

Содержание

Введение	3
1. Банковская система России: история возникновения и структура.....	5
1.1. История развития банковской системы России и ее типология.....	5
1.2. Центральный банк Российской Федерации и его функции.....	8
1.3. Коммерческие банки и другие финансово-кредитные институты в системе финансовых отношений.....	11
2. Особенности банковской системы России.....	14
2.1. Современное состояние банковской системы России	14
2.2. Инструменты российской денежно-кредитной политики.....	21
2.3. Рейтинг крупнейших банков России по итогам 2017 года.....	25
Заключение.....	28
Список использованной литературы	30

Введение

Актуальность темы. Исследование института банковской системы является на сегодняшний день одним из наиболее актуальных вопросов российской экономики. Несмотря на постоянное совершенствование, банковская система России до сих пор имеет множество противоречий. Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Располагаясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» «банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков».[1] Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

В данной курсовой работе будут раскрыты особенности, теоретические основы функционирования банковской системы, а также рассмотрена общая характеристика банковской системы Российской Федерации.

Главная цель, которая была поставлена в работе – рассмотреть особенности становления и развития банковской системы Российской Федерации.

Исходя из цели, можно обозначить задачи курсовой работы:

1. ознакомиться с историей развития банковской системы;
2. изучить признаки и функции Центрального банка РФ;
3. исследовать структуру банковской системы Российской Федерации;

4. определить инструменты российской денежно-кредитной политики, а также исследовать рейтинг крупнейших банков РФ.

Объектом работы являются особенности банковской системы РФ и общественные отношения в сфере функционирования и организации банковской системы Российской Федерации.

Предмет данной работы – совокупность элементов банковской системы Российской Федерации.

Теоретическая база исследования – основные теоретические подходы, структура и особенности, раскрывающие сущность банковской системе РФ и экономическое содержание, ее структурные элементы.

Методологической базой исследования послужили выработанные экономической наукой методы и приемы научного исследования: общенаучные – историко-логический метод, метод научных абстракций, анализ и синтез; и частные – статистический метод, наблюдений и сбора фактов.

Эмпирическая база исследования - учебники по экономическим дисциплинам, прежде всего, по экономической теории, маркетингу, монографии по проблеме исследования, публикации в периодических экономических изданиях, Интернет-ресурс.

Структура курсовой работы представляет собой введение, две главы, заключение и список использованной литературы.

1. Банковская система России: история возникновения и структура

1.1. История развития банковской системы России и ее типология

До проведения одной из важнейших экономических реформ – отмены крепостного права – банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных «душ», а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. [16, с.368] Кредитованием промышленности и торговли занимались прежде всего банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под

контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролировал такие предприятия, как Путиловский завод, Петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк представлял в 50 акционерных обществах. Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала два государственных – крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по-существу заново банковской системы. [16,с. 484] В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная

кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации.

Следующий этап становления кредитной системы – создание отраслевых специальных банков – акционерного общества «Электрокредит», акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка – Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примечательно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители деловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частных.[6]

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах. Функционировал 121 акционерный банк, 114 кооперативных банков, 153 коммунальных банка,

196 обществ сельскохозяйственного кредита, 173 общества взаимного кредита и кредитная кооперация, объединяющая 3800 подразделений. В то же время сеть учреждений Госбанка СССР насчитывала 459 учреждений, на долю которых приходилось 56% всех кредитных вложений.

На этом, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление «О принципах построения кредитной системы», которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошли в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков.[12]

1.2. Центральный банк Российской Федерации и его функции

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон «Центральном банк» СФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного

регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

Центральный банк – государственное кредитное учреждение, которое наделено функциями по эмиссии денежной массы и призванный регулировать всю кредитно-банковской системы.

Центральный банк является основным звеном в национальной кредитно-банковской системе.

Главная функция центрального банка заключается в эмиссии национальных денег и в том, чтобы обеспечивать устойчивость их покупательной способности.

Цели деятельности Банка России [5, с. 77].:

- защищать и обеспечивать устойчивость рубля;
- развивать и укреплять банковскую систему России;
- обеспечивать эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы.

Правовой статус Банка России (ЦБ РФ):

- юридическое лицо;
- в основе деятельности лежит принцип независимости, т.е. не входит в структуру федеральных органов государственной власти;
- особый институт, имеющий исключительное право производить денежную эмиссию и организовывать денежное обращение;
- уставный капитал и иное имущество Банка России - федеральная собственность;
- финансово независим, т.е. расходует собственные доходы и не регистрирует их в налоговом органе;
- государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России – по обязательствам государства, если они не приняли на себя таких обязательств;

– Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания РФ, органы власти всех уровней не имеют права вмешиваться в деятельность ЦБ РФ.

