

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

Кафедра теоретической экономики

КУРСОВАЯ РАБОТА

**БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА ГОСУДАРСТВА. РОЛЬ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ**

Работу выполнил _____ И.А.Занченко
(подпись, дата)

Факультет экономический

Направление 38.05.01 – Экономическая безопасность

Научный руководитель,
канд. экон. наук, доцент _____ А.В.Болик
(подпись, дата)

Нормоконтролер,
канд. экон. наук, доцент _____ А.В.Болик
(подпись, дата)

Краснодар 2019

Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты изучения банковской системы.....	4
1.1 Структура и функции банковской системы.....	4
1.2 Признаки банковской системы и ее составляющие.....	6
2 Коммерческие банки.....	10
2.1 Роль коммерческих банков в экономике.....	10
2.2 Виды коммерческих банков.....	13
3 Анализ состояния и проблем современной банковской системы РФ.....	17
3.1 Состояние банковской системы и ее роль в экономике РФ.....	17
3.2 Проблемы банковской системы РФ.....	20
3.3 Пути совершенствования банковской системы.....	26
Заключение.....	32
Список использованных источников.....	33

Введение

Банки – экономическое понятие, появившееся примерно 2000 г. до н. э. в Ассирии и Вавилоне. Появление банков взаимосвязано с появлением денег, но банковские операции возникли намного раньше, чем денежные средства.

Вклады владельцев складывались из таких материальных активов, как зерно, крупный рогатый скот, и чуть позже, золото.

В настоящее время исследования банковской системы являются одним из самых важных вопросов российской экономики, так как банки – неотъемлемая часть жизни современного человека. Именно поэтому данную тему можно считать актуальной.

Объектом исследования являются банки и банковская система.

Предметом исследования является роль банковской системы в Российской Федерации.

Цель курсовой работы состоит в изучении и исследовании сущности банка, ее места в современном мире.

Задачами исследования являются:

1. Анализ устройства и функций банковской системы;
2. Выявление роли коммерческих банков в настоящее время;
3. Нахождение путей совершенствования банковской системы;
4. Определение перспектив дальнейшего развития банковских отношений в РФ.

Информационной базой исследования послужили труды ученых-экономистов (Анохина А.А., Белоглазова Г.Н., Абакумов К.С. и др.). Методологическую основу исследования составили такие методы, как системный метод, сравнительный метод, анализ, синтез.

Данная курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

1. Теоретические аспекты изучения банковской системы
- 1.1. Структура и функции банковской системы

Деньги являются средством осуществления обмена товаров и услуг. В настоящее время есть разные системы денежного обращения.

Составляющими денежной системы являются:

1. Денежная единица, т.е. мера денег, которая принята за единую государственную валюту в стране;
2. Масштаб цен;
3. Система эмиссий;
4. Виды денежных знаков - совокупность бумажных и металлических знаков, которые являются официальными средствами платежа;
5. Институты денежной системы – учреждения государственного и негосударственного типа, в компетенции которых регулирование денежного обращения;
6. Валютный паритет – сопоставление государственной валюты одной страны с другой.

Прерогативой в выпуске бумажных и кредитных денег владеет лишь государство в лице Центрального банка. Только он в праве заниматься выпуском денег в обращение, который обуславливается, как следствие, увеличением денежной массы.

Банковская система как составная часть входит в экономику страны. Поэтому существует тесная взаимосвязь между ней и производством, обращением, потреблением материальных и нематериальных благ.

Сама банковская система является урегулированной экономикой страны системой, состоящей из кредитных организаций, которые имеют индивидуальное назначение. Но их главной целью является удовлетворение потребностей общества в услугах и товарах банка.

Помимо этого, система банкой есть форма организации и деятельности в конкретной стране специальных кредитных институтов, которые сложились путем исторического формирования, а как следствие – закреплением компетенций законодательством. Каждой банковской системе характерны национальные черты, определяющие конкретную страну. Они существуют и совершенствуются под давлением совокупности факторов, которые характерны для данного региона:

1. Природные условия;
2. Географическое положение;
3. Климат региона, страны;
4. Национальный состав населения;
5. Торговые пути и др.

Банковская система фильтруется с помощью законов и нормативно-правовых актов, которые являются в совокупности целым комплексом регулирования и закрепления деятельности системы. В общем смысле она определяется с помощью основных, фундаментальных направлений в развитии данного общества. Существуют типы банковской системы, проиллюстрированные на рис.1.1.



Рис. 1.1 – Типы банковских систем [22]

Банковская система состоит из следующих блоков и их элементов:

1. Фундаментальный блок:

1.1. Банк как денежно-кредитный институт;

1.2. Правила банковской деятельности;

2. Организационный блок:

2.1. Виды банков и небанковских кредитных организаций;

2.2. Основы банковской деятельности;

2.3. Организационная основа банковской деятельности;

2.4. Банковская инфраструктура.

