

Содержание

|  |  |
| --- | --- |
| Введение….…………………………………………………………………….. | 3 |
| 1 Теоретические аспекты исследования банковской системы………..………….. | 5 |
| 1.1 Сущность банков и их роль…………………………..………………………. | 5 |
| 1.2 Виды и функции банков..…………………………………………………. | 9 |
| 1.3 Структура банковской системы…..………………………………....….. | 13 |
| 2 Особенности банковской системы РФ………………………..……………. | 16 |
| 2.1 Современное состояние банковской системы………………………….. | 16 |
| 2.2 Проблемы развития банковской системы РФ в современный период….. | 19 |
| 2.3 Основные направления совершенствования банковской системы РФ. | 22 |
| Заключение ……………………………………………………………………. | 26 |
| Список использованных источников …………………………….................... | 29 |

Введение

Банковская система - это совокупность взаимосвязанных элементов, включающая такие объекты, как Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, в отдельных случаях объединенных в рамках холдингов, также банковская система включает банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. В Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» понятие трактуется таким образом: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, представительства иностранных банков».

Вопросы развития банковского сектора в современной экономике России достаточно актуальны. Это обуславливается, в первую очередь, тем, что денежно-кредитные отношения в условиях финансово-экономического кризиса требуют более эффективного государственного регулирования и улучшения международных отношений, в том числе и в банковской сфере. В таких условиях перед современной финансовой системой Российской Федерации встают новые задачи и возникают новые условия развития экономики. Одним из главных вопросов для экономики стран является обеспечение стабильности национальной валюты и условия достижения устойчивого развития банковской сектора. Огромную роль в развитии экономики и банковской системы в наше время играют механизмы контроля за банковскими группами, холдингами и банковский надзор. Многие российские ученые отмечают, что банковская система выступает важнейшим элементом в структуре экономики как РФ, так и других стран, не завися от уровня ее развития. Таким образом, исследование функционирования современной банковской системы является обоснованным и актуальным.

Целью данной работы является раскрыть сущность банков, определить их роль в современной экономике, выявить направления совершенствования банковской системы РФ. Достижение поставленной цели, требует реализации ряда ключевых задач:

– определить сущность понятия банковская система;

– выявить особенности и рассмотреть виды банков;

– определить роль банков в современной экономике;

– проанализировать современное состояние банковской системы;

– подвести итоги исследования банков;

– выявить проблемы развития и разработать рекомендации по совершенствованию банковской системы РФ.

Объектом исследования данной работы является современная банковская система.

Предмет исследования – современная банковская система в РФ и экономические отношения, складывающиеся в процессе банковской деятельности.

В процессе написания данной курсовой работы был использован такой научный метод как анализ библиографических источников, публикаций в периодических экономических изданиях, Интернет-ресурсов.

Достижение цели и ряда ключевых задач определяет структуру курсовой работы. В первой главе будут освещены теоретические аспекты, основные понятия банковской системы, особенности и виды, а также роль банков в современной экономике.

Во второй главе будет дан анализ, характеристика и исследование банков на примере Российской Федерации, основные направления совершенствовавания банковской системы, на основе которых будут получены результаты исследования.

**1 Теоретические аспекты исследования банковской системы**

**1.1 Сущность банков и их роль**

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц[[1]](#footnote-1).

В свою очередь, кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество[[2]](#footnote-2).

Чтобы лучше разобраться в понятии банка необходимо понять его сущность. Сущность банка – это его специфика. Банк также представляет собой специфическое предприятие, которое производит продукт, отличающийся от других продуктов материального производства. Он производит такой товар, как деньги, средства обращения, платежа, накопления, также банк предоставляет услуги, касающиеся преимущественно денежного характера. Основным продуктом банка является предоставление кредита, выраженного в виде капитала, который приносит процент, а не просто как сумма денег.

Рассматривая банк с другой стороны, мы можем представить его, как денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование платежного оборота как в наличной, так и в безналичной формах.

Сущность банка тесно связана с его структурой. Под структурой банка чаще всего предполагается аппарат его управления. Такая структура характеризует банк с помощью его функциональных подразделений, которые составляют аппарат управления банком, включающий такие элементы, как Совет, директорат, вплоть до управлений, секторов и отделов[[3]](#footnote-3). Все же структура остается зависимой от размера банков, уровня универсализации или специализации, формам и видам деятельности, установленному аппарату управления, в большинстве случаев просто от субъективных факторов.

При более близком рассмотрении структуру банка можно толковать, как устройство банка, состав его элементов, находящихся в тесном взаимодействии и связанных между собой. Так под структурой банка можно понимать устройство банка, которое дает ему возможность функционировать как специфическому денежному институту. Опираясь на данную трактовку, банк можно условно разделить на четыре элемента:

– банковский капитал – совокупность обособившихся денежных капиталов, которыми оперируют банки, включающих часть промышленного и торгового капитала, собственный и преимущественно заемный капитал, капитал, занимаемый для других капитал. Данный капитал существует исключительно в движении, между его частями складывается определенная пропорциональность и издержки;

– банковская деятельность, в первую очередь, деятельность, осуществляемая банками и кредитными организациями, главным образом в сфере обмена. Специфическим продуктом их деятельности являются эмитирование платежных средств, выпуск наличных денег в обращение, выполнение различного рода операций и предоставление услуг;

– люди – субъекты, обладающие знаниями в области банковского хозяйства, управления им, специализирующиеся на обособившемся виде деятельности;

– производственный блок, включающий банковское оборудование и технику, здания, средства коммуникации, внутреннюю и внешнюю информацию, конкретные виды производственных материалов[[4]](#footnote-4).

