

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

Кафедра теоретической экономики

Допущена к
защите
31.05.17


Защита
11.06.17
2.06.17


КУРСОВАЯ РАБОТА

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
И ТЕНДЕНЦИИ ЕЕ РАЗВИТИЯ

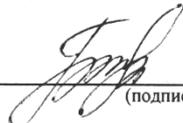
Работу выполнил  02.06.2017 Е.В. Мирошниченко
(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Направление 38.03.01 – Экономика

Профиль Финансы и кредит

Научный руководитель:
канд. экон. наук, доцент  2.06.17 Е.В. Бочкова
(подпись, дата)

Нормоконтролер:
канд. экон. наук, доцент  2.06.17 Е.В. Бочкова
(подпись, дата)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты исследования банковской системы	5
1.1 Сущность и структура банковской системы.....	5
1.2 Функционирование банковской системы и её особенности.....	8
1.3 Государственное регулирование банковской системы	10
2 Анализ современного состояния банковской системы РФ	13
2.1 Общая характеристика банковской системы РФ	13
2.2 Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ.....	20
Заключение.....	25
Список использованных источников	27

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система исторически является одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывающим существенное и разностороннее воздействие на экономическую жизнь общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты, инвестиционные процессы в экономике, финансовое благополучие рядовых граждан. Поэтому важнейшая задача – добиться того, чтобы финансовые ресурсы, которые формируются внутри страны и которые поступают в экономику извне, были трансформированы в реальные экономические проекты и в реальные инвестиции. И роль банковской системы в этом процессе крайне велика.

Банки взаимодействуют со всеми отраслями экономики и обеспечивают финансирование различных сфер производственной и предпринимательской деятельности, являются финансовыми посредниками в осуществлении расчётов между участниками экономической деятельности, привлекают свободные денежные средства граждан и активно кредитуют как бизнес, так и население страны [4].

Ключевым элементом банковской системы любого развитого государства является центральный банк. Центральный банк Российской Федерации – системообразующий и центральный орган управления, контроля и надзора в банковской системе России. Он занимает особое место в государственном механизме и рыночной экономике нашей страны. Деятельность Банка России по регулированию банковской и денежной системы направлена прежде всего на реализацию социальных и экономических основ конституционного строя Российской Федерации.

Тема современного состояния банковской системы и перспективы ее раз-

вития не теряет своей актуальности и является предметом интереса как специалистов в области экономических наук, так и представителей промышленности и бизнеса, а также простых людей – клиентов существующих банков. Безусловно, на сегодняшний день в банковской системе остается много нерешенных проблем. Актуальны вопросы повышение конкурентоспособности отечественных кредитных организаций, совершенствование банковского регулирования, усиление правовой защищенности в данной сфере и выработка новых стратегий и направлений развития банковской сферы.

Целью данной работы является определение структуры и сущности банковской системы и анализ современного состояния банковской системы Российской Федерации.

В процессе изучения данного вопроса решались следующие задачи: определялось понятие банковской системы, рассматривалась ее структура и функции, изучалась роль Центрального банка как надзорного органа, анализировались существующие проблемы банковской системы нашей страны и пути их решения.

Объектом исследования является деятельность банковской системы на современном этапе развития, а предметом – экономические отношения, складывающиеся между участниками банковской сферы и перспективы развития этих отношений.

В первой главе данной курсовой работы приводятся основные понятия о сущности банковской системы, рассматривается ее структура и теоретические аспекты функционирования этой системы. Во второй главе курсовой работы анализируются факторы, влияющие на современное состояние банковской системы России, рассматриваются актуальные проблемы и пути их преодоления.

Информационной базой исследования выступили труды отечественных и зарубежных ученых, опубликованные в виде учебных пособий, периодические издания различных экономических журналов, нормативные акты и статистические данные Банка России.

1 Теоретические аспекты исследования банковской системы

1.1 Сущность и структура банковской системы

Приступая к исследованию сущности и структуры банковской системы, безусловно, следует рассмотреть такие понятия, как система в широком смысле этого слова и банковская система в целом.