3. Регулирующий блок:

3.1. Государственное регулирование банковской деятельности;

3.2. Банковское законодательство;

3.3. Нормативные положения Центрального банка;

3.4. Инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности.

Элементами банковской системы являются:

1. Банки и небанковские кредитные организации;

2. Банковская инфраструктура и банковское законодательство;

Блоки и элементы банковской системы являются единым целым. Также они отражают особенности банка в целом и обозначаются как представители этих свойств.

1.2. Признаки банковской системы и ее составляющие

Банковская система, как и любое экономическое явление, характеризуется следующими признаками:

1. Банковская система - не рандомная комбинация элементов. В нее невозможно добавить субъекты экономики, которые фигурируют на рынке, но и вместе с этим подчинены другим целям. Она состоит из элементов, обладающих единством и направленных на разрешение единых вопросов;

2. Банковская система имеет свою специфику. Вместе с тем она обладает свойствами, имеющимися только в данной системе. Особенностью банковской системы является соотношение ее элементов и взаимоотношениями между ними;
3. Взаимозаменяемость компонентов системы. Ее части в случае необходимости в силу возникших нюансов могут свободно взаимозаменять один банк на другой. При уничтожении (ликвидации) одного банка, а в итоге – недееспособности, это не отражается на все системе, так как начинается действовать другой банк, который в компетенции производить банковские операции и банковские услуги;
4. Банковская система всегда в движении: она постоянно приобретает новые части, вследствие чего возникают новые взаимосвязи;
5. Банковская система – система с «закрытым» типом. Хотя и между банками есть тесная связь, банковская тайна, что является частной информацией. Согласно законодательству банки не в праве предоставлять информацию о бухгалтерской отчетности, средствах на счетах у тех или иных лиц;
6. Банковская система – саморегулируемая система. Любое изменение, касающееся политической и экономической ситуации, неизбежно ведет к изменению ее конъюнктуры;
7. Системой банковских отношений можно управлять. Центральный банк, который проводит независимую денежно-кредитную политику обязан отчетываться либо парламенту, либо органу исполнительной власти. А коммерческие банки работают при помощи общих и специальных банковских законов: их деятельность строго контролируется, фильтруется с помощью экономических нормативов, которые устанавливаются Центральным банком.

Банковская система имеет три составляющие:

1. Центральный банк;
2. Сеть коммерческих банков;
3. Другие кредитно-расчётные центры.

В большей части государств, имеющих рыночную экономику, существует структура, содержащая два уровня взаимосвязей: горизонтальная и вертикальная.

Необходимость создания двухуровневой банковской системы состоит в противоречивости формы рыночных отношений. Во-первых, рыночные отношения обуславливаются свободой предпринимательства и денежными средствами. Всё это обеспечивают коммерческие банки. Во-вторых, есть острая необходимость в регулировании, контроле, воздействии этих отношений. Эти функции призван выполнять Центральный банк.

Одной из целей банковской системы является распределение всех банковских и кредитных учреждений в порядке иерархии:

1. Высший уровень занимает Центральный банк Российской Федерации. Одна из важнейших функций является проведение денежно-кредитной и валютной политики правительства, целью которой является достижение общегосударственных и экономических целей. Банк выступает посредником между правительством РФ и рынком финансов.
2. Низший уровень занимают коммерческие и другие кредитно-расчетные центры. Их основная функция заключается в перераспределении свободных денежных ресурсов в виде депозита, ведении текущих расчетных валютных счетов между хозяйственными субъектами, юридическими и физическими лицами.

Структура банковской системы имеет разделение по секторам, включающим схожие по функциям институты. Важной целью такого разделения является установка регулирующих процедур в соответствии с особенностями необходимых операций составляющих определенного сектора.

Одним из нераскрытых до конца вопросов банковской системой в экономике является ее классификация. Это происходит потому, что понятия банковской и кредитной систем смешиваются. Лишь один-два уровня

банковской системы является полностью актуальными и объективными. Но одновременно с этим, второй уровень может изменяться в соответствии с спецификой конкретной страны.

Например, банковская система РФ определяется как система из двух уровней. Первый уровень - Банк РФ, а второй – коммерческий банк. Система не является новой, так как в Российской Федерации она была основана по подобию банковской системы Великобритании.

Существуют основные принципы организации банковской системы, которые закреплены в законодательстве России. Также определяются у банковской системы не только два уровня, но и такой принцип, как универсальность банков.

Таким образом, кредитные организации в банковской системе можно разбить на 3 категории:

1. Банки;
2. Небанковские кредитные организации;
3. Филиалы представительств иностранных банков.

Также существуют банковские структуры делятся на следующие виды:

1. Частные банки;
2. Банки с государственным участием;
3. Банки с участием иностранного капитала.

