

28.05.18
К защите документа с
фотографии задания

Министерство образования и науки РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
(ФБГОУ ВО «КубГУ»)

Экономический факультет

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

Роль банковской системы в экономике

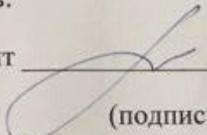
Работу выполнил:

бакалавр I курса экономического факультета 110 группы
направления подготовки «Бизнес-Информатика»

Очной формы обучения  14.06.18г. Пермяков А. В.

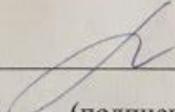
(подпись, дата)

Научный руководитель:

канд. экон. наук, доцент  14.06.18г. Пак О. А.

(подпись, дата)

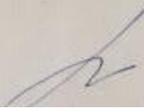
Нормконтролер:

канд. экон. наук, доцент  14.06.18г. Пак О. А.

(подпись, дата)

Защита: 14.06.18г.

Оценка: отлично


Краснодар 2018

Содержание

Введение.....	3
1 Банки и их роль в развитии рыночной экономики.....	5
1.1 Историческая роль становления Банковской системы.....	5
1.2. Сущность, функции и структура Банковской системы.....	7
1.3. Нормативно-правовое регулирование Банковской системы в РФ.....	9
2 Анализ современного состояния Банковской системы в РФ.....	13
2.1. Оценка структуры Банковской системы.....	13
2.2. Анализ динамики изменения Банковской системы.....	16
2.3. Пути совершенствования Банковской системы в РФ.....	22
Заключение.....	26
Список использованной литературы.....	28

Введение

Деньги, банки, финансовые операции – все это является неотъемлемыми атрибутами человека XXI века. Функционирование вышеперечисленных факторов позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект. Каждый человек так или иначе постоянно или эпизодически обращается к банковским услугам. Банки, собирая временно неиспользуемые денежные средства, перераспределяют их между регионами и отраслями, предприятиями и населением, питают экономику дополнительными капиталами и «энергетическими» ресурсами, создавая базу для приумножения богатства общества. Деньги и кредит представляют собой сложные организмы, они порождают сложные экономические связи, способны как облегчить обмен, так и создать определенные преграды на пути движения продукта.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что российская банковская система в текущем году вновь потеряла около сотни кредитных организаций в рамках программы ее оздоровления, проводимой Банком России. По данным ЦБ, большая часть программы уже выполнена и число отзывов станет сокращаться. При этом финансовое состояние банков восстанавливается. Российские кредитно-финансовые организации в 2018 году могут заработать порядка 1 трлн руб. чистой прибыли. За счет оживления темпов роста кредитования в следующем году доход банков может быть сопоставимым.

Теоретическая база представлена научной и учебной литературой современных авторов, как: Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д., Сухов М. И., Соколов Ю. А., Беляев М. К. Симановский А. Ю.

Цель курсовой работы — рассмотреть и проанализировать роль банковской системы в экономике России.

Цель определила решение следующих задач:

- 1) Проанализировать историческую роль становления Банковской системы;
- 2) Изучить сущность, функции и структуру Банковской системы;
- 3) Раскрыть нормативно-правовое регулирование Банковской системы в РФ;
- 4) Дать оценку структуры Банковской системе России;
- 5) Проанализировать динамику изменения Банковской системы РФ;
- 6) Рассмотреть пути совершенствования Банковской системы в РФ;

Объектом рассмотрения являются банковская система. Предметом исследования является отношения субъектов банковской системы РФ.

Методической базой явились: изучение и синтез литературы; современный метод многоканального финансирования; метод группировки, метод абсолютных и относительных разниц, графический.

Информационно-эмпирической базой исследования являются данные Росстата РФ и Министерства финансов РФ.

Поставленная цель, сформулированные задачи, объект и предмет исследования определили структуру курсовой работы, которая состоит из введения; двух основных глав; заключения; списка использованной литературы.

Банки и их роль в развитии рыночной экономики

1.1 Историческая роль становления Банковской системы

Становлению современной банковской системы Российской Федерации предшествовал длительный процесс формирования кредитных учреждений. Банки и аналогичные им институты существовали еще в древности в Египте, Вавилоне, Греции, Риме. Основными банковскими операциями, существовавшими в тот период, являлись: покупка, продажа, обмен монет, прием вкладов, выдача ссуд, ипотечные и ломбардные операции. Полного развития ростовщический капитал достиг в рабовладельческом и феодальном обществе.

В эпоху Средневековья функции банков выполняли меняльные конторы, которые принимали денежные вклады у купцов на хранение и специализировались на обмене денег различных городов и стран [1, с. 204]. Как отмечает Е.А. Исаева: «Сама по себе обменная операция является отражением товарного обмена, в ней нет еще кредитной платформы, которая определяет главное направление в деятельности банков более позднего периода» [9, с. 11].

Постепенно с развитием экономики и производства расширяется спектр услуг, оказываемых банками своим клиентам. Помимо услуг по приему денежных средств и ценных бумаг во вклады, выдаче ссуд, обмену денежных средств и ценных бумаг, банки начинают оказывать услуги по краткосрочному кредитованию торговых и промышленных предприятий, осуществлению расчетов между ними. Таким образом, банки, удовлетворяющие, в основном, потребительские нужды и обслуживающие преимущественно торговлю, товарообменные операции и платежи, эволюционируют и расширяют сферу деятельности.

На протяжении столетий основной и главной целью создания банков является получение прибыли от осуществляемых банковских операций. За совершение банковских операций банки взимают определенный процент,

который выступает в качестве платы за их услуги, за совершение расчетных и кассовых операций банки берут комиссию. При помещении клиентами денежных средств во вклады банк получает свободные денежные средства, которые затем используются для кредитования, инвестирования и осуществления иных операций, приносящих банку прибыль.