Система представляет собой совокупность элементов, функционирующих взаимосвязано, причем сама система в этом случае будет выявлять свойства, которыми не обладают её элементы отдельно друг от друга. Такими элементами в банковской системе считаются функционально самостоятельные экономические подсистемы, имеющие право осуществлять эмиссию денег и их обращение, обеспечивающие наличный и безналичный оборот, сбалансированность денежного спроса и предложения, расчеты в денежной форме и предоставление кредита на основе использования определенных инструментов и эффективного взаимодействия всех звеньев этой системы [8].

Банковская система любой страны является формой организации функционирования специализированных кредитных учреждений, сложившейся исторически и закреплённой законодательством. Как денежная и финансовая системы, банковская система имеет национальные черты, она формируется и преобразуется под влиянием целого комплекса факторов, характерных для данного региона: природные и географические условия, климат, национальный состав населения, его занятия и промыслы, взаимодействие с соседями, близость к торговым путям, уровень развития промышленного комплекса и благосостояния населения.

В истории развития банковских систем различных стран можно выделить следующие виды:

- двухуровневая банковская система (Центральный банк и система коммерческих банков);
- централизованная монобанковская система;
- уникальная банковская система.

Примером уникальной (трехуровневой) системы является банковская система США, где первый уровень занимает Федеральная резервная система (ФРС), включающая совет управляющих, 12 региональных федеральных банков, банки-члены, Федеральный комитет по операциям на открытом рынке [8].

Второй уровень формируют коммерческие банки, ссудо-сберегательные ассоциации и взаимно-сберегательные банки, небанковские кредитные институты и финансовые компании.

Третий уровень занимают кредитные союзы и общества взаимного кредита.

По типу централизованной монобанковской системы была построена банковская система СССР и многих других социалистических стран.

В настоящее время в большинстве стран с рыночной экономикой действует двухуровневая структура банковской системы. Рассмотрим ее структуру более подробно.

Первый уровень такой системы образует Центральный Банк. Центральные Банки осуществляют эмиссию национальных денежных знаков и являются центром всей банковской системы, представляя собой единый «банк банков». Как правило, Центральный Банк является государственным учреждением и наряду с эмиссионной функцией выполняет следующие:

- функция надзора и контроля за исполнением финансового законодательства и деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны;
- кредитование коммерческих банков;
- предоставление кредитов и выполнение расчетных операций для правительственных органов;
- регулирование банковской ликвидностью (проведение политики учетной ставки, операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами и регулирование норматива обязательных резервов коммерческих банков).

Второй уровень двухуровневой банковской системы занимают кредитные организации: коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Коммерческие банки представляют собой частные и государственные

банки, осуществляющие универсальные операции по кредитованию промышленных, торговых и других предприятий, преимущественно из тех капиталов, которые банки получают в виде вкладов и депозитов.

Банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право проводить в совокупности три вида банковских операций: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов. В соответствии с выполняемыми функциями банки делятся на: эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, ипотечные, депозитные, сберегательные, специализированные. В настоящее время возросло количество универсальных банков, предлагающих своим клиентам широкий спектр банковских услуг. Основной целью работы коммерческого банка, как и любой другой коммерческой организации, является получение прибыли.

Небанковские кредитные организации, которые в настоящее время стали играть важную роль в накоплении и мобилизации денежного капитала, представляют собой кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные. Можно выделить следующие виды небанковских кредитных организаций: клиринговая палата, расчетный центр организованного рынка ценных бумаг, организации инкассации, расчетные организации и др. К инфраструктурным звеньям банковской системы можно отнести институты, которые могут не осуществлять непосредственно кредитную деятельность, но при этом обслуживать или реализовать интересы банковской системы, например, бюро кредитных историй, расчетно-кассовые центры центрального банка, организации инкассации, представительства иностранных банков, хранилища наличных денег и прочие организации [21].

Таким образом, банковская система является сложной структурой с множеством элементов, в совокупности выполняющей свои основные исторически сложившиеся функции. Рассмотрим их подробнее.

1.2 Функционирование банковской системы и её особенности

Основной функцией банковской системы является аккумуляция свободных денежных средств и посредническая деятельность в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам, что обеспечивает развитие экономики страны.

На стабильное функционирование банковской системы влияют различные системообразующие факторы, признаки и критерии, которые придают данной системе целостность и повышают ее эффективность. Рассмотрим самые значимые из них.