2. Коммерческие банки

2.1. Роль коммерческих банков в экономике

В банковской системе любой страны важную роль играют коммерческие банки. Коммерческий банк в современном понимании – это организация, которая реализует операции, целью которых является привлечение денежных средств, их размещение от своего имени на условиях возвратности, платежеспособности и срочности, а также открытие и ведение счетов физических лиц и юридических лиц. [3]

Создание банков – это огромное достижение цивилизации, поскольку в процессе осуществления своей деятельности они выполняют жизненно важные для экономики функции.

Коммерческие банки осуществляют следующие функции:[2]

1. Аккумуляция и мобилизация денежного капитала - одна из самых первых функций банка. Аккумулируемые банками свободные денежные средства предприятий и населения страны, во-первых, являются источником дохода для владельцев вкладов в виде процента от суммы, во-вторых, являются хорошей базой для проведения ссудных операций.

2. Посредничество в кредит – еще одна из важных функций банков. Одной из особенностей этой функции является несовпадение в объеме капитала, предлагаемого в ссуду. Также стоит упомянуть о неувязке в сроке высвобождения данного капитала по отношению к сроку, который требуется заемщику. Прямые связи по поводу кредитных отношений между владельцем капитала и заемщиком являются затруднительным ввиду того, что возрастает риск неплатёжеспособности заёмщика. Но коммерческие банки предотвращают эти затруднения, выполняя роль посредника между ними.

Таким образом, всё вышесказанное приводит к тому, что банки играют одну из ведущих ролей в экономике страны и благоприятно то, что все то позитивное влияние на экономические преобразования в стране, которое

банковская система оказывала на протяжении последних лет продолжится и в будущем.

Существуют разные виды операций, которые закреплены в российском законодательстве. К ним относят следующие:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок;
2. Предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
3. Открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
4. Осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
6. Управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
7. Покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
8. Осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством;
9. Выдача банковских гарантий.

Кроме этого, коммерческие банки производят следующие сделки:

1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. Оказание консультационных и информационных услуг;

3. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

4. Лизинговые операции.

Все операции банка можно разделить на 3 группы:

1. Пассивными операциями называются операции по привлечению денежных средств на формирование ресурсов банка, необходимых для предоставления услуг.
2. Активные операции — это операции банков по размещению собственных ресурсов с целью получения прибыли и обеспечения ликвидности.
3. Комиссионные операции — это такие операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных. [2]

Собственный капитал, который занимает небольшой удельный вес в ресурсах банка (около 10%), выполняет функции:

1. Защитную, обуславливающую:

1.1. Возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка;

1.2. Сохранение платежеспособности путем создания активов.

2. Оперативную. Для любой деятельности банк нуждается в начальном капитале, используемого на приобретение земли, зданий, оборудования и создание финансовых расходов.

3. Регулирующая, связанная с особой причастностью населения в успешном деятельности коммерческих банков. С помощью показателя капитала банка государственные органы осуществляют оценку и контроль за деятельностью банка. [2]

Собственный капитал — база функционирования любого коммерческого банка., обеспечивающая его самостоятельность и гарантирующая его финансовую стабильность.

Основную часть базы ресурсов банков второго уровня составляют средства привлечённого характера.

По экономическому содержанию привлеченные средства делятся на:

1. Депозиты - это денежные средства, которые были переданы их владельцем в банк на хранение и получение определенного процента. Депозиты являются основной долей привлеченных банком средств и являются основным источником исполнения активных операций.

В зависимости от категории вкладчиков депозиты бывают: а) депозиты юридических лиц; б) депозиты физических лиц. В зависимости от срока изъятия бывают: а) до востребования; б) срочные.

2. Межбанковские кредиты – вид операции, решающий вопрос незадействованных ресурсов у одних банков и нехватку у других, тем самым осуществляя распределительную функцию. Для банков-кредиторов предоставление кредитов другим банкам есть выгодное решение в плане размещения средств с обеспеченной гарантией возвратности.

Выделяют следующие схемы межбанковского кредитования:

1. Получение кредита от другого банка в форме овердрафта по корреспондентскому счету «НОСТРО»;
2. Получение кредита от другого банка в форме покупки у него кредитных ресурсов на межбанковском рынке.

2.2. Виды коммерческих банков

В зависимости от различного рода признаков, банки делятся на виды. По принадлежности уставного капитала и по способу его формирования,

коммерческие банки делятся на: созданные и существующие в форме акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью с учетом иностранного капитала, иностранных банков.

Акционерным обществом(АО) или обществом с ограниченной ответственностью (ООО) считаются организации, которые создаются по добровольному согласию юридическими и физическими лицами путем объединения их вкладов для развития хозяйственной деятельности общества. Банковские услуги классифицируют на два вида:

1. Универсальные;
2. Специализированные банки.

