли (т.е. рубли в безналичной форме) обладают статусом законного платежного средства, как и наличные рубли [3].

Таким образом, из вышесказанного следует, что в РФ закреплена двухуровневая банковская система, в которой первый уровень представлен ЦБ РФ, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из множества негосударственных (коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности. Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями. ЦБ РФ – высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредит-

но-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие (универсальные) банки.

2.2 Оценка состояния банковской системы РФ

Банковская система России является в настоящее время зрелым рыночным институтом, который за двадцать с лишним лет продвижения российской экономики по пути к рынку овладел значительным потенциалом к самостоятельному развитию. Однако, указанный период был ознаменован неоднократными кризисными явлениями, каждое из которых можно охарактеризовать собственным и, в определенной степени, уникальным синтезом внутри- и внешнеэкономических рисков, определявших глубину и длительность финансовых кризисов.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года (январь-ноябрь) номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом по итогам ноября продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд. На рисунке 3 более подробно проиллюстрирована месячная динамика активов в 2017 году.

По мнению экспертов РИА Рейтинг, декабрь также станет успешным для российских банков, что будет связано с сезонным фактором (13-я зарплата) и с очередной санацией крупного банка (Промсвязьбанк), так как обычно при са-

нации банк получает кредит от Центробанка РФ на поддержание ликвидности. По оценке РИА Рейтинг, в декабре объем активов российского банковского сектора в номинальном выражении, скорее всего, вырастет на 1,3-1,5%, а в реальном – увеличится на 1,5-1,8%. За весь 2017 год в номинальном выражении активы вырастут на 6,4-7%, при этом в реальном выражении активы покажут рост на 7,5-8% [18].



Рисунок 3 – Месячная динамика активов в 2017 году [18]

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного

кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков РИА Рейтинг, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

С начала года (январь-ноябрь) суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом на скользком отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. Таким образом, вероятность побить рекорд 2012 года (1 триллиона рублей) всецело зависит от результата декабря, и сейчас выглядит достижимой. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль. Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре текущего года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 миллиарда рублей. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, прибыль российских банков в декабре 2017 года будет неплохой, но меньше, чем в ноябре (177 миллиардов рублей), так как, скорее всего, ушедший на санацию Промсвязьбанк, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, зафиксирует убыток [18].

Подводя итоги 2017 года, эксперты РИА Рейтинг отметили ключевые тенденции банковской системы.

1 Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжала оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы исхода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынков покинули по-настоящему крупные банки. Кроме того, сразу три крупнейшие частные банковские группы отправились на санацию. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, в ТОП-50 еще как минимум четыре банка в среднесрочной перспективе могут либо лишиться лицензий либо отправиться на санацию, но, возможно, после столь крупных отзывов и санаций будет сделан небольшой перерыв в радикальных регулятивных решениях. При этом «в штуках» количество отзывов, скорее всего, продолжит сокращаться, но до «полной расчистки», по всей видимости, еще достаточно далеко.



Рисунок 4 – Число отзывов и аннулирования лицензий банков [18]

2 На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центробанка РФ и другие представители власти заявляют, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени saniруемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы.

3 Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос, по оценке РИА Рейтинг, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

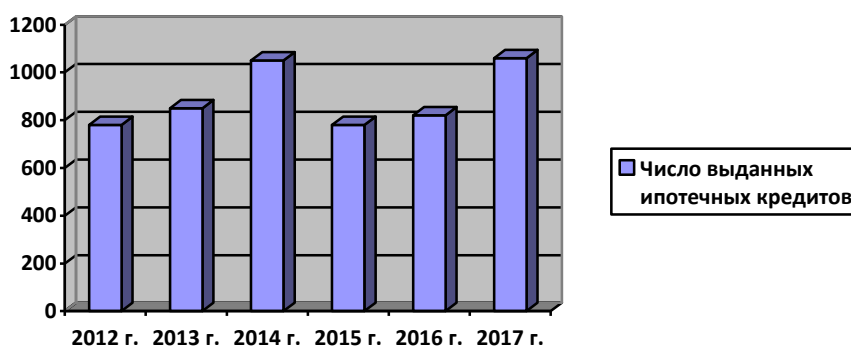


Рисунок 5 – Число выданных ипотечных кредитов (составлен автором)