Первым фактором безусловно стоит назвать воздействие на банковскую систему регулирующих функций государства, закрепляемых за различными органами, в частности, за Центральным банком, который координирует функционирование всей банковской системы. Цели государственного регулирования банковской системы подразумевают установление общих правовых рамок банковской деятельности и основ структурного построения банковской системы. Большое значение имеет создание правовых рамок организации контроля и надзора за банковской деятельностью [6].

Так как банковская система строго функциональна, следует учитывать следующий фактор: эффективность работы системы во многом зависит от продуктивности основного звена. Так как именно коммерческие банки являются основным звеном двухуровневой банковской системы, рассмотрим их функции более подробно.

Основная функция коммерческого банка – финансовое посредничество при осуществлении расчетов и платежей, а также привлечение свободных денежных средств физических и юридических лиц, на вклады (депозиты) и их дальнейшее размещение в виде выдаваемых кредитов (займов) физическим и юридическим лицам. Это позволяет оперативно перераспределять денежные ресурсы, принося процентный доход предприятиям, имеющим свободные денежные средства и предоставляя кредитную помощь тем предприятиям и от-

раслям страны, где в настоящее время возник дефицит ресурсов.

Помимо основной функции коммерческие банки осуществляют ряд иных, не менее важных функций:

- осуществляют операции с ценными бумагами, способствуя развитию фондового рынка;
- выполняют роль консультантов своих клиентов по проведению отдельных банковских, экономических и фондовых операций.
- играют ключевую роль в коммерческом обороте товаров и услуг. Они предоставляют возможность участникам хозяйственной деятельности осуществлять расчеты, используя инфраструктуру банковской системы и платежные инструменты;
- являются главным источником ликвидности экономики, позволяя покупателям и продавцам осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

Третий фактор заключается в том, что элементы (подсистемы) банковской системы должны быть необходимыми и достаточными для её функционирования. Нельзя назвать сформировавшейся систему, в которой отсутствует или неэффективно работает какой-либо функционально значимый элемент. Необходимость защиты прав вкладчиков привело к возникновению такого явления как государственные гарантии по сохранению вкладов (страхование вкладов), в свою очередь необходимость защиты кредитных организаций от недобросовестных заемщиков привела к появлению коллекторских агентств [20].

Четвертым системообразующим фактором является то, что банковская система и её отдельные элементы непрерывно развиваются, совершенствуются под воздействием внешних изменяющихся условий. Нередко изменения начинаются с регулирующего звена, Банка России, в результате чего постепенно вносятся изменения и в деятельность других элементов.

Для оптимизации работы банковской системы предполагается деятельность определенных специализированных институтов, имеющих сервисные функции. К таким институтам можно отнести бюро кредитных историй, которые для эффективного управления банковскими рисками могут предоставлять

необходимую информацию о кредитоспособности заемщика.

Итак, банковская система – это совокупность коммерческих и национальных банковских учреждений всех видов, а также функций, направленных на выполнение финансово-экономических задач государства. Соответственно, деятельность данной сферы находится под надзором государственных органов.

1.3 Государственное регулирование банковской системы

Государственное регулирование является важной частью стабильного функционирования банковской системы. В основе государственного регулирования банковской системы лежат объективные, реально существующие общественные отношения, возникающие между государством, обществом, потребителями банковских услуг и теми экономическими институтами, которые образуют банковскую систему.

Совокупность государственных мероприятий в области денежного обращения и кредита получила название денежно-кредитной политики. Ее главная цель – регулирование экономической активности в стране и борьба с инфляцией.

Рассмотрим основные методы государственного регулирования банковской системы.

Учетная (дисконтная) политика является старейшим методом кредитного регулирования. Этот метод возник вследствие возникновения у Центрального банка роли кредитора коммерческих банков, которые получали кредиты под собственные долговые обязательства. Учетная политика относится к прямым методам регулирования и является вариантом регулирования качественного параметра – стоимости банковского кредита. Повышая ставку по кредиту (учетную ставку, ставку рефинансирования, ставку дисконта), Центральный банк сдерживает объем заимствований кредитных учреждений. Это приводит к трудностям пополнения банковских ресурсов, повышению процентных ставок уже в самих кредитных организациях и в конечном итоге – к сокращению кре-

дитных операций в целом.

Таким образом, учетная политика – это условия, на которых Центральный банк кредитует коммерческие банки.