Современные российские банки образуют единую систему, в которой сочетаются как централизм, так и автономия. Централизм основан прежде всего на единстве методов управления банковской системой РФ со стороны Правительства и Центрального банка Российской Федерации, так как их требования к коммерческим банкам в вопросах соблюдения интересов государства и клиентов совпадают. Автономия проявляется в самостоятельности банков в решении вопросов, касающихся отношения с коммерческими предприятиями, определения путей выхода на фондовые, валютные и кредитные рынки. Также банки, как участники рыночных отношений являются обладателями аккумулированных, то есть накопленных ими денежных средств.

Банковская система РФ создавалась фактически с нуля, поэтому банки стремились приобрести новейшее оборудование и технологии его применения[[5]](#footnote-5). По сегодняшний день российские банки стараются, чтобы качество представляемых ими услуг соответствовало принятым во всем мире стандартам, чтобы занять прочное место в мировой банковской системе. Отечественные банки открываю свои филиалы за рубежом, являются собственниками корреспондентских счетов в банках Европы, Азии и Америки. Также в банковскую систему РФ поступает объем иностранного капитала, зарегистрированы и такие банки, где уставной капитал полностью или частично формируется за счет иностранных инвесторов.

Стимулом к развитию банковской системы в России служит добросовестная конкуренция между банками. Чтобы увеличить доходность выполняемых ими операций и предоставляемых услуг, таких как страховые, факторинговые, лизинговые, трастовые, виртуальные и др., банки пытаются повысить их уровень качества и ввести новые[[6]](#footnote-6). Отечественные банки с целью привлечения клиентов расширяют и улучшают спектр своих услуг, чтобы в будущем предоставлять любые услуги, связанные с использованием денег.

Чтобы определить ключевую роль банковской системы, следует отдельно рассмотреть роль центральных и коммерческих банков. Центральный банк является институтом, регулирующим всю экономику страны с помощью проведения денежно-кредитной политики. От точных прогнозов и действий данного банка зависит благополучие граждан и организаций и инвестиционный климат страны – в общем, также затрагивается устойчивость национальной экономики. Коммерческие банки, в свою очередь, зависят от центрального банка. Они служат необходимым элементом денежно-кредитной политики и одним из главных фактором развития экономики Российской Федерации.

Таким образом, проанализировав специфику и роль Банка России, можно сделать вывод, что его роль очень велика, так как он имеет возможность ежедневно влиять на состояние и деятельность элементов банковской системы РФ, также банк оказывает влияние на экономические процессы России в целом, так как его деятельность затрагивает имущественные интересы неограниченного круга субъектов.

**1.2 Виды и функции банков**

Виды банков разделяются по таким критериям, как:

– тип собственности,

– организационно-правовая форма,

– функциональное назначение,

– виды выполняемых операций,

– сфера обслуживания и специализации,

– наличие и число филиалов,

– масштаб деятельности[[7]](#footnote-7).

Рассматривая первый критерий, банки можно разделить на два типа: государственные и частные. К государственным банкам относятся Банк России, Внешэкономбанк. К частным относятся все остальные кредитные организации. В РФ существует и такой тип банков, как акционерные банки с государственным участием в капитале. К таким банкам относятся крупнейшие банки страны такие, как Сбербанк, ВТБ и др.

Второй критерий делит банки на акционерные или паевые. При этом Банк России учрежден отдельным правовым актом – Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Третий критерий выделяет такие типы банков, как эмиссионные, то есть, центральные банки, наделенные исключительным правом выпуска денег и полномочиями, дающими право регулировать всю банковскую систему в стране, их основной задачей является в первую очередь получение прибыли. Не во всем мире эмиссионные банки являются собственностью государства. Федеральная резервная система США является объединением частных банков, так частным акционерам принадлежат части всего капитала центробанков, в Японии это 55%, в Бельгии 50%. Руководители для таких банков назначаются государством. Вторым типом выступают коммерческие банки.

Если рассматривать банки по видам финансовых операций, можно заметить, что большинство банков в Российской Федерации созданы и работают как универсальные коммерческие. Можно выделить самые крупные из них, это такие банки, как Сбербанк, Газпромбанк, Россельхозбанк, ВТБ 24, Альфа-Банк и прочие[[8]](#footnote-8).

В нашей стране есть и такая группа банков, которая специализируются на инвестиционных операциях. К ней относятся «Финам», «БКС» и др.

Также, в мире существуют специализированные ипотечные кредитные организации. «ДельтаКредит» относятся к таким организациям в РФ.

По критерию обслуживания выделяются банки, которые специализирующиеся на обслуживании конкретных сфер экономики. На сегодняшний день данные банки представлены в нашей стране, как универсальные. Так, в начале Россельхозбанк был создан конкретно для кредитования сельского хозяйства, а Газпробманк только для кредитования нефтегазового комплекса страны. Также выделяются кэптивные банки, которые обслуживают определенные финансово-промышленные группы. Большинство банков этого типа впоследствии становятся универсальными. К примеру, Альфа-Банк в Российской Федерации создавался в начале, как кэптивный банк группы «Альфа».