Центральный банк РФ – это, главный банк страны, который имеет особые полномочия, в первую очередь, касающиеся эмиссии национальных денежных знаков и регулирования всей кредитно-банковской системы. Центральные банки – всегда государственные учреждения, наделенные этим монопольным правом.

Основные функции центрального банка:

1. Эмиссия денег. Центральный банк имеет монопольное право выпускать неразменные кредитные деньги.
2. Осуществляет национальную денежно-кредитную политику (рис. 1.1).

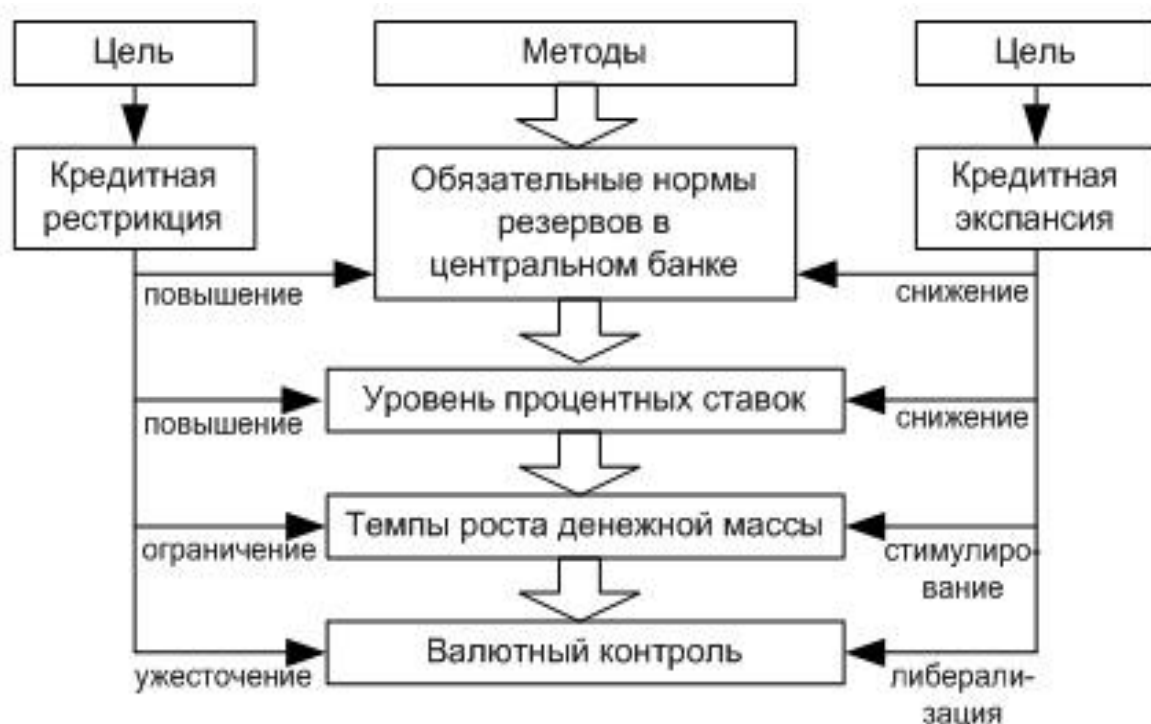


Рисунок 1.1 - Денежно-кредитная политика центрального банка

Денежно-кредитную политику центрального банка осуществляют двумя методами:

- кредитная экспансия;

– кредитная рестрикция.

3. Банкир правительства. Эта функция возлагается на центральный банк кассовое обслуживание государственного бюджета и государственного долга. Будучи банкиром правительства, центральный банк хранит на своих счетах средства госбюджета и государственных займов.

4. Банк банков. Поскольку центральный банк не ведет работу непосредственно с физическим лицом и хозяйственной структурой, то звеном-посредником выступает коммерческий банк и специализированный

1.3. Коммерческие банки и другие финансово-кредитные институты в системе финансовых отношений

В функционирующем механизме банковской системы основная роль, безусловно, принадлежит коммерческим банкам, так как они аккумулируют в стране основную долю кредитных ресурсов и представляют клиентам полный комплекс кредитно-финансового обслуживания.

Коммерческий банк – кредитная организация, сосредотачивающая временно свободные денежные средства юридических и физических лиц и размещающая их от своего имени на условиях срочности, возвратности и платности.

Коммерческий банк выполняет следующие функции:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала;
- посредничество в кредите;
- создание кредитных денег;
- образуют депозиты;
- осуществление расчетов в народном хозяйстве;
- организация выпуска и размещения ценных бумаг;
- оказание банками консультативных услуг.

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность на основе устава, учредительного договора и лицензий.

Устав коммерческого банка содержит наименование и место нахождения банка, перечень выполненных операций, размер уставного фонда, указания о том, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе, организационную структуру и функции органов управления. Устав разрабатывается учредителями в соответствии с рекомендациями центрального банка.