В ходе осуществления банковской деятельности банки несут многочисленные риски, связанные с увеличением или уменьшением стоимости ценных бумаг, изменением курсов валют, инфляционными рисками и многие другие. Указанные риски возведены у банков на особо высокий уровень, поскольку помимо экономической функции, банки осуществляют функции проводников денежно-кредитной политики, аккумуляции и мобилизации денежного капитала, формирования платежной системы государства и иные общественно-значимые функции.

Исторически банки тесно связаны с государством, с течением времени эта взаимосвязь становилась сильнее. Сегодня государство, осуществляя банковское регулирование, устанавливает правила осуществления банковских операций, которые являются обязательными для банков; специальные стандарты, которым должны соответствовать банки, чтобы обладать правом осуществлять банковскую деятельность; осуществляет денежно-кредитное регулирование; устанавливает порядок создания и ликвидации банков, а также порядок осуществления банковского надзора.

Вместе с тем, в процессе осуществления банковской деятельности банки осуществляют полномочия, которые по своему содержанию имеют публично-правовую природу, поскольку в первую очередь направлены на обеспечение интересов государства и общества. В качестве примера таких полномочий возможно привести осуществление банками функций налогового агента и агента валютного контроля, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Таким образом, отношения, в которых участвуют банки, исторически являются смешанными: это частные и публичные правоотношения одновременно.

1.2. Сущность, функции и структура Банковской системы

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков, что не в полной мере отражает многогранность понятия «банковская система». Существуют различные подходы по его определению, из которых наиболее часто используются: институциональный подход и системный подход. В основе данных подходов находится понятие «института», что означает совокупность норм права по определенному кругу общественных отношений [1, с. 201].

В банковской практике это понятие часто трактуется как совокупность различных организаций и учреждений, входящих в банковскую систему. Такой подход, например, применяется в ежегодном годовом отчёте Банка России.

К общим свойствам банковской системы относятся [3, с. 117]:

1) Ограниченность. Субъектный состав банковской системы четко регламентирован. В неё невозможно включать других субъектов рыночных отношений, имеющих иные виды и цели деятельности, отличные от банковской деятельности.

2) Целостность. Банковская система, даже в условиях рыночной экономики, имеет строго определенную многоуровневую иерархию. Четкая регламентация стандартов банковской деятельности позволяют заменить одну часть банковской системы на другую.

3) Структурность. Разветвленность, многоукладность банковской системы, самостоятельность входящих в ее состав кредитных организаций создает запас ее прочности и устойчивости в условиях экономических кризисов. Опыт развития и функционирования банковских систем наиболее экономически развитых стран свидетельствует о том, что финансовая система государства менее восприимчива к кризисным явлениям при условии наличия большего числа независимых банков.

4) Взаимосвязь с внешней средой. Именно при посредничестве банков (как банков с государственным участием, так и частных) государство реализует крупные инфраструктурные объекты, а также социальные программы.

К специальным свойствам банковской системы можно отнести [3, с. 118]:

1) Динамичность банковской системы. Банковская система непрерывно развивается, совершенствуется, дополняется новыми элементами. К количественным изменениям за последние годы можно отнести некоторое снижение общего числа банков, резкое расширение сети микрофинансовых организаций, появление таких новых элементов, как Агентство по страхованию вкладов (АСВ), Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК), бюро кредитных историй, коллекторские агентства, банковские холдинги. К качественным изменениям можно отнести совершенствование стандартов банковской деятельности, рост требований к капиталу банков, усиление контроля со стороны ЦБ РФ, внутри самой банковской системы возникают качественно новые взаимосвязи. Банки активно участвуют на рынке государственных и межбанковских кредитов, инвестируют имеющиеся средства в совместные проекты, образуют объединения и союзы, банковские группы и холдинги.

2) Открытость банковской системы. Заключается в том, что банковская система непрерывно взаимодействует с другими элементами экономической системы. Меняются не только качественные, но и количественные характеристики современного банковского сектора (сократилось общее количество кредитных организаций, повысились требования к устойчивости банковской деятельности).

3) Самоорганизация банковской системы. Кредитная организация строит свою финансовую политику исходя из состояния экономики, социального положения населения, политической ситуации, уровня и динамики экономического развития государства или отдельного региона,

инвестиционного климата и т.д. Любые изменения экономической конъюнктуры, законодательства, политической ситуации внутри страны и за рубежом неизбежно приводят к изменению политики банка в области инвестиций, кредитования, лизинговой и других областях деятельности.

4) Управляемость банковской системы. Несмотря на то, что Банк России самостоятелен в осуществлении своей деятельности по обеспечению устойчивости национальной денежной системы, он взаимодействует с Правительством РФ при разработке направлений развития финансового рынка РФ.

5) Сверхсложность банковской системы. Являясь важнейшим элементом экономики, банковская система играет все более значительную роль в функционировании и развитии промышленности, сельского хозяйства, сферы услуг, повышении благосостояния населения. Банковская деятельность перестает быть чисто финансовой. Процесс глобализации экономики, выход отечественных банков на международные рынки финансовых услуг требует от них совершенно иных методов и принципов деятельности в рамках международных стандартов.

Таким образом, банковскую систему можно рассматривать как сверхсложную форму организации денежно-кредитных отношений, представляющую собой совокупность банков различных форм собственности, небанковских кредитных организаций, органов регулирования и контроля, институтов банковской инфраструктуры, принципов, правил и стандартов банковской деятельности и других элементов как единый, непрерывно изменяющийся, самоорганизуемый и управляемый механизм.

1.3. Нормативно-правовое регулирование Банковской системы в РФ

На сегодняшний день банки являются одними из наиболее значимых субъектов финансового рынка. Следовательно, главная задача банковского

регулирования - это поддержание стабильности банковской системы, а также правовая защита интересов вкладчиков и кредиторов. Цели же государственного регулирования банковской системы предполагают формирование единых законных рамок банковской деятельности и основы структуры банковской системы.

Центральный банк осуществляет деятельность по регистрации и лицензированию любой кредитной организации, исходя из следующих требований: минимальный собственный капитал; качество руководящего состава; антимонопольные ограничения. Помимо этого, Банк России является основным надзорным органом [12, с. 22].