Критерий наличия филиалов разделяет банки на бесфилиальные и имеющие собственную филиальную сеть. С учетом отечественного законодательства такую же функцию могут в определенных случаях выполнять дополнительные офисы.

По масштабу операций кредитные организации делятся на три группы. К первой относятся крупнейшие финансовые учреждения, включающие банки с государственным участием. Вторая группа включает крупнейшие частные кредитные организации, в России это Промсвязьбанк, Альфа-Банк и др, которые обеспечивают достойную конкуренцию государственному сектору. К третьей группе относятся более мелкие организации, занимающие свое определенное место в экономике страны.

Также отличием банковской системы от других органов проявляется в выполнении ее определенных функций.

Функции банковской системы сложились давно, хотя со временем они претерпели некоторые изменения. Выполнение данных функций отличает банки от других органов. Банковская система выполняет функции как внутри, так и вне страны. К внутренним относятся:

– организация безналичного оборота;

– организация наличноденежного оборота;

– кредитование народного хозяйства;

– финансирование капитальных вложений и капитального ремонта основных фондов;

– аккумуляция средств для кредитования и финансирования;

– расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета;

– организация сбережений населения[[9]](#footnote-9).

Рассмотрим каждую функцию в отдельности. Отличие банков от других органов управления народным хозяйством заключается в организации и проведении денежного оборота. Он происходит в безналичной и наличноденежной формах.

Функция организации безналичного оборота заключается в эмитировании в этот оборот платежных средств и планирование безналичного оборота, определение количества необходимых ему платежных средств[[10]](#footnote-10).

Организация наличноденежного оборота основана на принципе единства кассы, согласно этому принципу все наличные денежные средства должны вносится в ЦБ РФ, который является кассовым центром страны.

При осуществлении функции кредитования народного хозяйства и населения банки преобразуют бездействующие деньги в действующие, которые способствуют производству прибавочного продукта.

Финансирование капитальных вложений происходит за счет средств государственного бюджета и собственных средств объединений, отраслей и предприятий. Также банки занимаются финансированием капитального ремонта основных фондов. Денежные средства для этого выдаются со счетов по финансированию или с расчетных и текущих счетов предприятий и организаций, в том случае, если затраты невелики, в условиях их включения в государственный план, в определенных случаях возможны сверхлимитные капиталовложения.

Следующей функций банковской системы является аккумулирование денежных средств для кредитования народного хозяйства и населения, финансирования капитальных вложений и ремонта основных фондов. Пути аккумулирования средств определяются особенностью их последующего использования. Большая часть кредитных ресурсов состоит из временно свободных денежных средств. Исключая только уставные и резервные фонды банков, которые являются постоянными и имеют свойство увеличиваться.

Такая функция банковской системы, как расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета выражается в том, что на счетах в банках аккумулируются все доходы бюджета, бюджетные средства с них используются для финансирования расходов в наличной и безналичной денежной форме. Данную функцию еще называют кассовым исполнением бюджета.

Организация сберегательного дела на прямую связана с удовлетворением потребностей населения. Для этого ей требуется быть гибкой и все время совершенствоваться. Больший выбор организованных форм сбережений охватывает и большее количество людей. Денежные сбережения должны взаимодействовать с другими функциями банковской системы, такими как организация безналичного оборота, выдача кредитов на потребительские цели и др.

Таким образом, функции банковской системы имеют тесную связь. В первую очередь на денежном обороте в наличноденежной и безналичной формах основаны практически все другие функции. Так, к примеру, расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета можно считать организацией денежного оборота по аккумуляции и распределению чистого дохода общества.

Также нужно понимать, что деление банков на виды в какой-то степени условно. Различные классификации применяется в зависимости от рассматриваемых показателей. Это дает возможность более корректно оценить кредитную организацию, сравнивая ее с ближайшими конкурентами по группе.

**1.3** **Структура банковской системы**

В большинстве случаев банковские системы являются двухуровневыми. Нижний, так называемый первый, уровень включает коммерческие банки и другие кредитные организации, их союзы, банковскую инфраструктуру и рынок. Верхний, то есть второй, уровень состоит из банковских центров, во всем мире они сформированы по-разному. В странах Европы верхний уровень обычно формируется из национальных центральных банков этих стран и надзорно-контрольных ведомств. Так, в Германии данный уровень представлен Немецким федеральным банком и Федеральным ведомством надзора за кредитным делом. Во Франции этот уровень занимает Банк Франции, Банковская комиссия, Комитет по кредитным учреждениям и Комитет по банковской регламентации.

На сегодняшний день в Российской Федерации банковская система, повторяя банковские системы других стран, является двухуровневой, ее регулирование осуществляется на базе Конституции РФ, законами о банках и о Банке России, другими федеральными законами и нормативными правовыми актами Банка России[[11]](#footnote-11).

Таким образом, банковская система Российской Федерации состоит из таких элементов, как:

– Центральный банк Российской федерации, то есть, верхний уровень;

– кредитные организации – резиденты;

– филиалы и представительства иностранных банков;

– союзы и ассоциации кредитных организаций-резидентов;

– банковская инфраструктура;

– банковский рынок.