Учредительный договор содержит перечень учредителей, долю каждого в уставном фонде и порядок распределения прибыли между учредителями. Учредителями банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица.

Коммерческий банк может осуществлять свою деятельность в рублях и иностранной валюте при наличии валютной лицензии. В коммерческом банке запрещается осуществление производственной, торговой, страховой деятельности. Коммерческие банки могут создаваться на основе любой формы собственности.

- Коммерческие банки выполняют следующие операции:
- открытие и ведение лицевых счетов для физических лиц и расчетных счетов для юридических лиц;
- привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц (депозитные операции);
- осуществление всех форм безналичного расчета;
- кассовые операции – операции по приему и выдаче денежных средств;
- кредитование физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты;
- покупка и продажа ценных бумаг. Вложение денежных средств в ценные бумаги называется инвестиционной деятельностью банка;

- привлечение во вклады других металлов;
- лизинговые операции;
- факторинговые операции – кредитование оборотных средств;
- трастовые операции – управление имуществом клиента;
- операции с пластиковыми карточками;
- выдача гарантий, поручительств;
- переводы денежных средств;
- предоставление в аренду юридическим и физическим лицам специальных помещений или сейфов для хранения документов и ценностей.

Специализированные кредитно-финансовые институты включают банковские и небанковские организации, специализирующиеся на определенных видах кредитования. Специализированные кредитные учреждения различаются по срокам операций, их набору и отраслям деятельности, территориальным сферам влияния внутри страны. Степень специализации банков в различных странах может быть разной в зависимости от особенностей экономического и политического развития.[20]

2. Особенности банковской системы России

2.1. Современное состояние банковской системы России

События последних лет в мировой экономике доказали тесную взаимосвязь процессов развития финансового и реального сектора. Нестабильность финансового сектора является одной из причин распространения кризисных явлений в экономике.[13]

Российская экономика демонстрирует признаки назревающего кризиса, основными факторами которого являются падение цен на нефть и экономические санкции, введенные США, Евросоюзом и рядом других стран в отношении России в связи с ситуацией в Украине. В данном параграфе хотелось бы выяснить, насколько введенные санкции повлияли на текущее состояние банковской системы, и каковы будут перспективы ее развития.

Действующие сегодня санкции в основном касаются ограничения импорта ряда товаров, а также возможности средне- и долгосрочных заимствований предприятий нефтегазовой отрасли России и банков – лидеров рынка.[17] Еще одним шагом давления было снижение рейтинга

России и, соответственно, ее регионов и бизнеса ведущими агентствами до «спекулятивного» уровня с неблагоприятным прогнозом. На основании оценки структуры банковской системы можно сказать, что только небольшая часть банков является финансово устойчивыми.[21] Поэтому российская банковская система была практически отрезана от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже.

Рассмотрим, насколько серьезно предпринятые меры воздействия повлияли на проблемы, с которыми столкнулась банковская система, в их числе:

1. снижение ликвидности в банковской системе.

В конце 2014 года недостаток наиболее ликвидных активов ощущался в связи с девальвационными процессами и стремлением населения изъять сбережения, и поэтому с этой проблемой столкнулись в основном крупные системообразующие банки России. Для стабилизации курса рубля Банк России вынужден был увеличить ключевую ставку с 10,5% до 17% годовых, но не смог сдержать падения рубля по отношению к мировым валютам, проблема ликвидности усилилась. Поэтому уже в начале 2015 года, несмотря на снижение ключевой ставки до 15%, недостаток ликвидности стали испытывать почти все мелкие и средние банки, и даже расширение числа банков, допущенных к участию в кредитных аукционах, проводимых Центральным банком, не смогло снять напряженности.[23]

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

Для решения проблем ликвидности Банк России планирует дальнейшее снижение ключевой ставки, расширение кредитных аукционов, и при необходимости будет проведено снижение нормативов обязательных резервов.[3]

2. Обесценение банковских активов вследствие девальвационных процессов.

Рублевые кредитные вложения банков обесценились из-за снижения курса рубля и повышения темпов инфляции. Банки стали активно пересматривать ставки по кредитам для бизнеса в сторону повышения, что снижает риски обесценения активов, но также сокращает спрос на кредиты. Несколько иная картина складывается на розничном рынке. Российское законодательство не предусматривает возможности изменения ставок по потребительским кредитам в одностороннем порядке, если это напрямую не предусмотрено в договоре с клиентом. Поэтому именно розничный рынок находится под давлением. Высокая закредитованность населения, послужившая причиной кризиса 2008 года в США и европейских странах, сегодня является серьезной проблемой для российских граждан. Поэтому не исключена цепочка дефолтов среди банков, специализирующихся на розничном кредитовании. Особенно это касается банков, выдававших кредиты в иностранной валюте, ведь резкое обесценение рубля поставило под сомнение возможность своевременного погашения обязательств.[15]

Таким образом, для дальнейшего развития банковского сектора России, направленного на улучшение деятельности банков, необходимы дополнительные усилия со стороны Правительства РФ направленные на повышение конкурентоспособности банковского сектора.[8]

3. Снижение прибыли банков и потребность в докапитализации.

