

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

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА
БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ТЕНДЕНЦИИ
ЕЕ РАЗВИТИЯ

Работу выполнила _____ А.А.Новик

(подпись, дата)

Факультет экономический курс 1

Направление 38.03.01 – Экономика

Профиль Финансы и кредит

Научный руководитель:

преподаватель _____ Д.Е. Бутенко

(подпись, дата)

Нормоконтролер:

преподаватель _____ Д.Е. Бутенко

(подпись, дата)

Краснодар 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1 Теоретические основы функционирования банковской системы	5
1.1 Понятие банковской системы и ее структура	5
1.2 Сущность и функции банковской системы РФ	8
2. Банковская система России в условиях мирового финансового кризиса.....	11
2.1 Развитие банковской системы России	11
2.2 Анализ состояния финансового и банковского сектора Российской Федерации	14
2.3 Перспективы развития банковской системы России.....	16
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	21
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	24

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является главным механизмом финансово – кредитной и предпринимательской деятельности, и от эффективности её работы в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, снижении инфляции и финансовая стабилизация.

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

Банковская система России в настоящее время представляет собой двухуровневую систему, включающую Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Тенденции развития банковского сектора — предмет постоянного внимания со стороны Правительства РФ, так как проблемы современной банковской системы не просто экономические проблемы, а проблемы экономической безопасности и стабильности страны. Поэтому тема, выбранная для настоящей работы очень актуальна.

Целью настоящего исследования является охарактеризовать современную банковскую систему РФ и особенности её развития с тем, чтобы найти пути совершенствования её деятельности.

Цель определила решение следующих задач:

- раскрыть понятие банковской системы Российской Федерации и рассмотреть ее структуру;
- изучить теоретические основы функционирования банковской системы Российской Федерации;
- произвести анализ состояния финансового и банковского сектора РФ;

-рассмотреть сущность и функции банковской системы Российской Федерации;

-изучить основные развития банковской системы Российской Федерации;

-определить перспективы развития банковской системы.

Объектом исследования выступает непосредственно банковская система Российской Федерации, ее становление, развитие и современное состояние кредитно-банковских учреждений России.

Предметом исследования в данной работе является функционирование банковской системы России, денежно-кредитные отношения, складывающиеся в процессе эволюции банковской системы, противоречивость и взаимодействие интересов субъектов банковской деятельности.

Теоретические проблемы сущности банковской системы, её структуры, свойств рассматривались в работах таких российских учёных, как Глушков Н.Б., Лаврушин О.И., Коробова Г.Г., Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л., Стародубцева Е.Б., Жуков Е.Ф., Алленых М.А., Ибрагимов В.М., Константинова Е.М., Печоник О.И. и др. Понятие и сущность института как установившегося порядка вещей и определённой организации общественной деятельности исследовались рядом зарубежных и российских авторов: Вебленом Т., Нортон Д., Коммонсом Д., Митчеллом У., Новиковым Д.А., Дементьевым В.В., Михайловым А.М. и некоторыми другими.

В качестве методов исследования использовались систематизация материалов, анализ библиографических источников и прочих материалов.

Структура курсовой работы представлена введением, двумя главами, включающими ряд пунктов, заключением и списком используемой литературы.

1 Теоретические основы функционирования банковской системы

1.1 Понятие банковской системы и ее структура

Прежде чем начинать рассматривать, что такое банковская система необходимо разобраться с банком как элементом банковской системы.

Банк должен обладать свойствами, которые позволяют ему быть:

- органичной частью целого (иметь статус банка, лицензию на право совершения банковских операций), функционировать по общим правилам игры;
- функционировать в рамках общих и специфических законов, юридических норм общества;
- быть способным к саморегулированию (реагированию и приспособлению к окружающей среде), развитию и совершенствованию;
- взаимодействовать с другими элементами банковской системы.

Все эти свойства делают банк элементом банковской системы.

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.[22]

Помимо банков в банковскую систему входят некоторые специальные финансовые институты, которые выполняют банковские операции, но не имеют статуса банка, другие учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность денежно-кредитных институтов.

Банковская система является центральным системообразующим элементом экономики любого типа, так как она выполняет функции по аккумулярованию свободных денежных средств и кредитованию бизнеса, без

чего развитие невозможно. От успешной работы банковской системы зависят эффективность функционирования экономики в целом и экономический рост в частности [13, стр 24]

Банковская система включает в себя центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчётных центров. В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура, которая предполагает наличие как горизонтальных, так и вертикальных взаимосвязей между банками.