Все представленные элементы, исключая первый, составляют структуру нижнего уровня банковской системы России. Критерием, по которому элементы относят к определенному уровню, является их место в системе, определенное отношениями субординации. Банк России находится на верхнем уровне, так как имеет полномочия, предоставленные государством, регулировать и контролировать банковскую систему в целом. Коммерческие банки и остальных элементов банковской системы, в свою очередь, должны быть однопорядковыми, иметь равные права во взаимоотношениях друг с другом, в связи с чем они составляют нижний уровень системы[[12]](#footnote-12).

Рассмотрим основные уровни в отдельности. Центральный банк Российской Федерации занимает особое место в банковской системе РФ, так как является органом государства, также он наделен специальной компетенцией в сфере управления банковской системой[[13]](#footnote-13).

ЦБ РФ выполняет следующие функции (ст. 4 Закона о Банке России):

– является кредитором последней инстанции для кредитных организаций и организуется систему рефинансирования;

– осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций;

– выдает и отзывает лицензии кредитных организаций на совершение банковских операций и лицензии организаций, занимающихся аудитом;

– устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

– осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

– регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями;

– осуществляет все виды банковских операций.

Коммерческие банки Российской Федерации, как говорилось ранее, являются универсальными и делятся на государственные, частные, банки с иностранным капиталом. Банки в нашей стране создаются в форме любого хозяйственного общества. В современной экономике России банки функционируют в различных формах, к ним относятся акционерные общества (АО), публичные акционерные общества (ПАО), общества с ограниченной ответственностью (ООО). Отечественные банки также обладают правом открывать свои структурные подразделения, такие как филиалы, представительства и иные формы внутренних структурных подразделений.

Небанковские кредитные организации, входящие также являются частью банковской системы России. Их можно разделить на расчетные, платежные и небанковские депозитно-кредитные организации

Проанализировав структуру банковской системы Российской Федерации можно выделить такие принципы построения банковской системы России, как двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора Центральным банком, универсальность банков второго уровня и коммерческая направленность их деятельности.

**2 Особенности банковской системы РФ**

**2.1 Современное состояние банковской системы**

В современном мире банковская система играет важную роль. Коммерческие банки занимаются обеспечением взаимосвязи между кредитором и заемщиком, также согласовывают интересы большого количества субъектов экономики, перераспределяют капитал, накапливают свободные денежные средства, которые в дальнейшем используются для развития экономики и удовлетворения потребностей населения. Без соответствующего уровня развития банковской системы нормальное развитие экономики страны невозможно.

В соответствии с Законодательством Российской Федерации можно выделить такие виды банков, как «банки с универсальной лицензией» и «банки с базовой лицензией». Их отличия заключаются в размере проводимых операций и дифференцированных подходов в части обязательных для исполнения требований[[14]](#footnote-14).

Банкам первого вида доступны основные банковские операции, минусом данных банков является их ограниченность в операциях с иностранными клиентами, включая операции по размещению привлеченных средств, выдаче банковских гарантий и по привлечению во вклады драгоценных металлов. Также в банках с базовой лицензией работает упрощенное регулирование. Данные банки должны предоставлять годовую и промежуточную финансовую отчетность, аудиторские заключения к ней. Они имеют право не раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Размер уставного капитала базового банка должен составлять не менее 300 млн. рублей.

Банки второго типа имеют более крупный спектр банковских операций. Также универсальные банки могут создавать филиалы и дочерние организации на территории иностранного государства, при этом их уставный капитал должен составлять не менее 1 млрд. рублей. Решение о создании многоуровневой банковской системы было принято Центральным Банком России и на данный момент находиться в процессе становления.

Центральный Банк, являясь высшим органом банковской системы, занимается регулированием всех кредитных организации, чтобы в нужный момент сократить риск банковской деятельности. В настоящее время в Российской Федерации функционирует 484 кредитных организаций[[15]](#footnote-15). За последнее время существенно сократилось их количество.

Центральный Банк считает такое сокращение банковских учреждений необходимой процедурой по оздоровлению банковского сектора. Уменьшение числа ненадежных и сомнительных банков поможет оздоровить банковскую систему Российской Федерации. Благодаря данной политике на рынке останутся действительно устойчивые кредитные организации, которые в силах вовремя и в полном объеме выполнить свои обязательства.

Если исходить из того, что для всей экономики России лучше, чтобы банковская система была стабильной, надежной, устойчивой и эффективной, то постепенное сокращение числа слабых кредитных организаций является позитивным явлением. Стабильные и надежные банки очень важны всем территориям Российской Федерации.

Для всей экономики страны, домашних хозяйств и отечественного бизнеса необходима стабильная, устойчивая и надежная банковская система, которая сможет оказывать весь спектр банковских услуг с высоким качеством. Отсюда, есть прямой интерес, чтобы были в банковской системе крупные надежные банки, имеющие филиальную сеть по всей стране.