За 2014 год прибыль банков сократилась на 41% вследствие снижения рентабельности банковских операций и роста резервов, 2015 год также не предполагал оптимистичных прогнозов.[23] Именно в данной проблеме можно увидеть влияние антироссийских санкций, когда, отрезав доступ российским банкам к долгосрочным займам, США, Европа и ряд других стран ограничили возможности привлечения субординированных кредитов.[7]

Альтернативой западным рынкам капитала сегодня являются рынки Китая и Индии, которые могут компенсировать утерянные источники финансирования. Кроме того, важным фактором, способным поддержать банковскую систему, является использование правительственных фондов, сформированных в благоприятные для России годы, а также резервов пенсионных фондов для докапитализации банков. При этом следует учесть, что данные средства не предоставляются в рамках санационной поддержки банковскому сектору, а призваны увеличить кредитование значимых отраслей российской экономики.

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

4. Возможность волны банковских дефолтов.

Многие эксперты предрекали волну банковских дефолтов, когда уже в 2016 году могли прекратить работу более 160 российских банков. Однако такие прогнозы оказались крайне пессимистичными.[3] Прекращение деятельности 20-30 наиболее слабых банков в год является обычной практикой на пути усиления глобализации банковской системы России. Поэтому уход с рынка наименее эффективных игроков закономерен, но масштабы сокращения банков будут в пределах нормального диапазона. Такие прогнозы основаны, прежде всего, на оценке перспектив уже предпринятых Правительством мер и остающихся ресурсов.

Но не следует рассматривать российскую банковскую систему обособленно от других стран. Несмотря на ограничения существующих связей с западными рынками капитала, банки России во многом определяют тенденции национальных банковских систем близлежащих стран, ранее входивших в состав СССР. Особенно это касается Украины, Белоруссии, Молдовы, Узбекистана, Казахстана, Киргизии. Национальные банковские системы этих стран длительное время подпитывались за счет российских банков, но более уязвимы к неблагоприятным изменениям, нежели

Российская банковская система. Поэтому, стремясь ущемить Россию, Запад не учитывает, что предпринимаемые меры и ограничения будут ударом для бывших союзных республик в большей степени, чем для России.[17]

Рассмотрим динамику развития банковской системы России в 2016-2017 годах.

Совокупные активы банковского сектора за 2016 г. сократились на 3,5 % (на +1,9 %*) до 80,1 трлн. руб. За декабрь активы сократились на 0,4 % (+1,6 %). Снижение активов сопровождалось в целом улучшением их структуры. При этом, совокупный объём кредитов экономике за 2016 г. уменьшился на 6,9 % (-2,4 %), в том числе кредиты нефинансовым организациям сократились на 9,5 % (-3,6 %). Одновременно, кредиты физическим лицам за этот период увеличились на 1,1 % (+1,4 %).

Продолжается оптимизация числа кредитных организаций Банком России. За декабрь количество действующих кредитных организаций сократилось с 635 до 623 (на начало 2016 года было 733 кредитные организации).

В течение 2016 года, по мере снижения спроса кредитных организаций на ликвидность, Банк России сокращал объем операций по рефинансированию на аукционных условиях. Самые значительные по объему аукционы РЕПО были проведены в январе и марте (около 800 млрд. руб.). Всего за год Банк России провел 33 аукциона РЕПО по предоставлению ликвидности, что значительно меньше, чем годом ранее. С 20 сентября до конца года аукционы РЕПО не проводились. Аукционы по предоставлению кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по плавающей ставке проводились Банком России только в I квартале. Объем средств, предоставленных на каждом из этих аукционов, был невысоким и не превышал 100 млрд. рублей.



Рисунок 2.1 – Обязательства банков перед Банком России по РЕПО(<http://www.cbr.ru>)

С целью привлечения средств банки продолжали использовать инструменты постоянного действия Банка России. Средний уровень задолженности по операциям РЕПО по фиксированной процентной ставке в целом за 2016 г. составил 169 млрд. руб., по кредитам, обеспеченным нерыночными активами, золотом, ломбардным кредитам, кредитам «овернайт», валютным свопам - в совокупности 81 млрд. рублей. Высокий спрос на эти операции в отдельные периоды был связан с необходимостью банков нарастить уровень остатков средств на корреспондентских счетах в Банке России для выполнения усреднения обязательных резервов.