Далее важно отметить, что наиболее значимым в регулировании банковской деятельности является именно соблюдение и выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. В целом Центральный банк обязывает придерживаться 9 нормативов. Ключевыми из них принято считать норматив достаточности капитала Н1 (минимум 8%) и нормативы ликвидности Н2 (минимум 15%) [21].

В банковское регулирование включён дистанционный, то есть документарный, надзор или проверка отчётности, предоставляемая банками. Постоянный контроль за деятельностью банков позволяет заранее выявить проблемы, которые могут повлечь за собой риск неплатёжеспособности банков.

Надзор должен быть сфокусирован на наиболее значимых для банковского сектора сегментах, то есть, именно крупнейшие банки в большей степени становятся наиболее значимым предметом наблюдения. В кругу данных банков будут реализовываться новые продвинутые подходы касаясь регулирования рисков, а также инновационные методы регулирования.

В последние годы Центральный банк сформировал так называемый риск-ориентированный надзор, который подразумевает оценку банковской деятельности и осуществление мер надзорного реагирования. Что же

касается борьбы Банка России с сомнительными операциями, то в сентябре 2013 года был принят документ (Письмо № 172 – Т). Данный документ определяет систему мер по противодействию сомнительным банковским операциям. Данные меры привели к тому, что большинство банков самостоятельно усовершенствовали систему внутреннего контроля и совершили определённые действия по прекращению сомнительных операций путём улучшения работы с клиентами.

Первостепенной задачей регулирования банковской деятельности сегодня является возможность банков избежать влияния внешнеэкономических и внешнеполитических явлений.

В самом же банковском регулировании целесообразно выделить два уровня: «фундаментальный» (общий) и «прикладной» (особенный, специализированный, индивидуальный). Главной задачей общего регулирования деятельности банков является формирование общих методических подходов к идентификации, оценке и ограничению исчисляемых рисков: кредитного, рыночного и риска ликвидности. Задача же специализированного уровня – это разработка и развитие более узких методических подходов для оценки рисков на индивидуальной основе.

Главной задачей комитета является разработка минимальных стандартов регулирования банковской деятельности. Базель I был опубликован в 1988 году, данное соглашение давало общий способ расчёта достаточности собственных средств банка. Далее Базель II опубликован в 2004 году. В 2009 году Российская Федерация стала участницей данного комитета, и уже в 2010 году были внесены изменения, касающиеся порядка проведения расчёта банковского капитала, а также новых нормативов достаточности капитала и ликвидности – Базель III [16, с. 15].

По данным первой главы, можно отметить, что в Российской Федерации большинство банков превратились в солидные кредитно-финансовые организации, предлагающие своим клиентам огромный спектр услуг, в то же время они активно используют современные технологии,

включая онлайн-банки и другие инновации, идя в ногу со временем. Однако нельзя не отметить тот факт, что, несмотря на всё, до настоящего времени наблюдается отставание уровня правового обеспечения банковских сделок и операций. Мы также считаем, что одной из основных проблем отставания развития банковского сектора от мировых показателей является некая халатность в исполнении нормативов и указаний Банка России. Здесь важно отметить, что многое всё же зависит от добросовестности самих руководителей банков: все операции, совершаемые банком, должны быть прозрачны. Следовательно, первостепенными задачами регулирования банковской деятельности сегодня должны стать, во-первых, повышение уровня правового обеспечения, во-вторых, необходимо ужесточить надзор над выполнением определённого ряда процедур касательно регулирования деятельности банков и, в-третьих, обеспечить прозрачность деятельности банков, что повлечёт за собой стабилизацию банковского сектора России в будущем.

Анализ современного состояния Банковской системы в РФ.

2.1. Оценка структуры Банковской системы

Банковская система является основным механизмом финансово – кредитной и предпринимательской деятельности любого современного государства. От ее работы зависит не только успешное функционирование и конкурентоспособность финансового рынка страны, но и эффективность борьбы с последствиями экономического кризиса, прочно поселившегося в экономике России.

Основу российской банковской системы составляет Центральный Банк, который держит под контролем все коммерческие банки страны. Но стоит сказать, что наша банковская система значительно отстает от многих стран и практически не соответствует требованиям отечественной экономики. В таких странах, как ЮАР, Таиланд, Малайзия, Чили и т.д., уровень дохода на душу населения очень высок, поэтому уровень кредитования составляет 60 - 80%, в то время как кредиты нефинансовому сектору, предоставленные российскими банками, поддерживают уровень кредитования в 3–4 раза меньше [7, с. 558].

В настоящее время, национальный характер современной банковской системы Российской Федерации характеризуется тем, что всего лишь 10-ая ее часть контролируется нерезидентами. Данный феномен характерен для государств, поддерживающих политику конфиденциальности, либо для развитых стран с сильной национальной банковской системой. Правда данная самостоятельность по сей день не приносит мощного экономического эффекта. Более того, нехватка заемного финансирования все сильнее и сильнее ощущается кредитными организациями.

По состоянию на начало 2017 год, согласно данным Банка РФ, количество коммерческих банков и небанковских организаций в России составляет 623. Причем из них всего лишь 53,9% можно отнести к крупным банкам [4, с. 85].

На 1 января 2016 года в Российской Федерации действовало 810 кредитных организаций, из них 418 обладали уставным капиталом около \$5,5 млн. Согласно практике прошлых лет, такого уровня капитализации недостаточно. Кредитные организации, у которых доли собственных средств не велики, не имеют возможности проводить банковские операции при современных рыночных условиях. Все это приводит к существованию нелегальной деятельности.

Одним из важнейших показателей развития банковской системы является уровень капитализации. Собственный капитал играет основополагающую роль в обеспечении устойчивости и ритмичности действия кредитной системы. На сегодняшний день ресурсное перенасыщение в Центральном федеральном округе и недостаток ресурсов в прочих регионах является специфической чертой современной банковской системы России [20, с. 23].