Таблица 1 – Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций (по состоянию на 1 января 2019 г.) (по данным Федеральной службы государственной статистики)[[16]](#footnote-16)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | Абсолютное отклонение (+; –) | | Темп роста, % | |
| 2019 г. от 2017 г. | 2019 г. от 2018 г. | 2019 г. к 2017 г. | 2019 г. к 2018 г. |
| Число кредитных организаций – всего | 623 | 561 | 484 | -139 | -77 | 77,7 | 86,3 |
| Число кредитных организаций c иностранным участием в уставном капитале | 174 | 160 | 141 | -33 | -19 | 81,02 | 88,1 |
| Число филиалов действующих кредитных организаций – всего | 1098 | 890 | 709 | -389 | -181 | 64,6 | 79,7 |
| Сбербанка России | 94 | 93 | 90 | -4 | -3 | 95,7 | 96,7 |
| Зарегистрированный уставный капитал кредитных организаций, млрд. руб. | 2383,2 | 2635,1 | 2655,4 | 272,2 | 20,3 | 111,4 | 100,8 |
| Депозиты, кредиты и прочие привлеченные средства, млрд. рублей – всего | 49412,2 | 53513,8 | 59782,1 | 10369,9 | 6268,3 | 120,9 | 111,7 |
| Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, млрд. рублей – всего | 52816 | 55809,6 | 62302,4 | 9486,4 | 6492,8 | 117,9 | 111,6 |

Из этих цифр видно, что тенденция на сокращение численности банков взята четкая и вполне обоснованная. Количество банков не означает качества обслуживания населения и организаций страны. Более того, явно прослеживается обратная зависимость, так как большее число банков порождает массу проблем банковской системы, не позволяет повысить уровень ее устойчивости, обеспечить надежность и качество предоставляемых услуг, повысить безопасность банковских учреждений.

**2.2 Проблемы развития банковской системы РФ в современный период**

Современная банковская система представляет собой сферу, которая предоставляет различные услуги своим клиентам. Она включает, как расчетно-кассовые операции, которые являются главной составляющей банковского дела, так и самые современные формы денежно-кредитных и финансовых инструментов. В настоящее время происходит нарастание ряда проблем в банковской сфере. Главным образом это обусловлено такими факторами, как низкий уровень управления банками и неблагоприятные тенденции общего развития экономики в нашей стране.

Положительные результаты динамики деятельности кредитных организаций России приводят к различного рода проблемам, препятствующим дальнейшему развитию банковской системы РФ, также это приводит к значительному снижению их конкурентоспособности[[17]](#footnote-17). Так же условиями, сдерживающими развитие банковского сектора России, являются факторы как внешней, так и внутренней среды. К внешним факторам мы можем отнести:

– слабый уровень деятельности отечественных предприятий и достоверности данных, представленных в их отчетности;

– большая вероятность рисков кредитования и ограниченность кредитных ресурсов с краткосрочным характером;

– невысокий уровень капитализации банковского сектора РФ;

– неполный доступ к источникам долгосрочного фондирования для основной части негосударственных кредитных организаций;

– увеличение экономического влияния крупных банков нашей страны на региональные рынки банковских услуг, в том числе иностранного банковского капитала в Российскую Федерацию;

– высокая доля административных расходов кредитных организаций.

К внутренним факторам, затрудняющим развитие кредитных организаций относятся:

– слабый уровень бизнес-планирования;

– низкая развитость системы банковского менеджмента во многих кредитных организациях[[18]](#footnote-18).

Данные факторы несут отрицательное влияние на репутацию кредитных организаций, также являются препятствием росту доверия к ним. Это снижает их возможности по привлечению инвестиций, которые и так являются ограниченными. Проанализировав структуры современной банковской системы РФ можно сделать вывод, что только малую часть банков можно назвать финансово устойчивыми.

Чаще всего, финансовую устойчивость можно выявить только у тех банков, которые обладают государственной поддержкой, такие банки считаются преодолевшими кризис, а значит эффективными и надежными в своей деятельности.

В большинстве случаев финансовые трудности банковской сферы несут внутренний характер. Если рассматривать конкретно работу банков, то можно выявить такие проблемы, как:

– неквалифицированное управление;

– отсутствие стратегического планирования своей деятельности;

– неграмотное формирование кредитных портфелей и управление, возникающими рисками;

– различные формы давления на банки;

– мошенничество со стороны владельцев и менеджеров кредитных организаций;

– создание большинства банков на основе бывших государственных специализированных[[19]](#footnote-19).

Это привело к тому, что современные банки унаследовали отягощенную долгами убыточных предприятий структуру баланса. Данная структура, в свою очередь, не в состоянии обеспечить им нормальное функционирование, без прямого вмешательства государства в виде реструктурирования активов. На сегодняшний день экономика и банковская сфера РФ не дают рассчитывать на оздоровление банковской системы благодаря отзыва лицензий и банкротства слабых банков.

На основе выше изложенного, можно выделить главные проблемы функционирования современной банковской системы Российской Федерации. К ним относятся:

– невысокий спрос на кредиты со стороны клиентов банковской сферы, что вызвано большой процентной ставкой. Стоимость кредитов для физических лиц все еще высока. Нашим гражданам нелегко расплачиваться по взятым на себя обязательствам;

– малый спрос на депозиты со стороны юридических лиц;

– финансовая нестабильность кредитных учреждений, так как существуют банки, которые не всегда способны следовать жестким требованиям Центрального Банка. К таким учреждениям относятся не только “мелкие” банки, но и крупные банковские учреждения;

– колеблющаяся экономическая ситуация в России. Так, нестабильный курс национальной валюты, увеличение уровня инфляции, безработица отрицательно влияют на функционирование банковской системы РФ.