Начиная с августа 2016 г. для абсорбирования избытка средств в банковском секторе Банк России проводил основные операции по регулированию ликвидности в форме депозитных аукционов по ставке, близкой к ключевой. Это позволило сблизить уровень спроса и предложения ликвидности в банковском секторе, а также способствовало формированию ставок денежного рынка около ключевой ставки Банка России.

Требования кредитных организаций к Банку России по недельным депозитным аукционным операциям в целом за год изменялись от 0 до 497 млрд. руб. (в декабре изменения составили 253 497 млрд. руб. – 410 млрд. рублей). Средневзвешенные ставки по итогам депозитных аукционов в

целом за прошедший год формировались со спредом 3-28 б.п. к ключевой ставке Банка России (3-7 б.п. в декабре). Кроме того, в отдельные периоды превышения предложения ликвидности над спросом на нее Банк России проводил операции «тонкой настройки» – депозитные аукционы на срок от 1 до 6 дней. Потребность в проведении данных операций возникала в сентябре, октябре и ноябре 2016 г. Объем средств, абсорбированных на каждом из этих аукционов, составлял от 76 млрд. руб. до 683 млрд. рублей.

Кредитные организации тоже размещали свободные денежные средства в Банке России с помощью депозитных операций постоянного действия. Средняя задолженность Банка России перед кредитными организациями по этим операциям в целом за год составила 317 млрд. руб. (248 млрд. руб. – в декабре). В апреле-декабре 2016 года Банк России проводил операции по продаже ОФЗ из собственного портфеля, что позволило частично абсорбировать приток ликвидности, связанный с финансированием дефицита федерального бюджета за счет средств Резервного фонда. В целом за год Банк России продал ОФЗ из собственного портфеля общей номинальной стоимостью 143,2 млрд. рублей. Снижению уровня избыточной ликвидности также способствовало повышение нормативов обязательных резервов – с 01.03.2016, с 01.07.2016 и с 01.08.2016.

В результате, объем обязательных резервов кредитных организаций, депонированных на отдельных счетах в Банке России, за год увеличился более чем на 100 млрд. рублей. Усредненная величина обязательных резервов, составлявшая в январе-июле 1,4 трлн. руб., в августе возросла до 1,5 трлн. руб., а с сентября - до 1,7- 1,8 трлн. рублей.

Качество кредитного портфеля в банковской системе РФ в 2016-2017 годах улучшилось. Объем просроченной задолженности сократился: по корпоративному портфелю за декабрь - на 9,6 %, за год - на 8,9%, по кредитам населению - на 3,4 % и 0,7 % соответственно. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям сократился за декабрь с 6,66 % до 6,28 процента. На начало 2016 г. этот

показатель составлял 6,2 процента. По розничному портфелю удельный вес просроченной задолженности за декабрь снизился с 8,23 % до 7,94 процента. На начало 2016 г. этот показатель составлял 8,1 процента.

Объем заимствований у Банка России за декабрь вырос на 11,3 процента. Удельный вес привлеченных от Банка России средств в пассивах вырос с 3,0 % до 3,4 процента.

Сальдированная прибыль в декабре составила 141 млрд. руб., в целом за 2016 г. – 930 млрд. руб., что почти в 5 раз больше значения предыдущего года (за 2015 г. – 192 млрд. руб.). При этом, прибыль в размере 1 292 млрд. руб. сгенерировали 445 кредитных организаций, из них на долю Сбербанка России пришлось 517 млрд. руб.

Убытки в размере 362 млрд. руб. получили 178 кредитных организаций. Рост прибыли связан с сокращением темпов увеличения отчислений в резервы. Резервы на возможные потери увеличились с начала года на 3,5 % или на 188 млрд. руб. За аналогичный период 2015 г. этот показатель подрос на 33,4 % или на 1 352 млрд. руб.

В августе-сентябре 2017 года банки продолжили наращивать кредитный портфель. По оценке Минэкономразвития, рост портфеля кредитов населению с исключением валютной переоценки ускорился до 7,8% г/г с 6,9% г/г месяцем ранее. При этом увеличение темпов роста наблюдается как в ипотечном кредитовании, так и в других потребительских ссудах. В то же время рост вкладов населения постепенно замедляется. Данные тенденции могут свидетельствовать об отходе от сберегательной модели поведения, что в дальнейшем продолжит оказывать поддержку потребительскому спросу. С другой стороны, немаловажную роль здесь играет политика Банка России по снижению ключевой ставки (до 8,25% в октябре 2017 года). Доходность депозитов для населения за последний год серьёзно упала, до 5-7% годовых. Всё это снижает интерес граждан к сбережению посредством консервативных инструментов. При этом более рискованные инвестиционные продукты, последнее время активно

предлагаемые банками, не находят существенного спроса ввиду общего невысокого уровня доверия и финансовой грамотности населения.