Универсальные банки осуществляют все, или большинство видов операций, относящихся к деятельности банковских учреждений.

Специализированные банки – банки, основной задачей которой является выдача нескольких видов услуг для заемщиков или нацелена на ограниченную группу клиентов. Фактически трудно найти банк в чистом, несмешанном виде, так как большинство банков является совокупностью банковских операций при условии того, что сохранится главное направление и цель движения. В наши дни возникает тенденция к банкам, которые бы являлись универсальными, а, следовательно, есть перспектива в активизировании традиционных, сложившихся границ между банковскими институтами.

Отсеивание ограничения в полномочиях банков наших дней являются переходом в рассмотрении банка как организацией с большим количеством различных функций. Но стоит отметить, что таким образом банк теряет свою неповторимость и так же доверие и хорошее отношение к некоторой группе клиентов.

Коммерческие банки по отраслевому признаку делятся на: сельскохозяйственные, промышленные, торговые, строительные, коммунальные банки, банки связи и т.д. Характерной особенностью этой

группы банков является главным образом осуществление банковских операций по обслуживанию той, или иной отрасли хозяйства, однако здесь преобладают смешанные в этом смысле виды коммерческих банков, которые обслуживают несколько сфер. Закон предусматривает создание специализированных коммерческих банков для финансирования государственных и иных программ.

По функциональным признакам коммерческие банки делятся на:

1. Эмиссионные - обеспечивающие выпуск денег в обращении. Несмотря на то что, чаще всего эта функция Центрального банка, коммерческий банк может осуществлять эмиссионные операции по выпуску ценных бумаг, обеспечивать кредитную эмиссию;
2. Ипотечные - предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости - земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг - закладных листов;
3. Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием отраслей хозяйства. Депозитные коммерческие банки специализируются на осуществлении кредитных операций по привлечению и размещению временно свободных денежных средств;
4. Трастовые специализируются на трастовых операциях, клиринговые - на зачетах в расчетах, биржевые - на обслуживании биржевых операций, учетные - на учете векселей;
5. Ссудосберегательные коммерческие банки строят свою деятельность, прежде всего кредитную за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок с различными режимами использования;
6. Специальные коммерческие банки - это банки, финансирующие лишь отдельные целевые, государственные, региональные программы.

По срокам выдаваемых ссуд коммерческие банки подразделяются на банки долгосрочных вложений (инвестиционные), банки краткосрочных вложений (в текущую деятельность, текущие активы). По размеру

капитала, объему операций, размеру активов, наличию филиалов, отделений банки бывают: крупные, средние, малые.

По структуре организации коммерческий банк подразделяется на единичные банки, банковские группы и банковские объединения. Единичный банк реализует свою деятельность без помощи юридических лиц, а именно – филиалов. Следует выделить, что он также не находится в связи с банковским холдингом.

Банковская группа – объединение, состоящее из юридических лиц, при котором одна сторона отношений (головной банк) правит другим юридически самостоятельным лицом (филиалом), являющимся неотъемлемым звеном головного банка.

3. Анализ состояния и проблем современной банковской системы РФ

3.1. Состояние банковской системы и ее роль в экономике РФ

По международным стандартам российская банковская система пока не сопоставима с системами развитых стран.

Существующие в РФ кредитные организации сильно уступают иностранным по размерам капитала и величине аккумулированных активов. Совокупный собственный капитал 250 самых крупных российских банков все равно меньше любого из первой двадцатки крупнейших банков мира. А по совокупным активам вся российская банковская система (не включая Сбербанк) равнозначна примерно 30-му банку США, насчитывающему около 10000 банковских учреждений.

Однако, стоит отметить, что самые первые коммерческие банки в нашей стране появились только 18 лет назад, то развитие учреждений всё же можно считать быстро развитым. По факту вся банковская система РФ сформировалась за 3 года. При это в России появились больше 2 тысяч коммерческих кредитных организаций. Обратив внимание на масштабы страны, можно утверждать, что такое грандиозное преобразование еще никогда не происходило. Реальным доказательством того, что банки РФ стали частью мировой финансовое системы, является то, что происходит присвоение международных рейтингов.[16,с38]

Кроме этого, у этих организаций есть преимущественная роль в системе платежей, расчетных операций, кассового обслуживания. Лишь банки всегда фигурировали во всех важных экономических и политических событиях за последние десять лет.

Также историческое формирование банковского дела в России не прерывалось, и с банковским делом в массовом сознании ассоциируется финансовое посредничество, т.е. работа “с деньгами”

Результатом повышенного внимания к банкам и “банкингу” стали

многочисленные спекуляции на тему о том, что собой представляют российские банки.

Существует мнение, что банки в России – не банки, а банковской системы либо вообще нет, либо она безнадежно мала и не адекватна российской экономике.