Следующий метод – операции на открытом рынке. Суть его заключается в продаже или покупке центральным банком ценных бумаг у коммерческих банков. Объем собственных резервов коммерческих банков в отдельности и банковской системы в целом увеличивается при покупке и уменьшается при продаже Центральным банком ценных бумаг. Результатом таких операций является изменение стоимости кредита и спроса на деньги.

Третьим методом является установление норм обязательных резервов коммерческих банков. Изменение таких норм – метод прямого воздействия на величину банковских резервов – с одной стороны это улучшает ликвидность банков, с другой – ограничивает объем возможных инвестиций. Данный метод способен оказать сильное воздействие на финансово-экономическую систему в целом, так как затрагивает основы банковской системы [19].

Теперь рассмотрим так называемые селективные методы денежно-кредитной политики.

Регулирование риска ликвидности банковских операций заключается в государственном контроле за соотношением выданных кредитов и суммы собственных средств банка и соблюдением иных нормативов.

Контроль по отдельным видам кредитов вводится государством при необходимости перераспределить ссудный капитал в пользу отдельных отраслей или ограничить общий объем потребительского спроса.

Применительно к государственному регулированию банковской системы речь идет об управляющем воздействии государства, направленном на реализацию его конституционных функций и осуществляемое исключительно государственными органами.

С другой стороны, государственное регулирование проявляется в непосредственном воздействии на организации, функционирующие в денежно-кредитной сфере, но без вмешательства в их оперативную деятельность.

Государственное регулирование выражается также в принятии федеральными органами государственной власти законодательных актов, устанавливающих основы организации банковской системы, ее структуру и принципы функционирования, реализуется и в процессе осуществления иных закрепленных законом видов деятельности уполномоченных государственных органов (надзор, контроль, лицензирование, применение специальных экономических методов воздействия на банковскую систему и т.п.).

Ведущее место в государственном регулировании банковской сферы занимает банковское законодательство. Банковская сфера остро нуждается в адекватной нормативной базе, регулирующей все направления банковских услуг. Однако издание нормативных актов – это не единственный способ государственного регулирования банковской сферы. Государственное регулирование осуществляется и путем разработок актуальных стратегий развития финансовых рынков, и путем реализации государством взвешенной денежно-кредитной политики.

Рассмотрев основные методы регулирования банковской сферы Центральным банком, следует признать важную роль данного государственного органа в формировании национальной банковской системы. Обратимся теперь к особенностям функционирования банковской системы Российской Федерации.

2 Анализ современного состояния банковской системы

2.1 Общая характеристика банковской системы РФ

Состав современной структуры банковской системы Российской Федерации закрепляется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», где в статье 2 говорится, что «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков» [14]. Из данной формулировки следует, что банковская система современной России представляет собой единую двухуровневую систему, в которой:

- первый (верхний) уровень представлен Центральным Банком РФ, который осуществляет регулирование и управление всей системой;
- второй (нижний) уровень представлен банками и небанковскими кредитными организациями, находящимися в частной, корпоративной и муниципальной собственности (Рис.1)



Рисунок 1 – Структура банковской системы Российской Федерации [3]

Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями. Банковская система, как любая другая социальная система, нуждается в органах контроля и регулирования. Таким органом в банковской системе РФ является Центральный банк РФ (Банк России). Центральный Банк Российской Федерации является самостоятельной централизованной системой с вертикальной структурой управления, одной из ключевых функций которой является надзор за деятельностью коммерческих банков и поддержание стабильности и надежности банковской системы в целом. Банк России является основным регулятором банковской системы страны, контролирующим все стадии функционирования системы: от выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности до издания нормативных актов, которыми руководствуются все кредитные организации страны.

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно-правовой статус Центрального банка Российской Федерации, определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (пункт 1) и в качестве основной функции – защита и обеспечение устойчивости рубля (пункт 2) [9]. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются также Федеральным законом 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется прежде всего в том, что Банк России вы-

ступает как особый публично-правовой институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Независимость статуса Банка России отражена в статье 75 Конституции Российской Федерации, а также в статьях 1 и 2 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие основные функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации 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;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- 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 ко-

торые 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;

- принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;

- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью не кредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

- осуществляет функции в соответствии с федеральными законами [15].