По собственным оценкам некоторых предприятий, обеспеченность ресурсов за прошлый год снизилась на 8%. Отмеченный недостаток оценивается в 11 млрд долл., что в свою очередь представляет собой около четверти всех банковских кредитов, выданных компаниям [21]. Причем речь здесь идет исключительно о финансировании оборотных средств. Уровень участия банков в денежном финансировании находится в критическом положении. По данным Росстата процент колеблется в пределах. Из чего вытекает вывод – инвестиционная среда нашей страны переживает не лучшие времена.

Очевидно, что слабость финансового сектора, по сравнению с прочими отраслями российской экономики, невозможно быстро преодолеть. Первоочередным направлением по модернизации банковской системы РФ должно стать достижение уровня банковских активов в 210-230% от ВВП (то есть наличествующий в прогрессивной Восточной Европе) [15, с. 772]. При грамотном решении стратегических задач банковская система России сможет стать по-настоящему развитой. Центральный банк с каждым годом все

больше усиливает свой контроль над функционированием банковской системы. Защита интересов клиентов банка, устранение банковских неполадок и оздоровление банковской системы являются главенствующими целями политики ЦБ.

В России процесс активизации прямого государственного участия начал прослеживаться задолго до нынешнего кризиса, который лишь ускорил реализацию этой тенденции. В условиях сегодняшней нестабильной геополитической ситуации Правительству РФ следует всячески оказывать поддержку банковскому сектору, создавать программы по его развитию. Во-первых, главным образом необходимо снижать зависимость отечественного капитала от иностранного инвестирования.

Во-вторых, следует обязательно создавать Российскую национальную платежную систему. В-третьих, особо важно разработать систему получения данных для банков из таких государственных органов как Федеральная налоговая служба, Министерство Внутренних Дел, ПФРФ и др. Это позволит наиболее точно определять долговые обязательства заемщика, его потенциал и значительно снизит возможные риски.

Особо актуальной по-прежнему остается проблема повышения качества и скорости проверки заемщика на платежеспособность. По решению данного вопроса Правительством РФ проводится ряд мероприятий в сфере законодательства.

Наша жизнь находится в постоянном развитии и движении, соответственно, технический прогресс – неотъемлемая часть всего существующего. Без него становится невозможным существование любой кредитной организации. Он облегчает работу, увеличивает уровень возможной безопасности, позволяет всячески развивать банки и прочие предприятия. Это может быть, например, использование дополнительной системы биометрической безопасности. Идентификация по рисункам капилляров, сканирование отпечатков пальцев голоса или лица является эффективным способом обеспечения безопасности доступа к личной

информации клиентов, а также к финансовым услугам, которыми они пользуются. Избежать множества ситуаций, связанных с мошенничеством возможно при помощи технологии распознавания лиц. Так, в банкоматах будет достигнуто значительное сокращение краж карт, их сканирование и взлом. Данный опыт широко применяется западными странами. Российской Федерации стоит также использовать эти технологии.

Таким образом, несмотря на то, что Российская банковская система существует уже достаточно продолжительное время, она остается недостаточно развитой. Так, по уровню капитала, ресурсов и прочим операциям, данная банковская система отстает от уровня развитых стран. Из этого вытекает необходимость «подтянуть» современную банковскую систему до уровня мировых стандартов. Для этого в сфере банковской инфраструктуры России необходимо реализовать следующий ряд задач: децентрализованность управления; отсутствие государственной монополии банковского дела; многочисленность форм собственности банков; отсутствие ответственности государства по обязательствам банка; наличие строгого разделения функций банков.

Несомненно, правильно сконструированная банковская система, отвечающая основным национальным особенностям страны, способствует снижению уровня инфляции и восстановлению финансовой стабилизации внутри государства, и тем самым создает благоприятные условия для совершенствования и развития банковской инфраструктуры в будущем.

2.2. Анализ динамики изменения Банковской системы

С 1 января 2015 года вступило в силу постановление о повышении требований к размеру капитала российских банков, а также к нормативу достаточности основного капитала. Минимально допустимый размер собственных средств банковских организаций был увеличен до 300 000 000 рублей. Выполнить это требование смогли отнюдь не все малые банки,

которые были вынуждены либо продаваться, либо преобразовываться в небанковские кредитные организации, либо просто сдавать лицензии в Банк России и уходить с рынка. Имеет место выход иностранных инвесторов с российского банковского рынка, массовое сокращение филиалов и др. операционных подразделений банков. Наблюдается «безжалостная расчистка» банковского сектора экономики Банком России, сопровождающаяся отзывом лицензий даже у достаточно крупных московских и региональных банков, ранее представлявшихся «неприкасаемыми».

На протяжении этого периода главной тенденцией является непрерывное сокращение числа кредитных учреждений, функционирующих в экономике (рис. 1).

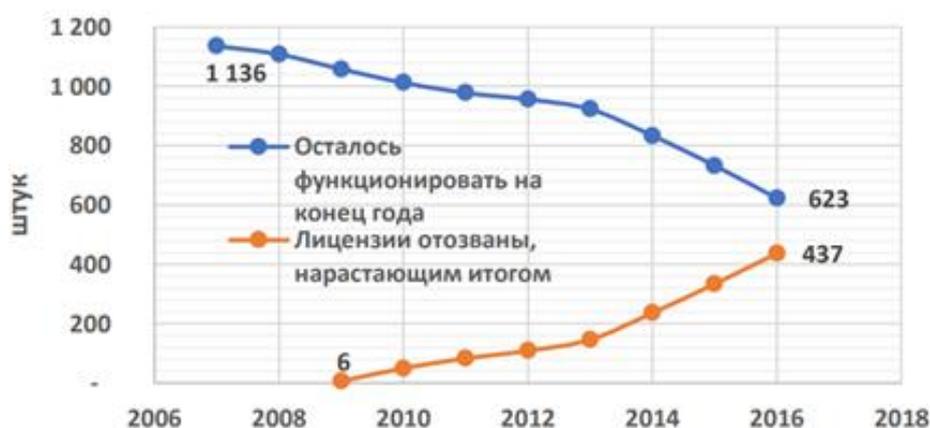


Рисунок 1. Динамика количества функционирующих банков и банков с отзывными лицензиями [11].