4 В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

5 В прошлом году мы обращали внимание на резкий рост интереса в мире у широкого круга инвесторов к финансовым технологиям. Были опасения, что финансовые компании будут вытеснены с рынка IT-гигантами. Итоги 2017 года несколько снизили такую вероятность. Во-первых, технологичным компаниям не удалось показать заметного прогресса в области финтеха, а во-вторых, что более важно, банки агрессивно включились в «гонку технологий», хотя ранее считалось, что они очень консервативные и неповоротливые.

6 После долгого обсуждения и тестового внедрения в третьем квартале 2017 года заработал механизм черных списков клиентов банков. По сообщениям открытых источников, в списках фигурируют более полумиллиона физических и юридических лиц. Естественно, не обошлось и без проблем. По разным оценкам, до трети представителей этих списков являются вполне добропорядочными, и включены они туда ошибочно. Но стоит признать, что коллапса не произошло, а возникающие проблемы и недоразумения банки и регулятор пытаются решать оперативно.

7 Еще одной тенденцией, которая началась в 2016 году или даже ранее, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский

сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим. В 2017 году было сразу несколько кибератак, которые нарушали работу множества предприятий и в том числе банков. В большинстве своем банкам ущерба удалось избежать, а пострадавшие банки смогли относительно быстро восстановить свою работоспособность.

8 Проблема, которая уже ушла на второй план, вновь встала во главу стола. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

9 Заметно снизить кризисные явления в банковском секторе может рост стоимости недвижимости в 2018 году. Жилая недвижимость, вероятно, может показать рост цен из-за развития ипотеки, а в сегменте коммерческой недвижимости уже в 2017 году заметно сократилась вакантность площадей, и в следующем году могут быть локальный дефицит, что приведет к росту ставок. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, рост цен на российскую недвижимость может помочь многим банкам, так как они и их акционеры часто являются крупными владельцами недвижимости, и кроме того, недвижимость – это основной залог у банков. Таким образом, рост на рынке недвижимости может помочь многим банкам решить проблемы с кредитованием и привлечением капитала.

10 В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными. Некоторые экс-

перты критиковали Центробанк РФ за предыдущие провалы, хотя он лишь частично нес ответственность за результат санации, поэтому теперь санацию регулятор взял под полный свой контроль. В целом иностранные банки, работающие в России, имеют хорошую репутацию, и можно надеяться, что они не будут решать свои проблемы за счет saniруемых банков, как это практиковалось ранее рядом российских игроков. При этом с «иностранцами» может быть все гораздо сложнее, так как их будут останавливать лимиты на работу в России согласно Базелю, а также репутационные и правовые риски из-за санкций в отношении России [18].

Forbes изучил рейтинги и финансовые показатели ведущих российских банков и выбрал самые надежные среди них

Государственные банки продолжают наращивать свое влияние в банковском секторе. Если в прошлом году в группе банков с наивысшей надежностью было четыре госигрока, то теперь их стало пять. Также сократилось число частных игроков, во второй группе надежности были национализированы банк «ФК Открытие» и Промсвязьбанк.