Законотворческие полномочия Банка России предполагают его исключительное право по изданию нормативных актов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических

и физических лиц, по вопросам, отнесенным к его компетенции Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. Банк России в соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации не обладает правом законодательной инициативы, однако его участие в законодательном процессе, помимо издания собственных правовых актов, обеспечивается также и тем, что проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, должны направляться на заключение в Банк России.

Банк России оказывает влияние на денежно-кредитные условия, экономику и инфляцию главным образом через процентный канал. Отправной точкой для формирования всей структуры процентных ставок финансового сектора являются краткосрочные ставки денежного рынка. Поэтому важно, чтобы они находились на уровне, который обеспечивает достижение цели по инфляции. Для этого Банк России сначала разрабатывает наиболее вероятный макроэкономический сценарий и выбирает траекторию ключевой ставки, обеспечивающую оптимальное достижение цели по инфляции в среднесрочной перспективе. Затем Банк России поддерживает ставки в сегменте овернайт денежного рынка вблизи ключевой ставки, что является операционной целью денежно-кредитной политики. Банк России обеспечивает достижение операционной цели через управление ликвидностью банковского сектора с помощью инструментов денежно-кредитной политики [17].

В целом система инструментов денежно-кредитной политики была сформирована уже к концу 2013 г. и в последующие годы значительно не менялась. Потребность кредитных организаций в ликвидности, то есть в денежных средствах на корреспондентских счетах в Банке России, определяется клиентскими и собственными платежами и расчетами, а также необходимостью выполнения обязательных резервных требований. К обязательным резервным требованиям относятся нормативы обязательных резервов и коэффициент усреднения обязательных резервов. Банк России устанавливает нормативы обязательных резер-

вов исходя из целей управления ликвидностью банковского сектора. При этом нормативы по рублевым обязательствам кредитных организаций оказывают более значимое влияние на ликвидность.

Механизм усреднения обязательных резервов, в соответствии с которым от кредитной организации требуется поддерживать определенный остаток средств на счетах не каждый день, а только в среднем за период, позволяет банкам гибко управлять ликвидностью. При этом объем ликвидности в банковском секторе постоянно изменяется под влиянием различных факторов. Для удовлетворения потребности кредитных организаций в ликвидности Банк России проводит операции по ее предоставлению, а в случае избытка ликвидности – операции по его абсорбированию.

Основной объем всех финансовых операций сосредоточен на втором уровне банковской системы Российской Федерации – кредитные организации. В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции. По действующему законодательству все кредитные организации делятся на два вида: банки и небанковские кредитные организации [14].

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.

Национальная банковская система России находится в стадии глобализации и развития с ориентацией на международные стандарты. Вместе с тем, остаются серьезные препятствия для дальнейшего развития, которые необходимо устранять или минимизировать.

Рассмотрим главные факторы, оказавшие влияние на современное состояние банковской системы:

– обрушение рубля и снижение цен на нефть в конце 2014 года повлекли за собой кризисные события 2015 – и начало 2016 годов;

– в 2015 году было отозвано рекордное число банковских лицензий. Для большинства российских регионов характерно сокращение количества действующих кредитных организаций: число региональных банков заметно сократилось. В 2014 году Банк России отозвал лицензии у 86 российских банков, в 2015-м – у 93 банков, за 2016 год лицензии лишились 97 российских банков. Надо отметить, что в 2017 году продолжается тенденция последних лет к сокращению числа действующих кредитных организаций (Таблица 1).

Таблица 1 – Количество коммерческих банков в РФ [7]

По состоянию на дату	Количество
01.01.2014	923
01.01.2015	834
01.01.2016	733
01.01.2017	623

Основные причины отзыва лицензий: предоставление недостоверной отчетности, недостаточность капитала, рискованная политика, сомнительная кредитная политика, отмывание денег и неспособность банка выполнять требования по кредитным обязательствам [10].

Международные события и финансовые кризисы также оказывают заметное влияние на банковскую систему Российской Федерации, которая при их негативном воздействии нередко оказывалась шаткой и слабой, не будь эффективной поддержки со стороны Банка России. Именно с поддержкой регулятора стало возможным преодоление российским банковским сектором таких знаковых событий, как финансовые кризисы 1998 года и 2008 года.