Основная проблема развития банковского дела в России, по заключению банкиров – профессионалов своего дела-состоит не в уязвимых местах банковской системы России самой по себе, а в фундаментальных условиях осуществления бизнеса – и не только банковского – в России.

Современная банковская система России представляет собой систему переходного-пограничного периода. Она фигурирует как рыночная модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего эмиссию денег, задачей которого является обеспечение стабильности рубля, строгий контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.) [14,с.48]

Банковская система содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система так или иначе происходит из предшествующей, поэтому содержит “родимые пятна” прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в условиях России еще “наполнена” рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

Итак, Центральный банк Российской Федерации — высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей

банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

Основная цель Центрального Банка Российской Федерации содержится в гарантии стабильного экономического развития государства с помощью кредитно-денежной системы, то есть аналогия объему денег, находящихся в обращении с необходимостью сбережения устойчивых цен, росту занятости населения, уменьшению уровня безработицы в стране, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами, поэтому государство в лице своего Центрального банка осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы. В связи с наличием кредитных связей между коммерческими банками устойчивость одних непосредственно связана с устойчивостью других. Банк России устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности. Для осуществления своих функций Банк России имеет право запрашивать и получать от банков необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснений по полученной информации. [15]

Рейтинг банков на 2019 год в РФ представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Рейтинг банков России [21]

Позиция в рейтинге	Название банка	Регион регистрации	Апрель, 2019, тыс. рублей
1	Сбербанк России	Москва и обл.	28415324467
2	ВТБ	Санкт-Петербург и обл.	13853676703
3	Газпромбанк	Москва и обл.	6107996366
4	Национальный Клиринговый Центр	Москва и обл.	4274617797
5	Россельхозбанк	Москва и обл.	3648868388
6	Альфа-Банк	Москва и обл.	3278387210
7	Московский Кредитный Банк	Москва и обл.	2217848935
8	Банк «ФК Открытие»	Москва и обл.	2134090962
9	Промсвязьбанк	Москва и обл.	1694092229
10	ЮниКредит Банк	Москва и обл.	1487122670
11	Национальный Банк «Траст»	Москва и обл.	1321984156
12	Росбанк	Москва и обл.	1121863375
13	Райффайзенбанк	Москва и обл.	1119679450
14	Совкомбанк	Костромская обл.	1031700049
15	Россия	Санкт-Петербург и обл.	980368005

Таким образом, всё вышесказанное приводит к тому, что банки играют одну из ведущих ролей в экономике страны.

3.2. Проблемы банковской системы РФ

Ключевые параметры развития банковской системы России не позволяют ей в полной мере выполнять макроэкономические функции,

свойственные банковским системам развитых рыночных экономик: по обеспечению межотраслевого перелива капитала, поддержанию равновесия между денежным спросом и предложением, трансформации сбережений в инвестиции. Недоверие к отечественной банковской системе со стороны международного сообщества препятствует сколько-либо значимому средств на внешних рынках. [10]

Банковский сектор в Российской Федерации функционирует на принципах рынка. Как свидетельствуют результаты оценки финансового сектора Российской Федерации, проведенной миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка в 2002—2003 годах, целый ряд компонентов нормативного регулирования банковской деятельности соответствует или максимально приближен к международно признанным подходам. [24]

Так, к маю 2018 в России функционировало 534 кредитных организаций (01.05.2018). За последнее время сократило количество кредитных организаций. Причина этому – строгость требований к коммерческим банкам от ЦБ. Данные представлены на рис. 3.1.

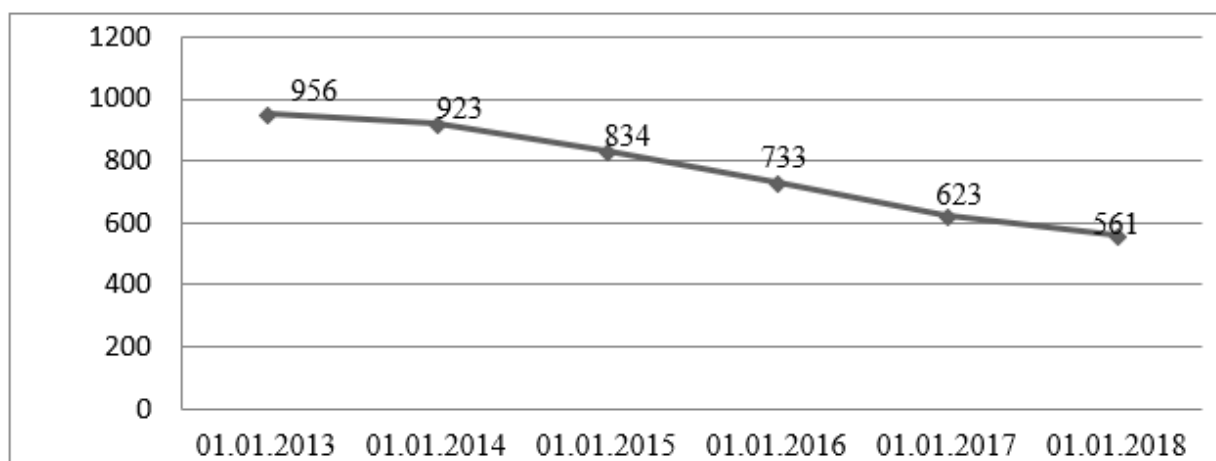


Рис. 3.1 - Динамика количества кредитных учреждений в Российской Федерации 2013-2018г. [23]