Структура банковской системы сводится к распределению всех банковских и кредитных учреждений в иерархическом порядке.

Банковская система может быть как одноуровневой (однозвенной), так и двухуровневой (двухзвенной).

Одноуровневая банковская система функционирует, если входящие в неё банки находятся на одной иерархической ступени, между ними не существует разделения функций и отношений соподчинения, а взаимодействие осуществляется на основе только горизонтальных связей. Такая система была характерна, например, для исторического этапа развития, когда в странах действовали только коммерческие банки, которые выполняли все банковские функции, включая эмиссионную. К одноуровневой банковской системе относят также централизованную банковскую систему, функционировавшую в командно-административной экономике – здесь действовал практически один банк-монополист, выполнявший функции центрального банка и расчётно-кредитное обслуживание экономических субъектов через свою филиальную сеть. [18]

В настоящее время сложно представить банковскую систему какой-либо страны без центрального банка. В качестве примера можно привести Люксембург и Гонконг. В Люксембурге в последние годы ведется работа по созданию центрального банка, а в Гонконге по соглашению с Великобританией функции центрального банка для этой страны выполнял Банк Англии.

Двухуровневая банковская система – организация финансов в стране, когда кредитные учреждения разделены на две группы. К первой относится

центральный банк, осуществляющий расчеты только между кредитными организациями. Он же занимается эмиссией денег и регулированием финансовой сферы. Во второй группе - все остальные кредитные организации, обслуживающие конечных клиентов. [21]

На сегодняшний день большинство развитых стран имеют двухуровневую банковскую систему.

Противоречивым характером рыночных отношений обуславливает необходимость создания двухуровневой банковской системы. С одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня — коммерческими банками. С другой стороны, этим отношениям необходимо определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого, института в виде центрального банка. Создание центральных банков с функцией регулирования кредитно-денежных отношений позволило эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

В России, как и в большинстве стран мира, действует двухуровневая банковская система. Первый уровень представлен Банком России (Центральным банком), который ведет расчеты между кредитными организациями и занимается регулированием их деятельности.

Второй уровень – это коммерческие банки, предоставляющие финансовые услуги организациям и частным лицам.

Суть принципа универсальности структуры банковской системы состоит в предоставлении всем коммерческим банкам на территории страны универсальных функциональных возможностей, а именно разрешение на осуществление долгосрочных инвестиционных или краткосрочных коммерческих операций, разрешенных законодательством или предусмотренных банковскими лицензиями. При этом как такового разграничения банков по видам совершаемых операций в законодательстве не предусмотрено.

В условиях современного общества банковская система России постоянно развивается и изменяется, усложняется ее структура. Это связано с появлением новых инструментов и методов обслуживания клиентов, с развитием товарных и финансовых рынков, новых видов финансово-кредитных учреждений.[19]

1.2 Сущность и функции банковской системы РФ

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют кредитные отношения и денежный оборот. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Сущность банка полнее раскрывает его функции.

Кредитование является главной функцией банков. С одной стороны, банки принимают вклады, привлекая деньги сберегательной. С другой стороны, они предоставляют эти средства под определенный процент нуждающимся в них экономическим агентам.

Другая важная функция – функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов совершать обмен, оборот капитала и денежных средств. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом.

Основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Посредническая функция считается скорее функцией трансформации ресурсов

Банковская система также выполняет следующие функции :

- аккумуляция временно свободных денежных средств;
- предоставление свободных денежных средств во временное распоряжение;
- создание кредитных денег;
- кредитное регулирование;
- денежная эмиссия:
- эмитирование (выпуск) ценных бумаг.[26]

Также важно разобраться в функциях Центрального Банка.

Преобразование деятельности российского Центрального банка началось с принятия в декабре 1990 г. Закона «О Центральном банке РСФСР». Этот закон провозгласил независимость Центрального банка России и Правительства. Установил, что он подотчетен только высшему законодательному органу, который назначает главу Центрального банка. В январе 1995 г. Государственная Дума Российской Федерации приняла закон «О внесении изменений и дополнений в «Закон РСФСР «О Центральном банке РСФСР (Банке России)». В законе определены основные функции и задачи Центрального банка России.