Очередным испытанием для банковской системы стал валютный кризис

2014-2015 года, вызванный стремительным снижением мировых цен на нефть и введением экономических санкций в отношении России по причине событий на Украине. Последствием данного кризиса стали увеличение инфляции, резкое падение курса рубля и как следствие – недоверие к российской валюте. С целью поддержания банковского сектора было Правительством РФ было принято решение выделить 1 трлн руб. для докапитализации банков через Агентство по страхованию вкладов. Данная мера оказалась своевременной и позволила банковской системе преодолеть очередной кризис. С целью предотвращения «панического» оттока денежных средств с вкладов физических лиц, Правительство РФ увеличило сумму страхового возмещения по вкладам физических лиц до размера 1,4 млн руб. [16]

В настоящее время наблюдается положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Российской Федерации. Благодаря реализации мер по повышению капитализации отдельных банков за счет предоставления государственных средств, отношение активов банковского сектора к ВВП заметно увеличилось. Объем клиентских средств как главной опоры банковских ресурсов после падения в 2013 г., и особенно ощутимо в 2015 г., к началу 2016 года вернулся на уровень 2011-2012 гг., составив более 62% в общем объеме ресурсов банковской системы. С 2014 г. быстро и последовательно растут вклады граждан: на начало мая 2016 г. они достигли 22,7 трлн руб. [5]

Таким образом, пусть благодаря эффективной поддержке Банка России и реализации мер по укреплению банковской системы в её развитии в настоящее время заметна положительная динамика, в банковской системе страны всё же продолжают существовать проблемы, функциональную сторону которых предлагается рассмотреть подробно.

2.2 Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ

Последние три года российский банковский сектор развивался в непростых условиях: ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, действие двусторонних торговых и финансовых санкций на протяжении последнего времени оказывали негативное влияние на ситуацию в российской экономике в целом, и на банковскую систему в частности. Оставался высоким уровень инфляции, сохранялись трудности с внешним фондированием корпораций и банков. В условиях ухудшения финансового положения заемщиков, банки были вынуждены дополнительно формировать резервы на возможные потери по ссудам. Наблюдается ежегодное увеличение количества банков, лишенных лицензии. Данный факт негативно влияет на настроения в обществе и подрывает доверие к банковской системе в целом.

Банковская система является важным звеном финансовой системы России. Как и любой другая система, она имеет свои проблемы и перспективы развития. Согласно многочисленным исследованиям, проведенным отечественными экономистами, основными проблемами развития банковского сектора России являются:

- низкая капитализация (обращение имущества в денежный капитал);
- ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики страны;
- региональные и отраслевые диспропорции в экономике;
- макроэкономическая нестабильность;
- ненадёжность банковской системы страны;
- институциональные проблемы (проблемы в структуре банковской системы – недостаточные связи между крупными и более мелкими банками, квазибанковскими структурами);
- непрозрачность и высокая концентрация банковской системы [2].

Для решения данных проблем в области банковского регулирования начиная с 2014 года Банком России был принят ряд нормативных актов, одним

из которых являются II и III части Базельского соглашения. Согласно данным нормативным документам был установлен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ); были усилены требования к капиталу банка и введены новые нормативные требования по ликвидности; повышен норматив достаточности основного капитала для российских банков до 6%; разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

В настоящее время российская банковская система имеет отличительную особенность, связанную с доминантным положением банков с государственным участием, в которых решения принимаются, исходя из интересов государства, а государственная доля акций составляет более 50 %. Примером таких банков могут служить «Сбербанк», «ВТБ», а в целом по стране их число превышает 30.

Существенным фактором нестабильности для российской банковской системы стал ввод экономических санкций.

Одним из немногих положительных последствий ввода санкций стала работа по созданию и внедрению национальной системы платежных карт, которая могла бы обеспечить бесперебойное проведение карточных транзакций внутри страны с использованием собственной инфраструктуры, была разработана платежная система «Мир», которая начала функционировать в 2015 году. Отличительной чертой карты «Мир» от других платежных систем является обеспечение жителей России современным платежным инструментом, работа которого не зависит от внешних экономических и политических факторов [12].

Одной из острейших проблем современного банковского сектора России является тот факт, что государство практически не стимулирует долгосрочные инвестиции. Высокие процентные ставки не дают эффективно развиваться отечественным банкам, а жесткая денежно-кредитная политика изъяла из экономики около 5 трлн рублей за последние два года. В таких условиях, по мнению эксперта, добиться снижения инфляции и роста инвестиций представляется невозможным. До недавнего времени также остро стояла проблема оттока капитала.