Таким образом, неблагоприятные изменения в банковском секторе в большей степени обуславливаются не столько экономическими санкциями, сколько внутренними кризисными проблемами. Стоит помнить, что состояние банковской системы напрямую влияет на уровень предпринимательской активности региона, являясь одним из важнейших факторов социально-экономического развития.

2.2. Инструменты российской денежно-кредитной политики.

Операции на открытом рынке.

Операции на открытом рынке проводятся в форме аукционов (тендеров). Центральный банк объявляет о своем намерении купить или продать какой-либо финансовый актив на определенную сумму денег и принимает заявки от банков с указанием количества и цены этого актива (или процентной ставки). После анализа заявок он удовлетворяет те из них, которые обеспечивают наивысшую доходность.

Операции на открытом рынке позволяют центральному банку решать сразу несколько задач: регулировать размер денежной базы (в широком определении); поглощать избыточную ликвидность банков (неиспользуемые остатки на корреспондентских счетах в центральном банке); управлять уровнем процентных ставок и валютных курсов.

Осуществляя операции на открытом рынке, центральный банк оказывает давление на цены финансовых активов: при их покупке – в сторону повышения, а при их продаже – в сторону понижения. В случае с долговыми обязательствами (облигациями) рост цен на них равносителен снижению процентной ставки (чем дороже облигация, тем ниже ее доходность). Сделки с иностранной валютой приводят к изменению номинального курса отечественной валюты, который обесценивается при

покупке и дорожает при продаже центральным банком иностранной валюты.[4]

Инструменты постоянного действия.

Инструменты постоянного действия дают возможность банкам по собственной инициативе получать от центрального банка ликвидность (как правило, для поддержания платежеспособности), а также размещать временно свободные резервы на депозитах в центральном банке, обеспечивая им некоторую доходность.

Инструменты постоянного действия, предназначенные для рефинансирования банков, играют роль эмиссионного окна (именуемого также «дисконтным окном»), через которое банки оперативно пополняют свои резервы до необходимого им уровня.

Операции постоянного действия – рефинансовые и депозитные – проводятся по фиксированным процентным ставкам, привязанным к ключевой ставке центрального банка. При этом, как правило, устанавливается процентный коридор, верхняя граница которого (по операциям рефинансирования) смещена в большую сторону, а нижняя граница (по депозитным операциям) – в меньшую сторону от ключевой ставки. В случае пересмотра ключевой ставки границы автоматически сдвигаются на величину изменения.

Центральный банк, устанавливая ключевую процентную ставку на том или ином уровне, не может заранее точно знать, каким будет изменение денежной базы, поскольку банки сами определяют количество средств, запрашиваемых через эмиссионное окно. Чтобы снизить риск чрезмерного изменения денежной базы, центральный банк использует количественные ограничения на суммы займов и предоставляет их на очень короткий срок.

Регулируя величину ключевой процентной ставки, центральный банк оказывает косвенное воздействие на норму банковских резервов (rD). Чем выше ставка центрального банка, тем дороже обходится банкам пополнение резервов через операции постоянного действия. Поэтому банки в период

«дорогих денег» предпочитают иметь более высокий уровень резервного покрытия привлеченных средств, чем в период «дешевых денег».

Изменение нормативов обязательных резервов.

Обязательные резервы – это мощный инструмент монетарной политики, позволяющий центральному банку не только регулировать денежное предложение, но и оперативно влиять на общую финансовую ситуацию в стране.

Меняя ($гн$), центральный банк воздействует на денежный мультипликатор и, следовательно, на денежную массу: рост $гн$ снижает M_s и наоборот. С помощью данного инструмента центральный банк оказывает косвенное влияние на цены финансовых активов, процентные ставки и валютные курсы.

Возьмем, например, случай с увеличением параметра $гн$ (нормативы обязательных резервов). Банкам, чтобы выполнить возросшие резервные требования, необходимо изыскать свободные денежные средства и направить их на счета обязательных резервов в центральном банке. Для этого они должны либо «выйти» из активов (продать имеющиеся у них ценные бумаги, иностранную валюту, сократить объемы предоставляемых краткосрочных кредитов), либо осуществить заимствования на денежном рынке. При этом продажа ценных бумаг вызовет снижение цен на эти бумаги, продажа иностранной валюты приведет к удорожанию национальной валюты, сокращение предложения кредитных ресурсов, наряду с увеличением спроса на них, способствует росту процентных ставок.

Несмотря на то что эффективность данного инструмента регулирования высока, центральные банки активизируют его редко – обычно тогда, когда операционные инструменты (рыночные и постоянного действия) не могут произвести должного результата.

Существенным недостатком обязательных резервов является их налоговый характер.