Связано это, главным образом, с тремя жёсткими политическими направлениями регулирования банковского сектора Банком России:

1. повышение нормативных требований к величине собственного капитала банков;
2. ужесточение требований к качеству активов (главным образом, кредитов);

3. расчисткой банковского сектора от банков, занимающихся «серыми» операциями транзита и конвертации капиталов, а также сбором обязательств с последующим выводом активов.

В результате, банки, которые не способны соответствовать этим требованиям, вынуждены либо продаваться, либо лишаться лицензии. Если судить по тенденциям, которые чётко видны на рис. 1, в ближайшие годы количество банков в России сократится в два раза относительно исторического максимума (количество отозванных банковских лицензий сравнивается с количеством банков, продолжающих функционировать).

Тем не менее, несмотря на сокращение количества банков, вплоть до 2013 года наблюдалась тенденция к росту числа розничных банковских точек обслуживания (рис. 2).

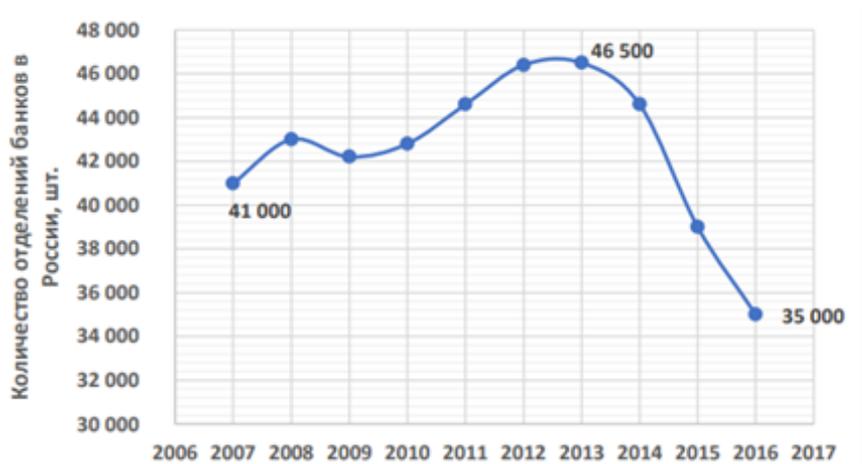


Рисунок 2. Динамика количества банковских отделений в России [2].

Однако, после 2013 года тенденция к росту сменилась на противоположную — число розничных банковских точек обслуживания стало резко сокращаться. Практически такая же картина наблюдается и для количества банков с иностранным участием (рис. 3).

Картина, показанная на рис. 3 объясняется двумя факторами:

1. разочарованием реальных иностранных инвесторов (банков и инвестиционных фондов) в банковском рынке России;

2. политикой деофшоризации, проводимой Правительством России, в соответствии с которой российские инвесторы, ранее прятавшиеся за вывесками офшорных владельцев банков, технически меняют их на резидентов Российской Федерации.

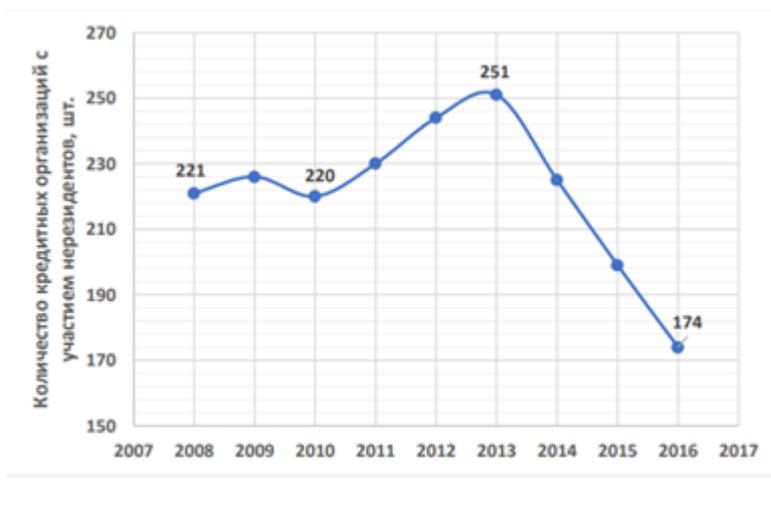


Рисунок 3. Динамика количества функционирующих банков с участием иностранного капитала в России [2].

Ретроспективная динамика отдельных показателей банковского сектора России приведена в Табл. 1.

Таблица 1. Ретроспективная динамика отдельных абсолютных показателей банковской системы России [17].

Год	Активы	Капитал	Обязательства	Процентные Расходы	Прибыль
2009	29 430,0	4 620,6	24 809,4	1 401,6	205,1
2010	33 804,6	4 732,3	29 072,3	1 171,0	573,4
2011	41 627,5	5 242,1	36 385,4	1 172,6	848,2
2012	49 509,6	6 112,9	43 396,7	607,2 1	1 011,9
2013	57 423,1	7 064,3	50 358,8	1 987,6	993,6
2014	77 653,0	7 928,4	69 724,6	2 565,5	589,1
2015	82 999,7	9 008,6	73 991,1	4 162,4	192,0
2016	80 063,3	9 387,1	70676,2	4158,0	929,7

Как видно из таблицы 1, в целом, если судить по двум её основным показателям – активам и капиталу, банковская система России поступательно развивается.

Однако, в течение 2015-2016 годов наметилась тенденция к явному торможению роста активов при сохранении тенденции роста капитала. С другой стороны, имеет место явная и резкая неустойчивость доходности банковского бизнеса. Так, прибыль банковской системы России росла в течение 2009- 2013 годов, затем последовал резкий спад до исторического минимума в 2015 году, а в 2016 году прибыль банковской системы вновь выросла до значения, близкого к историческому максимуму. Нестабильность финансовых показателей банковской системы отчётливо видны на ретроспективных зависимостях относительных показателей банковской системы России

(Табл. 2).