Главное отличие Центрального банка от всех остальных банков состоит в том, что он является прежде всего эмиссионным банком. Центральный банк обладает монопольным правом выпуска в стране денежных знаков, являющихся национальной валютой. Рубль, являясь банкнотой ЦБ России, служит единственным законным платежным средством, обязательным к приему в оплату долгов.[11, стр 436]

Правительство и коммерческие банки являются основными клиентами Центрального Банка, в то время как населения и предприятия — клиенты коммерческих банков. Центральный банк осуществляет контроль за деятельностью коммерческих банков и обеспечивает стабильность всей банковской системы.

ЦБ страны несет ответственность за состояние национальной платежной системы, организует межбанковские расчеты, выступает расчетным центром для

всей национальной банковской системы.

Основные функции центрального банка:

- эмиссия и денежный контроль обращения ;
- институциональная функция -организация денежного обращения в стране, в том числе изъятие денег из обращения;
- организация расчетов и платежей по определенным стандартам;
- функция надзора - контроль за деятельностью коммерческих банков и исполнением банковского законодательства ;
- функция рефинансирования - кредитование коммерческих банков на определенных условиях;
- функция позволяющая управлять счетами правительства и консультировать правительство по вопросам развития денежно-кредитной политики;
- хранение золотовалютных резервов страны;
- функция регулирования - регулирование банковской ликвидности с использованием соответствующих методов и приемов надзора;
- проведения научных исследований;
- установления официальной ставки по кредитам
- управление государственным долгом и исполнение государственного бюджета;[22]

Также деятельность Банка России регулируется Конституцией РФ, Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом «О Центральном банке РФ (банке России) от 10.07.2002г. [29]

2. Банковская система России в условиях мирового финансового кризиса

2.1 Развитие банковской системы России

Банковская деятельность в России в последнее десятилетие переживает период бурных изменений, которые вызваны, с одной стороны, радикальными преобразованиями экономической системы, а с другой — внедрением новых информационных технологий и глобализацией финансовых рынков. На волне радикальных рыночных реформ банковская система страны коренным образом изменилась: она приобрела двухуровневую структуру, значительно увеличилось количество банковских организаций, при этом все они основывают свою деятельность на рыночных принципах, что создает условия для развития конкуренции на рынке банковских услуг.

Внедрение информационных технологий открыло перед банками новые возможности по управлению рисками, развитию прогрессивных форм обслуживания клиентов, дальнейшей диверсификации их деятельности. Информационные технологии стали основой многих финансовых инноваций, привели к созданию разнообразных финансовых инструментов, которые сократили степень неполноты и несовершенства финансовых рынков. Одновременно технологический прогресс заметно снизил традиционные технические барьеры для проникновения в банковскую отрасль и уменьшил значимость разветвленной филиальной сети банков в предоставлении услуг, которая всегда рассматривалась как несомненное их преимущество.[23]

Банк России как орган банковского надзора постоянно совершенствует подходы к регулированию банковской деятельности и контролю рисков, реализуя при этом международно признанные принципы эффективного банковского надзора. В сфере банковского регулирования отчетливо проявляется тенденция к отказу от прямых регламентации банковских операций и от жестких количественных ограничений по рискам и переходу к оценке качества систем управления рисками и операциями, разработанных самими

банками.

Все перечисленные обстоятельства обуславливают высокий динамизм банковской деятельности и возрастание требований к подготовке специалистов банковской системы. Современная банковская система РФ создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Государственная кредитная система включала в себя три банка-монополиста: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР, каждый из которых выполнял строго определенные функции в системе централизованного планового управления экономикой.

Государственный банк СССР как государственное кредитное учреждение представлял собой единую централизованную систему, непосредственно подчиненную Совету Министров СССР. Он являлся единым эмиссионно-кассовым и расчетно-кредитным центром страны: монопольно осуществлял эмиссию денег, управлял налично-денежным оборотом, проводил безналичные расчеты, краткосрочное кредитование всех основных отраслей народного хозяйства и долгосрочное кредитование сельского хозяйства, на него было возложено кассовое исполнение государственного бюджета.

Государственный банк СССР, подчиняясь Правительству страны, оставался административным органом и не мог проводить самостоятельную денежно-кредитную политику.