Чтобы не дестабилизировать деятельность кредитных организаций, центральный банк старается поддерживать нормативы обязательных резервов на неизменном уровне (подобно тому, как государство обеспечивает стабильность налоговой системы). Отсюда другой недостаток данного инструмента – это его «негибкость» или неоперативность (в отличие от операционных инструментов, которые могут применяться ежедневно).

Стерилизация валютных интервенции.

В условиях несбалансированного оттока и притока иностранного капитала (вызванного дисбалансом по счету текущих операций платежного баланса) центральный банк, как указывалось в предыдущих главах, вынужден проводить валютные интервенции для поддержания курса отечественной валюты. Так, в ситуации массового притока иностранной валюты центральный банк скупает ее, чтобы сдерживать удорожание национальной валюты. Вместе с накоплением валютных резервов происходит расширение денежной базы и, следовательно, денежного предложения в стране.

Для предупреждения возможного в таком случае ускорения инфляции центральный банк осуществляет стерилизацию своих валютных интервенций путем абсорбирования свободной банковской ликвидности с применением других инструментов денежной политики, а при их нехватке – с использованием мер бюджетной политики.

2.3. Рейтинг крупнейших банков России по итогам 2017 года

Российские инвесторы готовы доверять в первую очередь крупным банкам, даже если они предлагают менее высокие проценты по вкладам, чем небольшие банки. Причина доверия к крупным банкам, особенно с государственным участием, заключается в их высокой безопасности и надежности. Даже в случае возникновения у крупного банка проблем он не

будет лишен лицензии, а будет отправлен Центробанком на санацию и продолжит свою работу.

В этом рейтинге представлены 20 банков с самыми большими активами нетто в России на март 2017 года. В скобках после названия каждого банка отмечено местонахождение головного офиса.[24]

1 место. Сбербанк России (Москва).

Размер активов – 22,294 трлн. руб. Сбербанк наполовину контролируется Центробанком России, который владеет 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией.

2 место. ВТБ Банк Москвы (Санкт-Петербург).

Размер активов – 9,443 трлн. руб. Банк возник в 2016 году после присоединения Банка Москвы к группе ВТБ и предназначен для работы с физическими лицами и представителями малого бизнеса.

3 место. Газпромбанк (Москва).

Размер активов – 5,231 трлн. руб. Основными акционерами Газпромбанка являются: крупнейшая компания России Газпром и крупнейший в стране негосударственный пенсионный фонд Газфонд.

4 место. ВТБ 24 (Москва).

Размер активов – 3,190 трлн. руб. Входит в группу ВТБ.

5 место. Россельхозбанк (Москва).

Размер активов – 2,914 трлн. руб. Россельхозбанк – единственный в рейтинге банк, который является полностью государственным. 100% акций находятся в собственности Правительства России.

6 место. Финансовая Корпорация Открытие (Москва).

Активы – 2,780 трлн. руб. Открытие – крупнейший частный банк России.

7 место. Альфа-Банк (Москва).

Размер активов – 2,359 трлн. руб. Альфа-Банк – второй по величине частный банк России.

8 место. Национальный Клиринговый Центр (Москва).

Размер активов – 2,259 трлн. руб. Национальный Клиринговый Центр
- дочерняя компания Московской Биржи.

9 место. Промсвязьбанк (Москва).

Размер активов – 1,304 трлн. руб

10 место. Московский Кредитный Банк (Москва).

Размер активов – 1,296 трлн. руб

11 место. ЮниКредит Банк (Москва).

Размер активов – 1,165 трлн. руб. ЮниКредит Банк – крупнейший в России банк с участием иностранного капитала, «дочка» одноименной европейской банковской группы.

12 место. Бинбанк (Москва).

Размер активов – 1 триллион 138 миллиардов руб.

13 место. Райффайзенбанк (Москва).

Размер активов – 825,8 млрд. руб. Райффайзенбанк – второй по величине российский банк, являющийся дочерней структурой иностранного банка, в данном случае австрийского банковского холдинга Raiffeisen.

14 место. Росбанк (Москва).

Размер активов – 807,8 млрд. руб. Росбанк является банком с основным участием иностранного капитала: 99,95% акций принадлежат французской финансовой группе Societe Generale.

15 место. Банк «Россия» (Санкт-Петербург).

Размер активов – 797,6 млрд. руб.

16 место. БМ-Банк (Москва).

Размер активов – 641,4 млрд. руб. БМ-Банк – банк, образовавшийся в рамках процесса реорганизации Банка Москвы. Для работы с физическими лицами был создан ВТБ Банк Москвы, а ключевым направлением деятельности БМ-Банк является работа с проблемными и непрофильными активами в рамках реализации плана финансового оздоровления. БМ-Банк не работает с физлицами. БМ-Банк входит в группу ВТБ.