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция

роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций, качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. В результате доля Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанка России) в привлеченных банковским сектором во вклады (депозиты) средств физических лиц имеет тенденцию к снижению. [20]

Повышаются финансовые результаты деятельности кредитных организаций. В то же время потенциал развития банковского сектора не исчерпан. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что банковский сектор может и должен играть в экономике более значимую роль.

Факторы, сдерживающие развитие банковской деятельности: развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера. [23]

К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения. [13]

Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора — и снижающаяся доля иностранного капитала. По-прежнему значительным является административное бремя,

возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.[9]

Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью.

В данный момент выделяют пять причин, которые мешают действенному размещению имеющимся ресурсам в банках во внутреннем рынке государства.

1. Несоответствие структуры спроса и предложения на кредитном рынке.

Причиной такого несоответствия является низкое доверие к отечественному банковскому сектору со стороны экономических агентов, обуславливающее преимущественно сверхкраткосрочный характер счетов и депозитов, размещаемых в коммерческих банках. Дефицит долгосрочных ресурсов, в свою очередь, обуславливает неспособность банков к долгосрочным вложениям. Доля кредитов сроком свыше 3-х лет в банковских ссудах составляет 11%, причем в последние два-три года наблюдается тенденция к ее снижению (за 1999-2001 гг. она сократилась на 7 процентных пунктов). [22]

В то же время, структура спроса на кредит под воздействием роста инвестиционной активности предприятий, повышения их обеспеченности деньгами и собственными средствами за последние годы изменилась в обратном направлении – спрос на краткосрочные заимствования для пополнения оборотных средств резко сжался, в то время, как на долгосрочные ресурсы для финансирования капитальных вложений – возрос. По данным опросов “Российского экономического барометра” (РЭБ), доля предприятий,

отмечающих нехватку финансовых ресурсов для капиталовложений увеличилась с 71-73% в предкризисный период до 81-85% в 1999-2001 гг.

2. Отсутствие механизмов перераспределения средств от банков, концентрирующих избыточные ресурсы, к банкам, испытывающим их нехватку для покрытия спроса на кредит со стороны заемщиков. В 1999-2001 гг. сложилась ситуация, когда большая часть финансовых накоплений оказалась сконцентрирована в одних секторах экономики – прежде, всего, в экспорто-ориентированном сырьевом секторе, а неудовлетворенный спрос на кредитные ресурсы в других – прежде всего в импорто-замещающем обрабатывающем секторе. Данная ситуация, транслировавшись на банковскую систему, привела к расслоению банков на две категории: банки с избытком ресурсов – преимущественно, крупные московские банки, обслуживающие ключевые экспортно-импортные потоки – и банки, не располагающие достаточными ресурсами для покрытия спроса со стороны своих клиентов на кредит – преимущественно региональные, обслуживающие предприятия внутренне-ориентированного сектора. Деформация межбанковского рынка (переориентация на обслуживание операций, связанных с вывозом капитала), отсутствие ликвидных инструментов залога по межбанковским кредитам и депозитам, заблокировали перелив ресурсов от первой группы банков ко второй, и тем самым затруднили рост совокупного банковского кредитования экономики. [12]

3. Структурная неадекватность банковской системы: низкий уровень концентрации ресурсов, неразвитость филиальных сетей.

По показателям концентрации ресурсов банковская система России является одной из самых "распыленных" в мире. Если не считать Сбербанк, доля 5 крупнейших банков в совокупных активах банковской системы составляет 23%, в то время как для большинства развитых экономик характерен уровень в 50-70%. Это противоречит высококонцентрированной структуре реального сектора российской экономики, характеризующейся доминированием

крупных форм. Мелкий размер банков не позволяет им мобилизовать ресурсы, необходимые для финансирования крупных сделок и проектов, обуславливает исключительно низкую диверсификацию клиентской базы и высокий уровень крупных кредитных рисков. [9]