РЕЙТИНГ БАНКОВ - 2018											О Банки под санкциями	
№	Банк	Рейтинги	Активы, млрд руб.	Достаточность капитала, %		Норматив мгновенной ликвидности, %		Рентабельность капитала, %		Доля вкладов в пассивах, %		
			1.01.18	1.01.18	1.01.17	1.01.18	1.01.17	2017	2016	1.01.18	1.01.17	
1	Росбанк	ruAAA (RAEX), Ba2 (Moody's), BBB- (Fitch), AAA (АКРА)	957,7	13,1	14,1	85,8	163,5	6,2	7,9	25	25	
2	Юниредит банк	BB+ (S&P), BBB- (Fitch), AAA (АКРА)	1218,6	18,2	16,7	117,1	145,6	14,7	9,4	18	14	
3	Райффайзенбанк	Ba1 (Moody's), BBB- (Fitch), AAA (АКРА)	879,5	13,3	16,3	68,3	138,9	17,0	18,6	44	45	
4	Сбербанк	Ba2 (Moody's), BBB- (Fitch), AAA (АКРА)	23 806,1	15,0	13,7	161,9	217,8	19,8	18,1	49	48	
5	Ситибанк	BBB- (Fitch), AAA (АКРА)	471,3	15,5	15,2	105,2	313,1	25,8	17,6	27	26	
6	Нордеа	BBB- (Fitch), AAA (АКРА)	174,0	35,0	22,2	115,9	366,5	9,8	10,7	4	4	
7	ВТБ	ruAAA (RAEX), Ba2 (Moody's), BB+ (S&P)	9808,4	11,3	11,1	137,2	34,5	10,0	6,9	6	6	
8	Банк оф Чайна	ruAA (RAEX), BBB- (Fitch)	30,1	43,9	55,4	64,7	95,6	12,0	7,1	8	7	
9	Интеза	ruA (RAEX), BBB- (Fitch)	58,7	20,0	19,3	58,6	73,9	-2,5	-7,5	29	16	
10	Газпромбанк	ruAA+ (RAEX), Ba2 (Moody's), BB+ (S&P), BB+ (Fitch), AA (АКРА)	5530,5	12,8	13,9	106,2	48,8	6,0	17,1	15	13	
11	Альфа-банк	ruAA (RAEX), Ba2 (Moody's), BB (S&P), BB+ (Fitch), AA (АКРА)	2647,8	12,0	14,4	108,3	150,2	15,3	1,5	31	27	
12	Россельхозбанк	Ba2 (Moody's), BB+ (Fitch), AA (АКРА)	3222,5	15,6	16,4	126,3	92,3	0,8	0,2	26	21	
13	Российский капитал	ruBBB- (RAEX), Ba1 (Moody's), BB- (Fitch), BBB+ (АКРА)	364,6	10,6	13,0	89,1	111,4	-43,7	-18,2	37	39	

При подготовке инфографики использованы данные рейтингового агентства Эксперт РА

Рисунок 6 – Рейтинг банков – 2018 [19]

Наличие банка на высоком месте в рейтинге надежности Forbes подтверждает, что на него можно опираться при принятии решений о вложениях. Все банки — участники прошлогоднего рейтинга надежности смогли пережить продолжающуюся зачистку финансового сектора Банком России (в прошлом году было отозвано около 50 лицензий).

Никто из них не был лишен лицензии, банки лишь переходили под контроль государства. У самого громкого случая отзыва лицензии прошлого года, крупного частного банка «Югра» Алексея Хотина не было рейтингов, которые бы позволили ему попасть в наш банковский рейтинг. Тем не менее это не означает, что все банки из нашего списка спокойно переживут этот год, поэтому мы рекомендуем обращать внимание на банки из групп с наиболее высокими рейтингами.[19]

Таким образом, численность действующих кредитных организаций продолжает сокращаться, существенную роль в этом процессе сыграл вывод с рынка банковских услуг кредитных организаций, не выполняющих требования Федерального закона «О противодействии легализации(отмыванию)доходов, полученных преступным путём».

2.3 Перспективы развития банковской системы РФ в 2018 году

На процесс развития банковской системы и, таким образом, на ее роль в социально-экономическом развитии страны влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

К внешним факторам следует отнести макрофакторы, или факторы среды. Эта группа факторов представляет собой вероятностную совокупность взаимосвязанных и взаимообусловленных факторов, которые с определенной степенью условности можно разделить на пять основных групп: экономические, политические, правовые, социальные и форс-мажорные.

Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления экономических отношений с участием банков [13].

К экономическим факторам следует отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результаты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономическом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяйствования, растут экономические связи, что влечет за собой соответствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижая их надежность и ликвидность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на прибыль банков, отсутствие достаточных ресурсов для осуществления банковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения [6].