17 место. Рост Банк (Москва).

Размер активов – 608,6 млрд. руб. С 10 декабря 2014 года Рост Банк проходит процедуру финансового оздоровления. Санатором и владельцем 100% акций является президент Бинбанка Михаил Шишханов.

18 место. Банк «Санкт-Петербург» (Санкт-Петербург).

Размер активов – 571,5 млрд. руб.

19 место. Совкомбанк (Кострома).

Размер активов – 500,7 миллиардов рублей.

20 место. Московский Областной Банк (Москва).

Размер активов нетто – 464,7 миллиардов рублей. Стоит отметить, что Мособлбанка не было в рейтинге крупнейших банков 2016 года.

Заключение

В данной работе была предпринята попытка проанализировать основные тенденции, черты и перспективы развития банковского сектора Российской Федерации. Так, были рассмотрены особенности банковской системы, а также структура и функции Центрального Банка РФ.

Специфика анализа заключается в том, что основные тенденции развития банковской системы были частично прерваны финансово-экономическим кризисом. Прежде, для российской банковской системы были характерны стремительный рост активов банков, превышающий темп роста их собственного капитала, постепенное сокращение ставки процента, устойчивое уменьшение количества действующих кредитных организаций, постепенный рост отношения выданных банками кредитов к активам, кредитам к ВВП и др. В качестве присущих системе проблем были выделены низкая капитализация банковского сектора, недостаточная надёжность и недостаточное доверие населения, ряд региональных и структурных диспропорций в экономике, макроэкономическая нестабильность, отсутствие ясной стратегии развития, высокая концентрация, институциональные проблемы в экономике и др.

Финансово-экономический кризис, обусловленный комплексом внешних и внутренних причин, вызвал резко сокращение притока капитала в банки, увеличил стоимость заимствования за рубежом, привёл к банкротству ряда банков, дестабилизировал экономику в целом, что привело к росту ставок по выдаваемым кредитам и, соответственно, к сокращению кредитования. Недостаток ликвидности и «длинных» пассивов банковской системы ухудшил возможности банков по выдаче кредитов, а рост просроченной задолженности угрожает вызвать вторую волну банковского кризиса. Принятые регулятором и правительством меры позволили смягчить последствия, однако выйти на докризисные темпы роста все еще не удастся, неопределенность остается высокой.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г.).
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 15.февраля 2010 г.)

3. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов»: 08.11.2013. // Вестник Банка России. - 26.11.2013. - № 67.

4. Архипов В.М. Цели и средства денежно-кредитной политики Банка России в условиях международных санкций // Эксперт, №11, 2016.

5. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2016. – 687 с

6. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. – М.: Проспект, 2015. – 408 с.

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

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

9. Костерина, Т.М. Банковское дело. текст: Учебно-практическое пособие / Т.М. Костерина. – М.: Изд. центр ЕАОИ, 2015. – 360 с.

10. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2016. – 280 с.

11. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 251 с.

12. Соколов, Ю. А. Организация денежно-кредитного регулирования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Ю. А. Соколов, С. Е. Дубова, А. С. Кутузова. – М.: Флинта, 2015. – 204 с.

13. Спицын В. В. Особенности развития современной банковской системы России / Спицын В. В., Субботина К. Е., Кобзева О. А. // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С. 104.

14. Спицын В. В. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый, №1, 2014. С. 614-617.

15. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – М.: Дашков и К, 2015. – 656 с.
16. Тесля П. Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства: Учебное пособие / П.Н. Тесля, И.В. Плотникова. – М.: Инфра-М, 2016.
17. Тихомиров К.А. Некоторые аспекты правового регулирования банковской системы Российской Федерации. // Финансовое право. – 2014. – №8. – С.38-43.
18. Тосунян, Г. А. Банковское и смежное законодательство Российской Федерации / Г.А. Тосунян, А.Ю. Викулин. – М.: Дело, 2015. – 368 с.
19. Тупчиенко, В. А. Государственная экономическая политика [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / В. А. Тупчиенко. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016 – 194 с.
20. Фейзель М.Г. Укрепление устойчивости банковского сектора // Финансовый бизнес. – 2015.- №5. – с. 11-22.
21. Хромов М. Российский банковский сектор // Эволюция развития России. – 2013. – № 9. – 40с.
22. Официальный сайт Российского информационного агентства «РИА». Дата обращения: 27.04.18г. // <https://ria.ru>.
23. История банка, основные функции, правовой статус, организационная структура. Информация о денежной политике и финансовых рынках. Дата обращения: 25.04.18г. // <http://www.cbr.ru>.
24. Самые интересные рейтинги и рекорды мира. Дата обращения: 22.04.18г. // <http://topmira.com/economy/item/349-big-banki-2017>.