Зависимость экономики Российской Федерации от внешнеэкономической конъюнктуры и продолжение структурных преобразований в отечественной экономике делает ее зависимой от поддержки денежно-кредитной политики Банка России действиями Правительства Российской Федерации в отраслях бюджетной, налоговой, тарифной, структурной и социальной политики.

Целью реформирования банковской системы является создание устойчивого, пользующегося доверием экономических агентов банковского сектора, эффективно и в полной мере выполняющего функции финансового посредничества, способствующего развитию экономики в целом[[20]](#footnote-20).

**2.3 Основные направления совершенствования банковской системы РФ**

Для развития современной банковской системы РФ требуется планирование различных задач и выполнение комплекса мер исполнительной и законодательной властью, Центральным банком, кредитными организациями, учредителями и субъектами, заинтересованными в становлении надежной и эффективной банковской системой в России, которая сможет удовлетворять потребности клиентов, предоставляя качественные банковские услуги и продукты[[21]](#footnote-21).

Чтобы развивать отечественную банковскую систему требуется проведение работ над стратегическими направлениями и текущими задачами. Такие изменения должны вестись постоянно, опираясь на качественный мониторинг нынешней ситуации в банковском секторе. Также для дальнейшей модернизации банковской сферы РФ необходимо подкрепление со стороны Правительства РФ, направленное на повышение уровня конкурентоспособности банковского сектора.

Не стоит забывать, что состояние банковской системы непосредственно оказывает влияние на уровень предпринимательской активности региона, что является одним из главных факторов. Самой предпринимательской активностью региона является интенсивность ее осуществления.

Уровень развитости банковской системы страны показывает состояние экономики и финансовой сферы в целом. Она слабо защищена от различных, в том числе системных рисков, что приводит к низкому функциональному потенциалу[[22]](#footnote-22).

Отечественная банковская система на данный момент находится в стадии глобализации, пытается развиваться, опираясь на международные стандарты. Банком России предоставлен ряд определенных документов, которые регламентируют и способствуют ее развитию. Но это не исключает серьезных проблем для развития банковского сектора. Данные трудности необходимо устранить или минимизировать. В том числе состояние банковской системы РФ может повлиять на уровень социально-экономического развития региона, поэтому требует особого контроля и внимания.

Можно выделить перспективы развития банковской системы Российской Федерации:

– модернизация потребительского кредитования: увеличение количества специальных программ кредитования; осуществление банками реструктуризации потребительских ссуд, на постоянной основе, благодаря увеличению доли краткосрочного кредитования;

– дальнейшее развитие законодательства в вопросах, отвечающих за отношения, возникающие в кредитной системе, обоюдная защита прав банков и их клиентов, чтобы в будущем снизить стоимость кредитов;

– увеличение уровня прозрачности капитала и кредитных операций кредитных организаций. Действия Банка России должны помочь трансформации кредитной системы в прозрачную сферу банковских операций.

Такие условия предоставят возможность модернизировать кредитную деятельность банков и будут основой для развития банковской системы РФ в будущем.

Несмотря на определенные трудности, банковская система России стабильно функционирует и развивается. За последнее время увеличился объем предоставленных кредитов и привлеченных депозитов. Самым большим спросом кредитные продукты пользуются у предприятий.

Кредитование физических лиц на сегодняшний день остается одной из главных проблем банковской системы, так как низкий уровень дохода населения, неплатежеспособность, не дают в полном объеме использовать кредитные продукты.

Ключевыми целями развития современного банковского сектора Российской Федерации являются:

− реструктуризация всего банковского сектора России для увеличения объема банковского капитала и повышения качественной базы обслуживания клиентов;

– рекапитализация банков, приводящая к созданию прочной экономической среды для модернизации банковского бизнеса на здоровой основе;

− повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

− восстановление уровня доверия к банковской сфере всего населения страны[[23]](#footnote-23).

Реализация данных и других мер предоставит возможность восстановить деятельность банковской системы России и условия, при которых будет возможна активизация ее работы с реальным сектором экономики, также это увеличит ответственность руководителей и собственников банков за результаты своей деятельности по управлению в сфере банков.

Главным результатом развития современной банковской системы РФ должно стать повышение ее надежности. Также проводимые меры должны привести к увеличению уровня ее функциональной роли в экономике страны и со временем приблизить параметры отечественной банковской системы к показателям деятельности лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой.

Заключение

В ходе проведенного исследования мы определили, что банковская система на сегодня выступает одной из главных структур рыночной экономики. Банки являются посредниками в перераспределении капиталов, таким образом, в разы повышая эффективность всего производства. В настоящее время кредитно-банковские системы представлены, как сложная, многозвенная структура. Выделяются такие важнейшие элементы отечественной кредитной системы, как Центральный банк, коммерческие банки и специализированные финансовые учреждения.