Анализ развития современной банковской системы России позволяет выделить сохраняющиеся угрозы развития банковского сектора:

- высокий уровень системных рисков и зависимости от внешней среды;
- наличие региональной диспропорции в доступности банковских услуг потребителям;
- низкая диверсификация активов и доходов;
- уязвимость пассивной базы (средства до востребования составляют 40-46 % от пассивов).

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 г. совершенствование банковской системы и банковского надзора осуществляется по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- упрощение и удешевление процедур реорганизации;
- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;
- развитие системы микрофинансирования.

Для улучшения параметров развития банковского сектора страны и укрепления его роли в макроэкономике можно предложить следующее:

1. Создание новых источников долгосрочного фондирования и механизмы, гарантирующие вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора.
2. Минимизация условий, побуждающих банки приоритетно развивать потребительское кредитование.
3. Снижение процентных ставок до возможно допустимого уровня.
4. Смягчение денежно-кредитной политики.
5. Разработка принципиально новых методов по борьбе с инфляцией [23].

Одной из основных задач Банка России на данном этапе развития экономики остается обеспечение финансовой стабильности экономики страны, обеспечение условий для финансирования экономики со стороны элементов бан-

ковской системы, в целях недопущения резкого падения уровня и качества жизни населения, сохранения приемлемого уровня социально-экономической устойчивости общества.

Функциональные направления, по которым должен развиваться банковский сектор в среднесрочной перспективе зависит от целей и направления развития всего финансового сектора, ядром которого является банковская система (Таблица 2).

Таблица 2 – Цели и направления развития финансового сектора в среднесрочной перспективе [5]

Периоды		
До 2018 г.	2018–2023 гг.	2023–2030 гг.
На базе усилий по поддержанию макроэкономической стабильности целями денежно-кредитной политики сохранить доверие экономических агентов к банкам и другим финансовым институтам	Активизировать конкурентную среду в финансовом сегменте, содействовать восстановлению финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности экономики России	На базе интенсивной модели развития сформировать в Российской Федерации единую эффективную финансовую национальную индустрию
Регулирующими и надзорными мерами Банка России поддерживать в работоспособном структурном состоянии банковскую систему и финансовый рынок	По мере макроэкономического оздоровления – возвращение к отложенной на время кризиса задаче поощрения и развития конкуренции, создания общедоступного финансового пространства	Существенно усилить роль интегрированного банковского и фондового финансирования в эффективной аллокации капитала, развития реальной экономики, стимулировании роста и модернизации

Рассмотрев перспективы развития банковской системы Российской Федерации, можно сделать однозначный вывод о том, что несмотря на имеющиеся проблемы и трудности, данная сфера имеет хороший потенциал для дальнейшего развития. Ключевая роль в данном процессе отводится Банку России, как основному регулятору банковского сектора.

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.

В ходе данной работы мы выяснили, что банки являются центром оборота денежных средств в экономике страны в целом, а также выступают в роли основных посредников между заемщиками и кредиторами. Банки находятся в постоянном взаимодействии друг с другом, образуя при этом банковскую систему.

В первой части работы мы определили, что банковская система – это сложная форма организации денежно-кредитных отношений, предполагающая объединение множества элементов в целях упорядочивания и упрощения денежно-платёжного оборота, а также перераспределения временно свободных ресурсов.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая банковская система. Первый уровень образует центральный банк страны, второй – коммерческие банки и небанковские кредитные организации.

Вторая часть работы посвящена анализу современного состояния банковской системы нашей страны, обозначены основные негативные факторы, влияющие на ее состояние, выявлены актуальные проблемы банковского сектора, а также предложены меры, направленные на оптимизацию и повышение эффективности банковской сферы Российской Федерации.

Роль государственного регулирования трудно переоценить. Правительством РФ и Банком России в период с 2015 по 2016 годы реализован комплекс мер, направленных на обеспечение системной устойчивости банковского сектора, поддержания банковского кредитования приоритетных отраслей экономики. Ощутимый результат дала реализация программы до-капитализации бан-

ков через Агентство по страхованию вкладов. Были предприняты меры, направленные на развитие и укрепление финансовой инфраструктуры.