Стройбанк СССР осуществлял финансирование и кредитование капитальных вложений, кредитование строительно-монтажных организаций и проводил безналичные расчеты в капитальном строительстве.

Внешторгбанк СССР осуществлял расчеты по внешнеэкономическим операциям всех предприятий и организаций, кредитование внешней торговли, выступал главным распорядителем валютной кассы советского государства.

Становление и развитие банковской системы Российской Федерации условно можно разделить на три этапа:

- 1 этап - зарождение, для которого было характерно практически неконтролируемое создание коммерческих банков, он продлился до 1991 г.;

- 2 этап – становление - с 1991 г. и завершившийся кризисом 1998 г. Характерно формирование рыночной двухуровневой банковской системы, нормативно-правового комплекса, системы банковского регулирования и надзора;

- 3 этап - послекризисного восстановления и дальнейшего развития.

К августу 1990 г. в стране было создано 202 коммерческих банка. Для этого этапа был характерен крайне либеральный подход к созданию новых банков. В 1990—1991 гг. процедура открытия банка в России практически ничем не отличалась от процедуры открытия кооператива.

Период экстенсивного роста банковской системы России к середине 1995 г. закончился, и в августе 1998 г. она была потрясена крупным системным кризисом, зародившемся на рынке межбанковских кредитов. В течение нескольких дней банки — операторы этого рынка — полностью «увели» миллиардные ресурсы, из-за чего десятки коммерческих банков потеряли ликвидность, что спровоцировало эффект «падающего домино» в цепочке взаиморасчетов во всей банковской системе. Неизбежность августовского кризиса со временем стала очевидной. Его основные факторы продолжают действовать и сегодня. [11, стр 437]

Создание негосударственных коммерческих банков означало преодоление монополии в банковской сфере, отказ от отраслевой специализации банков, развитие коммерческих начал в банковской деятельности. Таким образом, были заложены основы двухуровневой банковской системы с присущей ей возможностью саморегулирования. Коммерческие банки сыграли позитивную роль в становлении и развитии экономической рыночной системы в стране, в создании инновационной среды, ломающей традиционные структуры и открывающей путь дальнейшим преобразованиям. [23]

Радикальные изменения, произошедшие в банковской системе стали законодательной основой новой банковской системы, базирующейся на рыночных принципах. В настоящее время банковская система России включает ЦБ РФ, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков на ее территории. Организация банковской системы и

правовое регулирование банковской деятельности осуществляются в соответствии с Конституцией РФ, законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

В новых условиях банки вынуждены противостоять широкому кругу потенциальных конкурентов. Информатизация финансовой деятельности ускорила процессы глобализации.

2.2 Анализ состояния финансового и банковского сектора Российской Федерации

Эффективность экономической системы любой страны зависит от многих составляющих, но важнейшим фактором является состояние и тенденции развития банковского сектора. Рассмотрим динамику изменения внутренних банковских показателей, которые наибольшим образом зависели от изменения внешнеэкономической конъюнктуры. Начнем с графика рисунок 1, на котором изображено изменение чистой прибыли банков.[25]

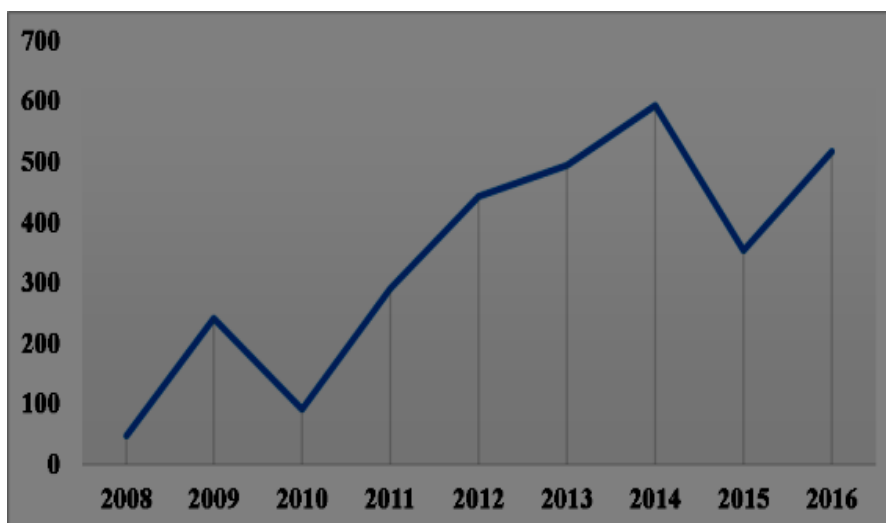


Рис. 1. Динамика чистой прибыли 2008–2016 гг., млрд. рублей.[28]