К политическим факторам относятся те решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы: Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями.

Это в первую очередь:

- заявленные принципы формирования бюджета и его пропорций;
- принципы денежно-кредитной политики;
- основные направления совершенствования налогообложения;
- реализуемые на практике принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей, отношение к предпринимательству, к банковской деятельности, к ответственности государства и бизнеса перед обществом.

В мировой практике страны ранжируются по критерию политического риска. Чем выше этот показатель, тем менее стабильна социально-экономическая ситуация в стране. Странам с высоким рейтингом политического риска сокращается, либо полностью прекращается кредитная поддержка со стороны международных банковских институтов, а также со стороны отдельных стран, располагающих свободными денежными средствами.

Формы и методы правового регулирования хозяйственной деятельности в целом и банковской в частности оказывают существенное влияние на функционирование банковской системы. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банковских операций или сделок, разрешая их или запрещая. Так, например, в некоторых странах банкам запрещается выполнять определенные операции с ценными бумагами, вкладывать свои средства в капиталы других предприятий.

В ряде стран банкам не разрешено заниматься страхованием и торговло-посреднической деятельностью. В ряде стран центральные банки могут заниматься обслуживанием хозяйства, в других их основная функция – эмиссионная.

Экономические, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс социально-психологических факторов.

К социально-психологическим факторам относятся: уверенность большинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного, валютного законодательства, в хороших перспективах для экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия к банковской системе, готовность осуществлять банковские операции и пользоваться банковскими услугами. В этом случае доверие к банковской системе определяет и более эффективное выполнение ею функций обеспечения финансирования по-

требностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов.

Форс-мажорные обстоятельства, являющиеся следствием стихийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на:

– природные (наводнения, землетрясения, ураганы), которые технически затрудняют функционирование банковской системы;

– политические (закрытие границ, введение международных запретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты), которые приводят к необходимости существенного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;

– экономические (отказ государства от выполнения своих финансовых обязательств, изменение правил расчетов, изменение системы налогообложения, введение ограничений на экспортно-импортную деятельность, кризисы на финансовых рынках), которые приводят к затруднениям банков и клиентов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной деятельности.

Более трех сотен токсичных банков уже выгнаны с рынка Центробанком России, десятки спасены, в том числе два банка из топ-10. Однако банковская система, как оказывается, все еще нездорова. Регулятору придется вдвое урезать количество финорганизаций в ближайшие четыре года, считает Fitch Ratings.

Число банков в России может сократиться в два раза за четыре года на фоне «чисток» в секторе и возросшей конкуренции, считает рейтинговое агентство Fitch Ratings.

«Хотя мы и ожидаем, что число банков может сократиться до 300 с порядка 600, мы полагаем, что около 50 банков будет достаточно для обслуживания российской экономики», – пишет Fitch.

Fitch ожидает, что ЦБ выявит больше проблемных банков, которые будут ликвидированы или подвергнутся финансовому оздоровлению. При этом вни-

мание регулятора больше обращено не на крупные, а на небольшие частные банки. Хотя полного их ухода ЦБ не хочет, поэтому вводит базовую лицензию для банков с капиталом меньше 1 млрд. рублей.

Банковская система России нуждается в дальнейшей чистке, в один голос уверяют эксперты. И прогнозы по выводу с рынка еще 300 банков кажутся вполне логичными.

«В России учреждений, занимающихся реальной банковской деятельностью, не более 300–400 штук, остальные «банки» выполняют роль кассово-расчетных центров для определенных компаний или же это полностью криминальная история [16].

Если бы Центробанк не начал своевременно отзываться лицензии, расчищать рынок от токсичных банков, то допустил бы коллапс банковской системы, жертвами которого стали бы миллионы вкладчиков. Вместо этого была разработана система страхования вкладов сначала на 700 тыс., а потом на 1,4 млн. рублей. И регулятор, не дожидаясь краха того или иного банка, убирал его сам с куда меньшими потрясениями для рынка.