В экономике коммерческие банки – особая категория деловых предприятий, где банки представлены, как финансовые посредники. Они занимаются привлечением капитала, сбережений своих клиентов и другими денежными средствами, которые высвобождаются в ходе хозяйственной деятельности, в дальнейшем данные средства могут предоставляться во временное пользование различным агентам экономики. Банки занимаются созданием новых требований и обязательств, которые со временем преобразуются в товар на денежном рынке. Когда коммерческий банк занимается приемом вкладов клиентов, происходит создание нового обязательства – депозита, в процессе выдачи ссуды – новое требование к заемщику. Это является основой финансового посредничества. Такое преобразование дает возможность преодолеть трудности при прямом контакте сберегателей и заемщиков, которые возникают по причине различия предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Также банки являются не только хранилищем средств и кассы для их предоставления и выдачи в кредит. Они являются мощным инструментом регулирования экономики России, которое осуществляется за счет перераспределения финансов, капитала, представленных банковским кредитованием инвестиций, которые требуются для предпринимательской деятельности и модернизации производственных и социальных объектов. Кредитные учреждения направляют капитал, финансовые ресурсы в виде кредитов в сферы и регионы, нуждающиеся в денежных средствах, где их смогут эффективно применить. Также одной из функций коммерческих банков является регулирование денежного обращения.

В российской банковской системе Центральный банк – главный банк страны и кредитор последней инстанции. Он является государственной собственностью и несет функции по регулированию деятельности всех коммерческих банков при единой денежно-кредитной системе страны. Центральный банк контролирует их деятельность, опираясь на общую экономическую стратегию, также с его стороны проводится экономическая политика управления и только в определенных случаях административная.

Проанализировав выше сказанное, можно сделать вывод, что банковская система играет огромную роль в экономике Российской Федерации. В современном мире распространена нехватка квалифицированных кадров и быстрый рост числа коммерческих банков, в связи с этим в банковскую сферу приходит все меньше достаточно подготовленных работников. Такие условия ведут к неудовлетворительной работе банковской системы и стремлению ее просто быстрее заработать деньги. Часто стали встречаться случаи, когда банки предоставляют кредиты предприятиям, не проверяя их состоятельность. Все эти факторы приводит к ухудшению всей экономики России. Поэтому требуется упорядочить работу банковской системы, увеличить контроль за ее деятельностью.

Кризисные процессы на сегодняшний день создают проблемы в банковской сфере страны. Это приводит к сокращению получения надежного капитала. Данные затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей негативно влияют на положение банков, самые неустойчивые из них приводят к банкротству. Аферы со средствами клиентов кредитных организаций подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляция, рост нестабильности, низкий уровень предсказуемости экономической политики страны, проводимой государством, увеличивают риск как производственных инвестиций, так и других долгосрочных процессов.

Крупные банки России копят конкретный потенциал для дальнейшего вложения средств в приоритетные проекты определенных отраслей. На сегодняшний день увеличился интерес таких банков к вложениям в необходимые экономике или оригинальные и производства, способные составить конкуренцию на мировом рынке.

Одними из главных направлений развития современной банковской системы РФ стало увеличение количества филиалов по России, установление связей с банковскими учреждениями стран-соседей, целью стал выход на финансовые рынки Запада. Банковское дело затрагивает в конечном счете ожидания, чувства и планы всего населения России.

Банкам, которые видят своей целью выжить в современной конкуренции, требуется стремиться, чтобы чаяния их клиентов со временем становились реальностью. Надежность банка является важнейшей частью той основы, на которой сохраняются и приумножаются средства акционеров и клиентов банковской системы Российской Федерации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Алексеева, Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / Д.Г. Алексеева; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2017. – 290 с.

2 Байрам, У.Р. Направления повышения прибыльности банковской деятельности в современных условиях / У.Р. Байрам, А. Л. Сулейманова, Э. А. Арифова // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2016. – № 4(37). – С. 89-96.

3 Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато., Ю.В.Головин, Ю.И. Львов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. М.Х.Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 368 с.

4 Воробьева, Е.И. Банковская система России: проблемы и перспективы / Е. И. Воробьева, Ю. Н. Воробьев и М К. Кислицина // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №2. – С. 92-96.

5 Всемирный банк. Доклад об экономике РФ, 01.11.2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org>.

6 Голубев, С.А. Роль Центрального банка Российской Федерации банковской регулировании банковской системы страны / С.А. Голубев – Москва: Юридический дом «Юстицинформ», 2016. – 192 с.

7 Денисова, Д.Н. Банковская система России, её структура, проблемы и перспективы развития / Д. Н. Денисова, Е.Е. Бичева // Научный Альтманах. – 2017. – №5-1(31). – С. 78.

8 Захаров, В.С. Банковская система и ее роль в управлении экономикой / В.С. Захаров: Монография. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 152 с.

9 Заявление Правительства РФ № 1614п-П13, Банка России N 01001/1430 от 07.09.2016 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года».

10 Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 502 с.

11 Корнейчук, Б.В Макроэкономика. Продвинутый курс: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Б.В. Корнейчук. – М.: Юрайт, 2018. – 386 с.

12 Мартыненко, Н.Н. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. Н. Мартыненко, Ю. А. Соколова. – Москва: Юрайт, 2018. – 369 с.

13 Матуева, А.А. Виды банков в РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/wikibank/vidyi_bankov/>

14 Махмудова, О.Х. Место и роль банков в финансовой системе страны / О. Х. Махмудова, Т. Х. Махмудова // Научно-практический электронный журнал Аллея Науки. – 2017. – №14. [Электронный ресурс]. − Режим доступа: <http://www.mspbank.ru>.