Анализ динамики чистой прибыли банковского сектора топ-30 ведущих российских банков показывает, что в момент после кризисного периода 2010–2014 гг. в российской экономике произошло возрастание притока банковских ресурсов, и деятельность наших банков была рентабельна и окупаема. На

текущем периоде 2015–2016 гг. замечен резкий скачок движения банковской прибыли по причине необходимой резкой экономической перестройки сектора под воздействием западных финансовых санкций.

Анализ тренда говорит о возрастании прибыли с 2009 по 2014 г., однако период с 2014 по 2016 г. говорит и нисходящем тренде — снижении банковской прибыли для будущих периодов.

Следующий показатель для анализа динамики представлен на рис. 2 и является динамикой показателя чистых активов банковского сектора и кредитного портфеля топ-30 ведущих банков РФ.



Рис. 2. Динамика чистых активов и кредитного портфеля банковского сектора РФ, 2008–2016 гг., млрд. рублей[17]

Исследуя данный график, можно сделать вывод, что на всем периоде движения данных прямых мы видим рост чистых активов банковского сектора Российской Федерации. Это является положительным фактором для деятельности экономического сектора.

Также следует проанализировать динамику инфляции и реальной процентной ставки на банковском рынке.

По графику рисунка 3 видно, что инфляция всегда, лишь за исключением периода 2009, а также периода 2015 г. когда произошел резкий скачок ставок по банковским продуктам, покрывала реальную процентную ставку, а, следовательно, вложения в российских рублях обесценивались.



Рис. 3. Динамика инфляции и реальной процентной ставки, 2000–2014, %[24]

Таким образом, по проведенному в данном разделе анализу можно сделать вывод, что общее состояние банковского сектора Российской Федерации находится в стабильном положении, однако в случае, если санкционная политика западных государств будет продолжена, а уровень цены на нефть и стоимости рубля снижаться при повышении базовой ставки Центрального Банка и росте дефолтов по кредитному портфелю банковского сектора продолжаться, то, вскоре, мы можем увидеть значительное ухудшение общей экономической ситуации и серьезный кризис в банковском сектора. Это произойдет в первую очередь потому, что банковская прибыль будет снижаться и не покрывать взаимные просроченные задолженности по кредитному портфелю — это как результат: снижение ликвидности банковского сектора в целом.[25]

2.3 Перспективы развития банковской системы России

В настоящее время банковская отрасль России столкнулась со значительным количеством проблем. Банковская система переживает масштабный кризис и продолжает проходить через период роста проблемных активов и, как и вся экономика, испытывает необходимость быстро

адаптироваться к изменяющимся условиям.

На современном этапе развития экономики России особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан. Банковская система является одним из ключевых элементов любой национальной экономической системы, оказывая воздействие на формирование в ее рамках закономерностей экономических процессов в целом. После кризисов 1998 и 2008 годов проблемы функционирования банковской системы России приобрели особую значимость, поскольку без стабильной и эффективной банковской системы невозможно дальнейшее успешное проведение экономических реформ.

Из основных целей, которые стоят перед банковской системой России сегодня, является повышение общеэкономической эффективности функций и укрепления ее роли в экономике, повышение конкурентоспособности кредитных организаций, повышение защиты интересов кредиторов банков, укрепление доверия к банковской системе, предотвращение использования банков в качестве элемента недобросовестной коммерческой деятельности. [27]

Российская банковская система обременена непрофильными и проблемными активами, что делает ее подверженной высоким кредитным рискам, дефициту собственных средств и текущей ликвидности. Надзорные новации Банка России повышают нагрузку на капитал кредитных организаций, тогда как источники его увеличения остаются крайне ограниченными ввиду низкой инвестиционной активности в стране. Значительная часть российских кредитных организаций, включая банки с участием нерезидентов, имеют в настоящее время ограниченные возможности для наращивания капитальной базы за счет капитализации полученной прибыли и еще меньше путем увеличения уставного капитала. Дефицит капитала сдерживает рост совокупных активов российских банков, в структуре которых преобладают кредиты нефинансовым организациям и населению.