Смысл еще и в том, что чем меньше становится банков, тем лучше будут чувствовать себя оставшиеся. Ведь они получают себе в копилку освободившихся клиентов и вкладчиков от выбывших из игры. Например, совокупная прибыль банков России составляла 406 млрд. рублей, в прошлом году она уже вдвое больше – 790 млрд. рублей. При этом число игроков уменьшилось в два раза, и все больше доминируют на рынке госбанки, на которые приходится уже более 70% рынка [11].

Основной причиной можно назвать геополитический и экономический кризис в России, начавшийся в 2014 году, в сочетании с ужесточением требований ЦБ РФ к размеру собственного капитала банков.

После резкого роста ключевой ставки ЦБ и девальвации рубля кредитование пришло в ступор. Выживший бизнес заморозил все свои планы на разви-

тие, новых кредитов не брал, население в целом проснулось и как минимум перестало набирать новые кредиты на все, что глазу нравится.

С другой стороны, были те, кому не повезло больше – их бизнес закрывался или уволили с работы. В кризис доля таких неожиданных ненадежных заемщиков выросла, и банки не получали положенную мзду за выданные ранее кредиты. Государственные долговые бумаги тоже стали приносить банкам меньше.

Кроме того, даже для не попавших в санкционный список банков кредитование на Западе стало большой проблемой, а текущие долги в валюте стало обслуживать дороже, как и всем, из-за девальвации рубля.

Многие организации стали в кризис предлагать нерыночные продукты, например, привлекать более высокими ставками по вкладам. Другие стали прокладками для обналичивания и отмывания денег и вывода их за границу. Каждый выживал как мог в силу своих принципов. Третьи, как, например, «Открытие», стали неумеренно раздувать активы, один за одним поглощая мелких конкурентов в погоне за лидерством на рынке. Или, как «Бинбанк», решили укрупниться за счет санации павших конкурентов. Но руководство ошиблось, не рассчитало силы и чуть было не потопило весь российский банковский рынок, который сразу же перекинулся бы на всю российскую экономику, только-только распробовавшую вкус макроэкономической стабильности и даже роста.

Таким образом, можно сделать вывод, что все эти тенденции говорят о том, что банковской системе необходим срочный комплекс поддерживающих мер со стороны государства и ЦБ РФ. Роль Центрального банка и Правительства РФ в нынешних условиях развития и стабилизации экономики значительно высока. Грамотное проведение реструктуризации банковской системы, принятие необходимых антикризисных мер обеспечит дальнейшее развитие как банковской системы РФ, так и экономики в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, были выполнены все задачи, которые были поставлены перед началом исследовательской работы, а конкретно: были исследованы сущностные характеристики развития банковской системы.

В первой главе были рассмотрены основные теоретические вопросы, связанные с возникновением и развитием банковской системы, ее функционированием, ролью, откуда можно сделать вывод. Что современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Банковская система – это совокупность различных финансово-кредитных институтов, действующих взаимосвязано в рамках общего денежно-кредитного механизма страны. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Во второй главе рассматривались особенности банковской системы в Российской Федерации, откуда становится ясно, что банковская система России основана на принципе двухуровневой структуры; на верхнем уровне которой находится Центральный банк, и выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. На нижнем уровне коммерческие банки, которые действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-

кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

Но, несмотря все эти факты, у отечественной банковской системы остаются проблемы. В условиях финансового кризиса основными проблемами банковской системы России являются: сравнительно низкая капитализация; недостаточность финансовых ресурсов; высокая административная нагрузка.

Следует отметить, что в целом благодаря своевременно оказанной государственной поддержке удалось стабилизировать ситуацию в банковской сфере России и создать систему беззалогового кредитования банков, выдать достаточное количество так называемых субординированных кредитов в общем объёме почти в триллион рублей. Следовательно, проблемы пополнения банковской ликвидности, сохранения нормальной стабильной системы расчётов в стране, сохранности сбережений граждан (что, наверное, самое главное) – эти проблемы были решены.