15 Обзор банковского сектора Российской Федерации, № 187, май 2018 г., Центральный банк Российской Федерации. [электронный ресурс] URL: <http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_187.pdf>

16 Основные принципы эффективного банковского надзора [Электронный ресурс]. − Режим доступа: [http://www.bis.org/publ/bcbs129.htm . − 20.04.2018](http://www.bis.org/publ/bcbs129.htm%20.%20−%2020.04.2018).

17 Официальный сайт Центрального Банка РФ. Количество кредитных организаций. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=3-1>

18 Распоряжение Правительства РФ «О программе социально-экономического развития Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32708/44d04d26c9d1eb178cab28f0a5dcebae2d9454bc/>

19 Сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

20 Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций. [Электронный ресурс]. − Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/finance/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/)

21 Сухов, М.И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов // Деньги и кредит. – 2016. – № 18. – 320с.

22 Ткаченко, В.Г., Сидоров В.А. Основы экономической теории: политэкономия, макроэкономика, микроэкономика: учебник / В.Г. Ткаченко, В.А. Сидоров, В.И. Богачев, К.В. Кравченко; Луганский нац. Аграрный ун-т. – Киев: Аристей, 2009. – 464 с.: ил. Библиогр.: с. 459-464.

23 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). Статья 1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/>

24 Юдина, И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов: монография / И.Н. Юдина. – М.: РИОР: ИНФРА – М, 2018. – 351 с.

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). Статья 1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/ [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019). Статья 1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_5842/6833df0e9ef08568539f50f01a3a53c29505430e/ [↑](#footnote-ref-2)
3. Мартыненко, Н.Н. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. Н. Мартыненко, Ю. А. Соколова. – Москва: Юрайт, 2018. – 369 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Денисова, Д.Н. Банковская система России, её структура, проблемы и перспективы развития / Д. Н. Денисова, Е.Е. Бичева // Научный Альтманах. – 2017. – №5-1(31). – С. 78. [↑](#footnote-ref-4)
5. Юдина, И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: опыт становления, развития и кризисов: монография / И.Н. Юдина. – М.: РИОР: ИНФРА – М, 2018. – 351 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Воробьева, Е.И. Банковская система России: проблемы и перспективы / Е. И. Воробьева, Ю. Н. Воробьев и М К. Кислицина // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №2. – С. 92-96. [↑](#footnote-ref-6)
7. Матуева, А.А. Виды банков в РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.banki.ru/wikibank/vidyi\_bankov/ [↑](#footnote-ref-7)
8. Денисова, Д.Н. Банковская система России, её структура, проблемы и перспективы развития / Д. Н. Денисова, Е.Е. Бичева // Научный Альтманах. – 2017. – №5-1(31). – С. 78. [↑](#footnote-ref-8)
9. Захаров, В.С. Банковская система и ее роль в управлении экономикой / В.С. Захаров: Монография. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 152 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато., Ю.В.Головин, Ю.И. Львов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. М.Х.Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 368 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Букато, В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато., Ю.В.Головин, Ю.И. Львов. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. М.Х.Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 368 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Алексеева, Д.Г. Современная банковская система Российской Федерации: учебник для академического бакалавриата / Д.Г. Алексеева; отв. ред. Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М.: Юрайт, 2017. – 290 с [↑](#footnote-ref-12)
13. Голубев, С.А. Роль Центрального банка Российской Федерации банковской регулировании банковской системы страны / С.А. Голубев – Москва: Юридический дом «Юстицинформ», 2016. – 192 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 502 с. [↑](#footnote-ref-14)
15. Официальный сайт Центрального Банка РФ. Количество кредитных организаций. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=3-1 [↑](#footnote-ref-15)
16. Структура и отдельные показатели деятельности кредитных организаций. [Электронный ресурс]. − Режим доступа: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/finance/# [↑](#footnote-ref-16)
17. Основные принципы эффективного банковского надзора [Электронный ресурс]. − Режим доступа: http://www.bis.org/publ/bcbs129.htm . − 20.04.2018. [↑](#footnote-ref-17)
18. Сухов, М.И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов // Деньги и кредит. – 2016. – № 18. – 320с. [↑](#footnote-ref-18)
19. Воробьева, Е.И. Банковская система России: проблемы и перспективы / Е. И. Воробьева, Ю. Н. Воробьев и М К. Кислицина // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №2. – С. 92-96. [↑](#footnote-ref-19)
20. Распоряжение Правительства РФ «О программе социально-экономического развития Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_32708/44d04d26c9d1eb178cab28f0a5dcebae2d9454bc/ [↑](#footnote-ref-20)
21. Воробьева, Е.И. Банковская система России: проблемы и перспективы / Е. И. Воробьева, Ю. Н. Воробьев и М К. Кислицина // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. – 2016. – №2. – С. 92-96. [↑](#footnote-ref-21)
22. Всемирный банк. Доклад об экономике РФ, 01.11.2017. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.worldbank.org. [↑](#footnote-ref-22)
23. Заявление Правительства РФ № 1614п-П13, Банка России N 01001/1430 от 07.09.2016 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года». [↑](#footnote-ref-23)