Таким образом, банковская система РФ, несмотря на достигнутую относительную стабильность, пока не играет активной роли в экономическом развитии страны, которая характерна для развитой рыночной экономики. Для ускорения экономического роста необходимо обеспечить его должным финансированием. Для этого нужны значительные инвестиционные вложения в обновление материально-технической базы производства и поддержка передовых высокоэффективных отраслей. Проблемами российской банковской системы остаются высокие кредитные риски, недостаточная капитализация, нехватка долгосрочных финансовых ресурсов. Все это, в конечном счете, сдерживает ее развитие.

Можно выделить следующие перспективные направления развития отечественной банковской системы:

1. Повышение капитализации банковского сектора. Для отечественных банков это означает, в первую очередь, их укрупнение на базе концентрации капитала. К мерам, способным стимулировать рост капитализации, можно отнести:

- налоговые льготы для банков;
- вовлечение ресурсов, выведенных из экономики, путем инвестирования в ценные бумаги;
- привлечение ресурсов посредством публичного размещения акций;
- развитие современной системы страхования вкладов.

2. Развития как специализированных, так и универсальных банков и небанковских финансовых организаций с учетом потребностей различных экономических субъектов. Целесообразна не двух-, а трехуровневая модель банковской системы России, включающая специализированные кредитно-финансовые институты (ипотечные, инвестиционные банки и т.д.).

3. Создание банковской инфраструктуры в целях повышения информированности общества и снижения рисков банковской деятельности.

4. Обеспечение оперативного контроля за состоянием банковской системы в целях недопущения кризисов, predetermined неэффективным

управлением отдельными банками, соблюдения сбалансированности формирования и использования ресурсов.

5. Повышение прозрачности банковской системы, показателей работы и структуры собственности коммерческих банков как важнейшего фактора влияния на вкладчиков и контрагентов банков с целью недопущения информационного вакуума и возможных негативных настроений бизнес-среды.[28]

Для того чтобы соответствовать мировым общепринятым стандартам и перейти на новый уровень банковского сервиса, тем самым усилить конкурентоспособность на международном уровне банковской системы России требуется переход на инновационный путь развития. Повышение конкурентных преимуществ российских банков возможно, главным образом, за счет внедрения двух основных типов банковских инноваций: технологических и продуктовых.

К технологическим инновациям можно отнести электронные переводы денежных средств, банковские карты; к продуктовым — новые банковские продукты, которые могут быть связаны как с новыми операциями и услугами, так и с традиционными банковскими операциями в период их развития, либо изменения условий регулирования.

Однако, необходимо отметить, что несмотря на имеющееся преимущество от внедрения инновационных методов в банковской сфере, возникает огромная проблема обеспечения безопасности. Ведь двигаясь в данной сфере к преимущественно электронным банковским услугам, возникает возможность возникновения рисков безопасности.

В современных условиях банки должны обеспечить эффективную организацию безопасности денежных средств и информации, ведь это сказывается на выборе клиентами конкретных банков.

Также одним из препятствий на пути формирования эффективной политики банков в области инноваций является то, что инновационный потенциал различных вариантов организационного развития банков достаточно трудно поддается оценке. Необходимость внедрения инновационных

технологий в деятельность коммерческих банков обусловлена наличием ряда проблем, к которым относят, прежде всего, применение интуитивных методов работы с клиентами, недостаточные маркетинговые исследования предпочтений потребителей, недостаточный уровень квалификации персонала.

Для стимулирования привлечения средств населения в банки сейчас используются современные технологии, среди которых наиболее часто используется сеть Интернет. Эволюция банковской системы в сторону дистанционной модели банковского обслуживания обусловлена рядом объективных особенностей экономической и социальной среды, в которой существуют банки, и в первую очередь — изменениями в образе жизни людей, внедрением новых информационных технологий и автоматизацией банковских операций, растущей конкуренцией.

В целом необходимо отметить, что инновационная деятельность банков в России носит догоняющий характер по отношению к развитым западным странам. Содержание и темп инновационного процесса тесно связаны с макроэкономической ситуацией в стране и мире.