Итак, можно сделать вывод, что банковская система играет важную роль в механизме функционирования национальной экономики. С ее помощью осуществляется перелив капитала в наиболее рентабельные отрасли и регионы, что способствует экономическому, социальному и технологическому прогрессу общества. Поэтому именно со стабилизации функционирования банковской системы нужно начинать выход из затронувшего Россию мирового финансового кризиса. На современном этапе необходимо упорядочить работу банков, увеличить контроль за их деятельностью, и только после этого можно переходить к оздоровлению всей экономики.

СПИСОК ИСОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Сайбель, Я.В. Стратегия и тактика денежно-кредитной политики России / Актуальные проблемы экономической теории и практики: сборник научных трудов / Сайбель, Я.В. // под ред. В.А. Сидорова. Выпуск 19. Краснодар: Кубанский государственный университет, 2015

2 Сайбель, Н. Ю. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций / Сайбель, Н. Ю. , Данилова Ю. А. // Молодой ученый. – 2017. – №1. – С. 257-260. – URL <https://moluch.ru/archive/135/37800/> (дата обращения: 26.05.2018)

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.

4 Джурбина, Е.М. Организация деятельности коммерческого банка, 38.03.01. – Ставрополь, 2015 – 178 с.

5 Уанян, И.Р. Банковское дело: учебно – практическое пособие/ Тамбов: Издательство ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2015

6 Дуздибаева А. С. История возникновения банков /Дуздибаева, А.С./ Молодой ученый. – 2015. – №11. – С. 818-820. – URL <https://moluch.ru/archive/91/19662/> (дата обращения: 26.05.2018);

7 Национальный Банковский Журнал. 2016. № 9(150), ООО УК «Национальный Банковский Журнал», 2016, с 222

8 Аганбегян, А.Г. Шесть шагов, необходимых для возобновления социально-экономического роста и преодоления стагнации, рецессии и стагфляции // Деньги и кредит. 2015. № 2. С. 11

9 Костерина, Т.А, Методологические основы анализа границ кредита/Т.М.Костерина, Т.А.Панова/Финансы и кредит/2015/№32

10 Ольхова, Р. Г. Социальная направленность деятельности банков с госучастием в капитале / Р. Г. Ольхова. - С.28-35. - Библиогр. в конце ст.: 3 назв., Банковские услуги № 1 /2015г.

11 А.С. Кобрянов, С.Н. Системные проблемы Российского банковского сегмента в период кризиса 2014-15 гг./ А.С. Кобрянов, С.Н. Часовников; /Современная наука, Серия «Экономика и Право» // 11-12 2015

12 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1«О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс].–Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

13 Сидоров, В.А. Экономическая теория: учебник для вузов. [Электронный ресурс]: электронное учебное издание. / В.А. Сидоров [Электрон. дан. (12 Мб)]. – Майкоп: ООО «ЭЛИТ», 2014.

14 Р.В.Степанов, Анализ эффективности банковской системы России//Р.В.Степанов/Современная наука// Серия «Экономика и Право» –05-06 2015

15 Рыжановская, Л. Ю. Ответственное кредитование как императив устойчивого развития / Л. Ю. Рыжановская, Л. В. Стахович // Деньги и кредит. – 2015. – № 2. – С. 40-45;

16. Поздышев, В. А. Развитие банковского регулирования в России в 2015 году /В.А.Поздышев// Деньги и кредит. – 2015. – № 1. – С. 5-8.

17 Н.Н.Наточаева, Банковское дело: Учебник для бакалавров / Под ред. Наточаева Н.Н. - М.: Дашков и К, 2016. - 272 с.: 60x90 1/16. - (Учебные издания для бакалавров) //2016, Москва

18 Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее – [Электронный ресурс]: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927>

19 Forbes изучил рейтинги и финансовые показатели ведущих российских банков и выбрал самые надежные среди них – [Электронный ресурс] <http://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/358971-100-nadezhnyh-rossiyskih-bankov-2018-reyting-forbes>