Банк России в настоящее время продолжает мероприятия по развитию риск-ориентированного банковского надзора, по оздоровлению банковского сектора, включая выведение с рынка банковских услуг финансово неустойчивых организаций, не способных обеспечить сохранность средств кредиторов и вкладчиков. Совместно с Агентством по страхованию вкладов, при наличии экономической целесообразности, используются механизмы санации проблемных банков.

Коммерческие банки в современной России развиваются в условиях реально усиливающейся конкуренции. И большие, и малые, и государственные, и частные банки с отечественным или зарубежным капиталом активно предлагают клиентам свои услуги. В связи с этим на первый план выходит качество предоставляемых кредитными организациями услуг, репутация банка и его стабильность.

Банковская система страны находится в сложном положении, что объясняется ухудшением макроэкономического фона ее функционирования, но в целом в банковском секторе существует значительный ресурсный потенциал, независимый от структурных изъянов. Текущие и перспективные возможности выполнения банковским сектором важнейшей функции – эффективного трансферта средств в экономике – во многом определяются масштабами доступных для перераспределения финансовых ресурсов. В ходе исследования было выявлено, что в настоящее время российские банки не испытывают в них дефицита.

Можно резюмировать, что проведенный анализ в достаточной мере позволил достигнуть цели исследования и выполнить поставленные задачи.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Афанасьева, О.Н. Факторы, влияющие на развитие инфраструктуры банковской системы России / О.Н. Афанасьева, П.М. Часовских // Банковское дело. – 2016. – №6. – С. 41-43.
- 2 Боровикова, Е.Н. Состояние и перспективы развития банковской системы российской федерации в периоды на 2015–2016 года / Е.Н. Боровикова // Экономика и социум. – 2016. – №3(22). – С. 1-4.
- 3 Булатов, А.С. Экономика: учебник / А.С. Булатов. – М: Инфра-М, Магистр, 2015. – 896 с.
- 4 Громов, Р. М. Анализ места и функций коммерческих банков в современной кредитной системе России / Р. М. Громов // Вопросы экономики и управления. – 2016. – № 1. – С. 23-26.
- 5 Дворецкая, А.Е. Перспективы функциональной модернизации банковского сектора РФ и его взаимодействие с небанковскими посредниками / А.Е. Дворецкая // Банковское дело. – 2016. – №8. – С. 18-21.
- 6 Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. – М.: НИЦ ИНФРА–М, 2016. – 288 с.
- 7 Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций. Статистика. Банковский сектор // Центральный Банк Российской Федерации. – URL: <https://www.cbr.ru>.
- 8 Камаев, В.Д. Экономическая теория: учебник / В.Д. Камаев – М: КноРус, 2012. – 384 с.
- 9 Конституция Российской Федерации – М: Эксмо, 2017. – 64 с.
- 10 Корнилова, Е.В. Что такое bail-in и зачем он нужен в России? / Е.В. Корнилова // Банковское дело. – 2016. – №8. – С. 42-43.
- 11 Коротаяева, Н. В. Тенденции развития банковской системы в современных условиях / Н.В. Коротаяева, Т.В. Борисова // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – №3(061). – С. 51-56.
- 12 Лескина, О.Н. Проблемы банковской системы России на современном

этапе / О.Н. Лескина, К.А. Анисимова, А.А. Слепухина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – №1-1. – С. 121-124.

13 Мхитарян, Р.А. Современное состояние банковской системы России / Р.А. Мхитарян // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – №8-4. – С. 723-726.

14 О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ

15 О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ

16 Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году // Центральный Банк Российской Федерации. – URL: <https://www.cbr.ru>.

17 Степанов, Р.В. Анализ эффективности банковской системы России / Р.В. Степанов // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. – 2015. – С. 1-8.

18 Тятенкова, Е.А. Контроль качества сервиса в условиях увеличения масштаба банка / Е.А. Тятенкова // Банковское дело. – 2016. – №8. – С. 58-59.

19 Черемисов, Д. И. Использование инструментов денежно-кредитной политики ЦБ на современном этапе / Д. И. Черемисов // Молодой ученый. – 2015. – № 13. – С. 466-469.

20 Шапошников, И.Г. Современные тенденции развития банковской системы России / И.Г. Шапошников // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8 (часть 5). – С. 1169-1173.

21 Шушакова, А. А. Особенности развития современной банковской системы России / А. А. Шушакова, К. Н. Дегтерена // Молодой ученый. – 2016. – № 3. – С. 655-657.