Это, в свою очередь, жестко ограничивает возможности расширения банковского кредитования. Об этом свидетельствует достаточно четкая взаимосвязь между размером банков, степенью диверсификации - расширения ассортимента выпускаемой продукции и переориентации рынков сбыта, освоения новых видов производств с целью повышения эффективности производства, получения экономической выгоды их кредитного портфеля и долей кредитов в активах. В настоящее время на один коммерческий банк (без учета Сбербанка) приходится 1-2 филиала, что гораздо ниже уровня, характерного для развитых стран (во Франции – 24-25 филиалов, в США – 6-7). В условиях резкого несовпадения территориального размещения источников банковских ресурсов (63% остатков на счетах и депозитах приходится на Москву, без учета Сбербанка) и потенциальных заемщиков такая неразвитость филиальных сетей жестко ограничивает возможности наращивания банковского кредитования. [18]

4. Подавленное состояние финансовых рынков.

В настоящее время оборот рынка ценных бумаг в долларовом выражении в десятки раз ниже докризисного уровня. Дезорганизация рынка ценных бумаг лишает банки ликвидных инструментов финансирования внутренних заемщиков, блокирует возможность трансформации “коротких” ресурсов банков в “длинные” займы корпораций.

5. Отсутствие адекватного информационного и правового обеспечения процесса кредитования и финансирования. Речь идет о информационной непрозрачности заемщиков, неэффективности правовых механизмов, обеспечивающих взыскание задолженности, предоставление

синдицированных кредитов, отсутствии института кредитных историй и т.п.

3.3. Пути совершенствования банковской системы

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, принятая в декабре 2001 г., способствующая реализации основных направлений совершенствования банковской системы и укреплению российского банковского сектора. Высокие и устойчивые темпы экономического роста и достигнутая макроэкономическая стабильность требуют от Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации выработки новых решений, направленных на обеспечение поступательного развития банковского сектора на основе укрепления его устойчивости, повышения конкурентоспособности российских кредитных организаций, совершенствования банковского регулирования и надзора, усиления защиты интересов и укрепления доверия вкладчиков и других кредиторов банков.[11]

Для достижения указанной цели Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, которой предусматриваются совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности, завершение перехода кредитных организаций на использование международных стандартов финансовой отчетности, создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем), повышение качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации будут и впредь предпринимать активные совместные действия для формирования современного конкурентоспособного банковского сектора,

соответствующего стратегическим интересам российской экономики. [6]
 Так, на рис.3.3 изложены данные о характеристиках кредитных организаций.

Показатель	1.01.17	1.01.18	1.07.18	1.09.18	1.10.18
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	975	923	897	890	888
Действующие кредитные организации (кредитные организации, имеющие право на осуществление банковских операций)	623	561	524	512	508
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не оплатившие уставный капитал и не получившие лицензию (в рамках законодательно установленного срока)	1	0	0	0	0
Кредитные организации, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций	351	362	373	378	380
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	404	358	338	335	333
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	205	189	176	168	166

Рис. 3.3 – Количественные характеристики кредитных организаций. [21]

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства. [5] Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики

страны.[25]

Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах).[21]

Вместе с тем остался нерешенным ряд задач. Банковский сектор в России остается относительно небольшим и пока не играет существенной роли в экономическом развитии. Высоки вмененные издержки ведения банковского бизнеса. Уровень защиты прав кредиторов, чьи требования обеспечены залогом, не соответствует международным нормам. Не в полной мере реализованы задачи совершенствования правовой базы развития конкуренции на рынке банковских услуг, повышения прозрачности процедур банкротства и ликвидации кредитных организаций. Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 годы). [7]

Прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. [17]

Основными задачами развития банковского сектора являются:

1. Усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
2. Повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулярованию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

3. Повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
4. Предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях;
5. Развитие конкурентной среды и обеспечение прозрачности в деятельности кредитных организаций; укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

По достижении стратегических целей, предусмотренных настоящим документом, на следующем этапе (2009—2015 годы) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачей эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках. [6]

Основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России являются:

- упрочнение правового обеспечения банковской деятельности;
- формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве;
- повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора;
- развитие конкурентной среды и гарантия прозрачности в движении кредитных организаций;
- упразднение дисциплины рынка в сфере банковских отношений и гарантированное предоставление одинаковых условий в рамках конкуренции для всех кредитных организаций, которые включают так же и банки;

- повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;

- развитие инфраструктуры банковского бизнеса. [3]

6. Повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;

7. Развитие инфраструктуры банковского бизнеса. [3]

В сфере правового обеспечения банковской деятельности необходимо в первую очередь создать правовые условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами, определенными, в частности, в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора", в том числе:

1. Укрепить компетенции кредиторов, в первую очередь их права требования, обеспеченные залогом;
2. Обеспечить модернизацию механизмов права ликвидации кредитных организаций, у которых изъяты лицензии на совершение каких-либо банковских операций;
3. Укрепить правовые механизмы конкуренции и предотвращения действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере;
4. Упростить процедуры слияния и присоединения кредитных организаций;
5. Создать условия для формирования эффективной системы хранения и использования кредитных историй;
6. Продолжить работу по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности.