Разработка и ввод на рынок новой продукции сочетает в себе значительные затраты и высокий уровень риска, связанный с интенсивным развитием экономики.

В связи с этим целью построения эффективного организационного механизма управления коммерческим банком, необходимо проводить анализ и структуризацию инноваций, что будет определять характер деятельности банка, спектр предлагаемых операций, формы обслуживания клиентов.

Инновации являются важнейшим фактором повышения эффективности функционирования и конкурентоспособности банковской системы, обеспечения экономического роста и повышения, как на региональном уровне, так и в целом для России. [19]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Можно сделать вывод о том, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Банковская система Российской Федерации - это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру. Первый уровень представлен Центральным банком РФ. Второй уровень включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям.

В банковской системе РФ Центральный банк - элемент, который контролирует и регулирует деятельность остальных элементов - кредитных организаций.

Банк России осуществляет свои функции и полномочия в соответствии с Конституцией РФ, ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)» и иными федеральными законами.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Пройдя период становления, Российские коммерческие банки, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в

сложных процессах преобразования экономики и общества. В эти годы заметно выросли капиталы банков, создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Значительные капиталы, активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, тесное взаимодействие с различными структурами власти – это не полный перечень факторов, обуславливающих серьезное влияние сравнительно молодых российских банков на экономическую жизнь страны. В работе банков были и другие недостатки: в менеджменте, в кредитной политике, в работе с персоналом и т.д. Однако это были в основном издержки быстрого роста, ориентируясь на международные стандарты и правила, банковская система была готова впоследствии их устранить.

Эффективность экономической системы любой страны зависит от многих составляющих, но важнейшим фактором является состояние и тенденции развития банковского сектора. Рассмотрим динамику изменения внутренних банковских показателей, которые наибольшим образом зависели от изменения внешнеэкономической конъюнктуры.

Общее состояние банковского сектора Российской Федерации находится в стабильном положении, однако в случае, если санкционная политика западных государств будет продолжена, а уровень цены на нефть и стоимости рубля снижаться при повышении базовой ставки Центрального Банка и росте дефолтов по кредитному портфелю банковского сектора продолжаться, то, вскоре, мы можем увидеть значительное ухудшение общей экономической ситуации и серьезный кризис в банковском сектора.

Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

- реструктуризация всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, повышения качественной базы обслуживания клиентов;
- рекапитализация банков и принципиальный поворот в из

взаимоотношениях со сферой материального производства, что создаст прочную экономическую среду для развития банковского бизнеса на здоровой основе;

- повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;
- восстановление доверия к банковской системе всех слоев населения

России.

Повышение конкурентных преимуществ российских банков возможно, главным образом, за счет внедрения двух основных типов банковских инноваций: технологических и продуктовых.

В современных условиях банки должны обеспечить эффективную организацию безопасности денежных средств и информации, ведь это сказывается на выборе клиентами конкретных банков.

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1 Алешина, А. Системно значимые финансовые институты и их влияние на системный риск в банковской сфере / А. Алешина, В. Гургенидзе// Общество и экономика. - 2016. - № 9. - С. 33-50.

2 Болдырева, Л. В. Влияние банковской системы на социально-экономическое развитие региона/ Болдырева Л. В., Солонина С. В.// Государственное и муниципальное управление: ученые записки СКАГС. - 2016. - № 4. - С. 70-77.

3 Давыдов, В. А. Классификация инструментов урегулирования проблемной задолженности банков/ В. А. Давыдов, М. Х. Халилова// Финансы и кредит. - 2016. - № 31. - С. 2-14.

4 Данилов-Данильян, А. Проблемы управления банковской системой России как источником инвестиций в интересах преодоления текущего экономического кризиса / А. Данилов-Данильян// Проблемы теории и практики управления. - 2016. - № 8. - С. 73-79.

5 Домащенко, Д. В. Стратегические направления развития банковской системы России/ Денис Домащенко, Лазарь Бадалов// Федерализм. - 2016. - № 2. - С. 123-132.

6 Исмаилов, И. Ш. Проблемы развития банковского регулирования в Российской Федерации в условиях экономического кризиса/ И. Ш. Исмаилов// Юридический мир. - 2016. - № 9. - С. 24-26.