Таблица 2. Ретроспективная динамика отдельных относительных показателей банковской системы России [17].

Год	% годовых			
	Капитал / Активы	Прибыль / Активы (ROA)	Прибыль / Капитал (ROE)	Процентные Расходы / Обязательства
2009	15,7%	0,7%	4,4%	5,6%
2010	14,0%	1,7%	12,1%	4,0%
2011	12,6%	2,0%	16,2%	3,2%
2012	12,3%	2,0%	16,6%	3,7%
2013	12,3%	1,7%	14,1%	3,9%
2014	10,2%	0,8%	7,4%	3,7%
2015	10,9%	0,2%	2,1%	5,6%
2016	11,7%	1,2%	9,9%	5,9%
Минимальное значение за период (8 лет)	10,2%	0,2%	2,1%	3,7%
Среднее значение за период (8 лет)	12,5%	1,3%	10,4%	4,5%
Максимальное значение за период (8 лет)	15,7%	2,0%	16,6%	5,9%

Самыми стабильными являются показатели доли капитала в активах и процентных расходов. Напротив, показатели рентабельности активов и капитала (ROA и ROE) изменяются в 10 и 8 раз соответственно.

На Рис. 4 и 5 показана динамика индекса ММВБ – Банки и финансы, , которые интегрально отражают колебания котировок акций банков, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Как видно из Рис. 4, динамику банковского индекса ММВБ противоположна динамике активов банковской системы: в период, когда активы банковской системы уверенно росли (2009 – 2014 г.г.), в целом, имела место понижающаяся тенденция индекса; и, напротив, когда рост активов прекратился (2014 – 2016 г.г.), индекс стал резко расти.

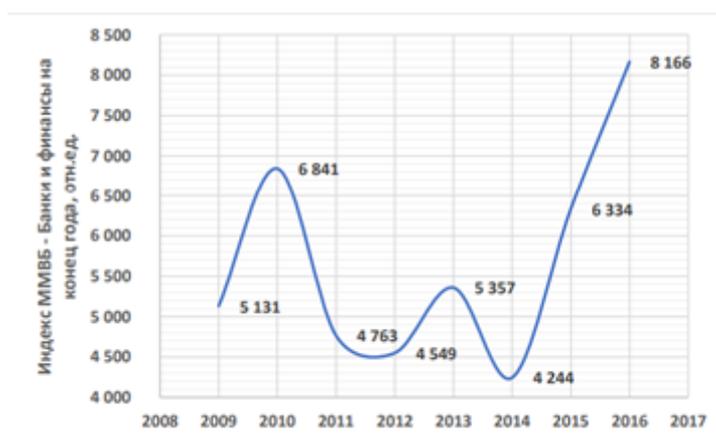


Рисунок 4. Динамика значений рублёвого индекса ММВБ – Банки и финансы (акции) на конец года [6]

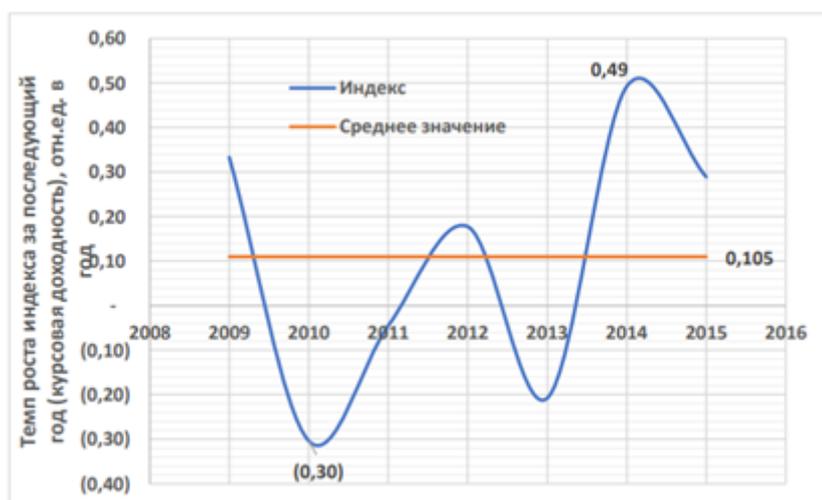


Рисунок 5. Динамика темпов роста рублёвого индекса ММВБ – Банки и финансы (акции) за последующий год (курсовая доходность) и среднее значение за ретроспективный период [8].

Указанная нестабильность динамики банковского индекса ММВБ имела следствием резкую нестабильность курсовой доходности индекса, которая изменялась от – 30% годовых до 49% годовых. Тем не менее, средняя курсовая доходность за рассмотренный ретроспективный период была практически равна среднему ROE банковской системы (10,4% годовых) и составила 10,5% годовых.

2.3. Пути совершенствования Банковской системы в РФ

В настоящее время в Российской экономической системе существуют некоторые проблемы, связанные с кризисом. Его ведущими факторами являются санкции, которые несут за собой ряд последствий:

- ограничение импорта различных товаров,
- преобладание инфляции в государстве,
- снижение нефти в цене,
- оживленное повышение доллара,
- падение рубля на международном рынке.

Отечественная банковская система в процессе этих событий заметно пострадала и была на грани изолирования со стороны запада от рынков капитала. Наряду с этим значительно подорожали источники заёмных средств.

В условиях рыночной инфраструктуры, регулируя денежно-кредитные операции и финансовые средства в целом, банки занимают значимое место. За счет этого происходит поддержка активности и стабильного положения экономики страны [10, с. 74].

Банковская система представляет собой комплекс разнообразных вариаций кредитных учреждений и национальных банков, которые действуют в пределах общепринятого денежно-кредитного механизма.

Коммерческие организации и Центральный Банк входят в ее состав [14, с. 52].