По вопросам, относящимся к сфере государственных финансов, Правительство Российской Федерации дополнительно уделит внимание

налогообложению кредитных организаций и примет меры по совершенствованию управления банками, в капитале которых оно участвует, при соблюдении требований по развитию конкуренции на рынке банковских услуг. [8]

Развитие банковского сектора и динамика количественных параметров зависят во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами. Увеличение объемов банковских услуг не может достигаться в ущерб устойчивости банковского сектора. [3]

Заключение

Подводя итог, стоит отметить, что банковская система сегодня - одна из самых важных и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Таким образом в предыдущих главах было рассмотрено нескольких важных аспектов:

1. Разбор структуры банковской системы;
2. Роль коммерческих банков в экономике;
3. Анализ состояния и проблем современной банковской системы РФ и пути совершенствования банковской системы;
4. Определение перспектив развития банковской системы.

В заключении данной работы необходимо сделать выводы:

1. Деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами;
2. В банковской системе страны важную роль играют коммерческие банки;
3. Уровень концентрации капитала и эффективности деятельности российских банков в значительной степени отстает от зарубежных. Недостаточно высока квалификация кадров и качество управления;
4. Рост конкурентоспособности российского банковского сектора сдерживают законодательные ограничения (отмененные в ряде экономически развитых стран), которые не позволяют российским банкам привлекать так называемые «длинные» деньги страховых и пенсионных фондов.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 29.12.2014) // Справочная система Консультант Плюс
2. Абакумов К.С. Из истории финансовых кризисов / К.С. Абакубов // Вестник Омского университета. - 2014. - №3. - С. 161-166
3. Анохина А.А. Банковская система: проблемы и перспективы / А.А. Анохина // Образование и наука в современных условиях. - 2015. - № 3. 274 с.
4. Белоглазова Г.Н. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов / Г.Н. Белоглазова. - М.: Издательство Юрайт, 2014. - 422 с.
5. Белоусов А.Л. Становление института системно значимых кредитных организаций в Российской Федерации / А.Л. Белоусов, Е.И. Безуглая // Финансы и кредит. - 2015. - № 25 (649). - С. 23-31.
6. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров, 4-е изд. Дашков и К. 2014. - 400 с.
7. Божко Ю. В. Сущность и разновидности финансовых кризисов [Текст] / Ю. В. Божко, И. А. Иваненко // Актуальные направления научных исследований: от теории к практике. 2015-376 с.
8. Бурлачков, В. К. Макроэкономика, монетарная политика, глобальный кризис. Анализ современной теории и проблемы построения новой модели экономического развития / В.К. Бурлачков. - М.: Либроком, 2015. - 265 с.
9. Герасимова Е.Б Анализ финансовой устойчивости банка. 2019. – 366 с.
10. Гукасян Г.М. Экономическая теория: учебное пособие / Г.М. Гукасян СПб.: Питер, 2014. - 240 с.
11. Даниленко С. А. Банковское потребительское кредитование / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. - М.: Юстицинформ, 2016. - 384 с

12. Дубинин С.К. Российская банковская система - испытание финансовым кризисом / С. К. Дубинин // Деньги и кредит. - 2015. - № 1. - С.
13. Затона В.В. Особенности финансового менеджмента в банковской системе в условиях мирового финансового кризиса / В.В. Затона // Электронный вестник Ростовского социально-экономического института. -2014. - № 2. – 225 с.
14. Куликов Л.М. Экономическая теория: Учебник/Л.М. Куликов. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2014. - 432с.
15. Селищев А.С. Деньги. Кредит. Банки: учебник. 2018. 304 с.
16. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2016. - 280 с.
17. Манушин Д.В. Антикризисное государственное управление российской экономикой: институциональный подход // Финансы и кредит. 2014. № 3 (579). 34 с.
18. Саломатина, Софья Коммерческие банки в России. Динамика и структура операций. 1864-1917 гг.: моногр. / Софья Саломатина. - М.: Российская политическая энциклопедия, 2017. - 304 с.
19. Свиридов О.Ю., Лысоченко А.А. Финансы, денежное обращение, кредит: учебное пособие. Феникс. 2016 – 379 с.
20. Тагирбекова, К. Р. Библиотека банкира. Все о коммерческом банке (комплект из 11 книг) / Под редакцией В.И. Видяпина, К.Р. Тагирбекова. - Москва: Высшая школа, 2015. - 815 с
21. Банк России: <http://www.cbr.ru/>
22. Банковская система: <https://pravo.studio/kredit-banki-dengi/tipyi-bankovskih-sistem-33996.html>
23. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/