7 Князева, М. А. Изменение конкурентной структуры банковской системы России в 2015 году/ М. А. Князева, И. А. Смарагдов// Банковское дело. - 2016. - № 10. - С. 34-40.

8 Кропин, Ю. А. Актуальные проблемы трансформации статуса и функций Банка России/ Ю. А. Кропин// Банковское дело. - 2017. - № 1. - С. 18-23.

9 Кудряшов, В. Прогноз развития инвестиционной привлекательности российской банковской системы в современных международных экономических условиях / В. Кудряшов, Е. Тетерева// Инвестиции в России. - 2016. - № 11. - С. 16-22.

10 Наркевич, С. С. Эволюция целей и задач центральных банков/ Наркевич С. С.// Российское предпринимательство. - 2016. - Т. 17, № 3. - С. 371-380.

11 Носов С.С. Экономическая теория/ С.С. Носов — Москва: Гуманитарный издательский центр «ВЛАДОС», 2000. -436 — 437 с

12 Милюков, А. Роль банков в выходе из кризиса и оживлении экономики России/ А. Милюков// Проблемы теории и практики управления. - 2016. - № 8. - С. 64-72.

13 Рыкова, И. Н. Банковская сичтема стран - участниц Евразийского экономического союза на современном этапе/ И. Н. Рыкова, Р. С. Губанова, И. В. Петрова// Банковское дело - 2016 - №7- С.24 - 31

14 Самигулина, А. В. Эволюция банковской системы: проблемы теории и практики/ А. В. Самигулина// Право и экономика. - 2016. - № 11. - С.58-64.

15 Шарков, Н. Н. Исследование инфраструктуры рынка банковских услуг Российской Федерации/ Шарков Н. Н.// Финансовый менеджмент. - 2016. - № 6. - С. 103-114.

16 Эзрох, Ю. С. Меры Банка России и Правительства РФ по реструктуризации банковской системы в 2014–2015 гг. / Ю. С. Эзрох// Банковское дело. - 2016. - № 5. - С. 24-32.

17 Активы нетто и Кредитный портфель [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=10

18 Банковская система России. Центробанк и коммерческие банки [Электронный ресурс]: справочник-Режим доступа : <http://www.zanimaem.ru/spravochnik-zaemshika/kreditopedia/bankovskaya-sistema-rossii.php>

19 Банковская система России: новые технологии в повышении эффективности развития [Электронный источник]: Булатова А. И. : Инновационная экономика: материалы II Междунар. науч. Конф. - 2015. — С. 38-40 Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/170/8786/>.

20 БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: структура, функции и типы [Электронный

ресурс]: Режим доступа : http://mir-fin.ru/bankovskaya_sistema.html

21 Двухуровневая банковская система [Электронный ресурс]: Режим доступа : http://www.banki.ru/wikibank/dvuhurovnevaya_bankovskaya_sistema/

22 Понятие банковской системы и ее структура [Электронный ресурс]: научный журнал - актуально о банковском деле — Режим доступа : <http://www.banksession.ru/golds-483-1.html>

23 РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ [Электронный ресурс]: научный журнал: БАНКИ деньги , инвестиции , бизнес - Режим доступа - <http://www.bankmib.ru/1163>

24 Резкий скачок ставок по банковским продуктам [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://subscribe.ru/group/banki-lyuboj-opuyit-vzaimodejstviya/7961913/>

25 Соболев М. С. Анализ состояния финансового и банковского сектора Российской Федерации 2008–2016 гг. [электронный ресурс] // Экономическая наука и практика: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Чита, апрель 2016 г.). — Чита: Издательство Молодой ученый, 2016. — С. 32-37.

26 Сущность и основные функции банковской системы [Электронный ресурс]: научный журнал - Режим доступа: <http://www.morebanks.ru/mgks-379-1.html>

27 Стратегия развития финансового рынка РФ на период до 2020 года; Распоряжение Правительства РФ от 29.12.2008 №2043 — р [Электронный ресурс] / Консультант плюс Версия Проф — М : ООО Консультант Плюс, 2013

28 Финансовые показатели банковского сектора РФ [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=30

29 Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://rg.ru/2002/07/13/bank-dok.html>

Банковская система России: новые технологии в повышении эффективности развития [Электронный источник]: Булатова А. И. : - 2015. — С. 38-40 Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/170/8786/>.