Изучим ключевые проблемы банковской системы и рассмотрим способы их устранения в Российской Федерации. Основная проблема банков нашей страны — это огромная конкуренция с другими банками, обладающими наибольшей долей иностранного капитала и имеющими стабильность в сфере банковских услуг на мировом рынке, что дает им право устанавливать условия, с учетом личных интересов в изменении банковской деятельности.

Чтобы справиться с этой проблемой, российскому государству нужно оказать влияние на формирование новых банков, либо совершенствовать уже существующие, с целью получения выгоды для нашей страны. Также необходимо ввести ограничения для деятельности иностранных конкурентов, мешающих развитию российской банковской системы, диктуя свои правила не в нашу пользу [14, с. 38].

Вторая важная проблема отечественных банков имеет связь с различными банковскими рисками. К ним относятся кредитные риски, из-за которых случается спад платежеспособности, поскольку заёмщики не могут справиться с большой ставкой по кредитам и средства взимаются в виде имущества, что зачастую является проблематичным, так как требуется слишком много времени. Время необходимо для получения решения суда с последующей его реализацией. На этом фоне возникает еще некоторые трудности. Они связаны с судебными издержками и оплатой услуг коллекторским компаниям.

Из-за того, что инфляция в Российской Федерации растет гораздо быстрее номинальных доходов, появляются проблемы, которые связаны со снижением возможностей оплачивать кредиты. Это касается не только населения, но и различных компаний. Господствует долларизация экономики, которая связана с падением уровня доверия к национальному финансовому сектору и уменьшением сбережений. Снижение доходов

экономических агентов в данной ситуации способствует замедленному притоку денег как физических лиц, так и юридических в различные вклады и банковские счета. В то же время государство сокращает бюджет страны и запрашивает бюджетные денежные средства в увеличенных количествах со стороны различных экономических сфер [18, с. 44].

Общей проблемой для банков России является низкая капитализация банковской системы. Для ее решения требуется достаточное внимание со стороны государства. Оно подразумевает проведение реформирования в области управления банками или модификации уже существующих. Законодательному регулированию требуется нацелить своё внимание на упрощенную систему выпуска банком ценных бумаг, на предоставление всяческих льгот в налогооблагаемом секторе и не высвобождении доли прибыли для того, чтобы увеличить собственный банковский капитал. Так как вклады юридических и физических лиц являются достаточно важными источниками денежных средств банков, то нужно осуществлять реформацию условий и в этой ситуации, делая их наиболее выгодными как для одной, так и для другой стороны [19, с. 3].

Завершающей проблемой является краткосрочность финансовых средств. Чтобы ее решить, необходимо акцентировать внимание на рефинансирование, а конкретно на ставки рефинансирования, то есть нужно уменьшать проценты по кредитам, которые выплачиваются Центральному Банку коммерческими банками за предоставленные им кредиты. В настоящее время в России ставка рефинансирования равна 7,25%.

Проведя оценку современных проблем банков и банковской системы в целом, можно сделать вывод, что большинство из них образуются при воздействии угроз с внешней стороны, а остальные связаны с внутренними нарушениями в стране, например, с несовершенством законодательства или с управленческими ошибками в банковской деятельности.

Банк России, с целью совершенствования банковской системы, будет продолжать направлять свою деятельность на:

- открытость работы кредитных учреждений, в том числе на прозрачность структуры собственности акционеров;
- обеспечение упрощения и удешевления операций реорганизации, с учетом присоединения кредитных учреждений;
- создание дополнительных условий для оповещения большого количества лиц о реорганизационных процедурах;
- оптимизацию условий для улучшения сети банковского обслуживания населения, субъектов малого и среднего бизнеса;
- обеспечение противодействия допуску к участию в управлении кредитными учреждениями лиц, не обладающих требуемыми профессиональными навыками или имеющих сомнительную деловую репутацию, включая создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций;
- рационализацию контрольных механизмов за покупку инвесторами акций (долей) кредитных учреждений.

Также Банк России будет продолжать работу по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности.

На основании данных второй главы, можно сделать вывод: для того, чтобы находить пути решений всякой проблемы в банковской сфере, необходимо базироваться на внутренние ресурсы самих банков и на помощь государства. Нужно уметь давать оценку ситуации в нашей стране и давлению, которое оказывают другие страны на российскую экономику, чтобы своевременно избавляться от разладов в различных областях общественной деятельности, путем введения новых реформ и изменения нормативно-правовых документов. Требуется повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг, не поддаваясь влиянию с внешней стороны, чтобы экономика нашей страны была на достойном уровне.

Заключение

Цель курсовой работы, рассмотреть и проанализировать роль банковской системы в экономике России, достигнута путем решения поставленных задач. Отразим наиболее значимые выводы работы.

1) На современном этапе развития экономики все более усложняются социально-экономические процессы, что в свою очередь способствует увеличению нестабильности организационной среды и условий протекания банковской деятельности. Следовательно, актуальными являются затронутые в данной работе исследования, относящиеся к изучению становления, развития, функционирования банковской системы Российской Федерации в сложной современной обстановке.

2) С момента появления в Российской империи первых кредитных учреждений и до момента создания банковской системы РСФСР в 90-х годах двадцатого столетия кредитные учреждения в России находились под строжайшим контролем со стороны государства.

Банк России со временем аккумулирует основные функции, присущие «банку банков»: банковский надзор, разработку и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, эмиссию наличных денег, осуществление функций кредитора последней инстанции. Однако несмотря на значительное усиление роли Банка России, кредитные организации были и остаются ключевыми субъектами банковских отношений, поскольку именно они осуществляют банковские операции и сделки, которые и составляют сущность банковской деятельности.

3) Структура современной банковской системы Российской Федерации носит двухуровневый характер. На первом (верхнем) уровне располагаются Центральный Банк РФ (Банк России) и Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». На втором (нижнем) уровне - коммерческие банки и небанковские кредитные организации, деятельность которых лицензируется и регулируется Банком России, а также организации

банковской инфраструктуры. Кроме того, второй уровень банковской системы располагает своим органом самоуправления - совокупностью 68 ассоциаций и союзов, ядром которой является организация федерального уровня - Ассоциация российских банков.

4) Правовое положение и деятельность Банка России определяется исключительно федеральным законодательством. Осуществление Банком России непосредственного контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций – важная составляющая управления денежно-кредитной системой страны. Систематические изменения, которые вносятся в законодательство, говорят о том, что банковское законодательство продолжает совершенствоваться, а вместе с ним совершенствуется и банковская система, в частности, Центральный банк РФ.

Кредитные организации (прежде всего - банки) составляют базовый уровень банковской системы России, которая представляет собой сложный правовой феномен, сочетающий частноправовые (договорные отношения как внутри системы, так и вне её) и публично-правовые отношения (регулирования, надзора и контроля).

5) Тенденция подхода к понятию банка/кредитной организации в современном банковском праве состоит в том, чтобы рассматривать его не только как коммерческую организацию, но и как организацию, выполняющую публичные функции по поддержанию правопорядка в банковской системе, в этих условиях целесообразно закрепление в законодательстве принципа, в соответствии с которым банковская деятельность преследует не только цель получения прибыли, но и выполнение публично-правовых функций, возложенных на кредитные институты в соответствии с социально-политическими задачами, которые выполняются банковской системой.

Список использованной литературы

1. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. –12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800 с.
2. Банковское отделение: живое общение стоит дорого, [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://bankir.ru/publikacii/20170523/bankovskoeotdelenie-zhivoe-obshchenie-stoit-dorogo-10008899/> (дата обращения: 30.05.2018).
3. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник – М.: Высшее образование, 2016. –652 с.
4. Галяева Л.Е., Платонова Ю.Ю. Банковское дело. Конспект лекций. - Красноярск: Краснодарский центр научно-технической информации, 2016. -170с.
5. Глушкова Н. Б. Банковское дело; Академический Проект, Культура. - Москва, 2015. - 432 с.
6. Зайцева О. В. Становление банковской системы Российской Федерации, [Электронный ресурс] Научно-методический электронный журнал «Концепт», т. 6., — Режим доступа: <https://e-koncept.ru/2016/56069.htm> (дата обращения: 22.05.2018).
7. Зуенко М. Ю. Банковская система России: современное состояние и проблемы // Молодой ученый, 2016. — №9. — С. 558-565.
8. Индекс ММВБ - банки и финансы, , [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://stocks.investfunds.ru/indicators/view/394/#beginf> (дата обращения: 23.05.2018).
9. Камысовская С. В. Банковский финансовый учет и аудит: Учебное пособие. — М.: Форум, 2015. — 288 с.
10. Количество банков в России - динамика за 2007-2017 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов, [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossiina->

konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html (дата обращения: 28.05.2018).

11. Исаева Е.А. Банковское дело: учебно-практическое пособие. М.: Изд. Центр ЕАОИ, 2011. – 184 с.

12. Красногор В. Б. Проблемы и перспективы банковского регулирования в Российской Федерации//Финансы и кредит, 2013. – № 21. – С. 12-18

13. Лаврушина О. И. Банковские риски: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — М.: КНОРУС, 2014. – 288 с.

14. Наркевич С. Российская банковская система в условиях кризиса. — М.: Дело, 2014. – 236 с.

15. Платонова Ю.Ю., Кругликова М.К. Теоретические аспекты конкуренции и конкурентоспособности банка в отечественной и зарубежной литературе. Экономика и предпринимательство, 2015.- №12-2 (65-2). - С. 772-776.

16. Поздышев В.А. Результаты оценки банковского регулирования в России на соответствие базельским стандартам//Деньги и кредит, 2016. – № 11. – С. 23-29

17. Обзоры банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели, № 117 июль 2012 года - 178 август 2017 года, , [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/Default.aspx?Prtid=bnksyst> (дата обращения: 02.12.2017) (дата обращения: 21.05.2018).

18. Пшеничников, В.В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / В.В. Пшеничников, Е.Е. Бичева .— СПб.: Изд-во Политехн. ун-та, 2010.— 358 с.

19. Симановский А. Ю. Банковское регулирование: реэволюция / Деньги и кредит. — 2015. — № 1. — С. 44–48.

20. Соколов Ю. А., Беляев М. К. Банковская система: к вопросу о регулировании / Деньги и кредит. 2016. № 6. С. 3–7.

21. Сухов М. И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов // Деньги и кредит, 2016. — № 2. — С.23–25.

22. Тавасиев А. М., Москвин В. А., Эриашвили Н. Д. Банковское дело. Краткий курс; Юнити- Дана - М., 2015. - 288 с.

23. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. №395-1 (ред. от 13 июля 2015 г.) // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

1. [Электронный ресурс] – СПС «Консультант Плюс» в редакции от 13.07.2015 N 259-ФЗ
<http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/> (31.05.2018).

24. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности центрального банка: учебник / под общ. ред. ГГ. Фетисова. – М.: КНОРУС, 2012. – 219 с.

25. Финансовые показатели банковского сектора РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=30 2008-2016. (дата обращения: 24.05.2018).

Краткий отчет

Получить полный отчет

Версия для печати Экспорт История отчетов Руководство Выйти в кабинет

Введение.txt

Проверено: 04.06.2018 21:22:01

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источники	Актуальна на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	0,51%	2,5%	Деньги: возникновение, сущность, фу...	раньше 2016	Модуль поиска Интернет	1	6
[02]	1,83%	1,83%	12-Деньги, кредит, банки (основной у...	раньше 2017	Модуль поиска Интернет	1	1
[03]	1,27%	1,36%	Дипломная работа: Банковская систе...	раньше 2017	Модуль поиска Интернет	6	7

ЗАМИСТВОАНИЯ
8,27%

ЦИТИРОВАНИЯ
0%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ
91,73%

ИСТОЧНИКОВ: 13

ЕЩЕ НАЙДЕНО ИСТОЧНИКОВ: 7

ЗАМИСТВОАНИЯ: 4,87%