

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра экономики и менеджмента

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Современная банковская система России: основные тенденции и
перспективы развития

Выпускная квалификационная работа
студента 5 курса 3-114-Ф группы
экономического факультета
по направлению подготовки бакалавриата
38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы
и кредит»

Самдан Димы Вадимовича

Самдан

Работа допущена к защите
Зав. кафедрой Ч.Г.
к.э.н., доцент Донгак Ч.Г.
«10» июня 2019 г.

Научный руководитель
к.э.н., доцент Севек Р.М.

Севек

Работа защищена в ГЭК «11» июне 2019 г.

С оценкой « хорошо »

Председатель ГЭК Ч.Г.

Члены ГЭК Севек Эрעה

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	5
1.1. Зарождение и формирование банковского дела.....	5
1.2. Период создания и функционирования банков как государственных учреждений в России.....	9
1.3. Период развития и совершенствования банковской системы России.....	13
1.4. Создание и функционирование «социалистической» банковской системы.....	17
Глава 2. ФОРМИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	26
2.1. Формирование банковской системы в России в конце XX в.....	26
2.2. Банковская система РФ как один из главных элементов экономики страны	32
2.3. Значение Центрального Банка в банковской системе Российской Федерации.....	39
2.4. Оценка ресурсов коммерческих банков как один из главных элементов банковской системы России.....	44
Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ	55
3.1. Проблемы развития банковской системы России на современном этапе.....	55
3.2. Тенденции развития банковской системы РФ.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	68

ВВЕДЕНИЕ

Современный этап развития банковской системы России характеризуется повышением роли Банка России в целом на финансовом рынке страны, а не только его отдельной части банковском рынке, развитием банковской конкуренции, изменением требований клиентов к рынку банковских услуг. Это приводит к появлению новых проблем в развитии банковской системы, требующих своего исследования.

Формирование стабильной банковской системы России, способной обеспечить кредитование реального сектора экономики, является одной из главных задач российского общества. Устойчивость банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависит от результатов научного анализа пройденного этапа ее становления, проблем формирования и адаптации к новым условиям деятельности.

Анализ и теоретическое обобщение опыта и тенденций развития банковской системы России является основой научного подхода для принятия практических решений. Извлечь уроки из исторического опыта России и мировой практики, не повторяя ошибок прошлого в развитии банковской системы, сконцентрировать внимание на основных закономерностях и тенденциях ее формирования, на стратегии и тактике прогрессивных перемен в банковском секторе и банковском надзоре является важной задачей денежно-кредитной политики, что определяет и **актуальность темы**.

Целью данной выпускной квалификационной работы является проведение оценки по тенденции и перспективы развития банковской системы России.

Исходя из поставленной цели, можно выделить следующие **задачи**:

- определение сущности создания и развития банковской системы РФ;
- изучение развития и совершенствования банковской системы РФ;
- определение банковской системы РФ как один из главных элементов экономики страны;

- рассмотрение значения Центрального Банка в банковской системе Российской Федерации;
- проведение оценки ресурсов коммерческих банков как один из главных элементов банковской системы России;
- выявление проблем по развитию банковской системы России на современном этапе;
- изучение тенденций развития банковской системы РФ.

Объектом исследования является банковская система Российской Федерации.

Предмет исследования: современное состояние и перспективы развития отечественной банковской системы.

Представленная выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Зарождение и формирование банковского дела

По свидетельству этимологических словарей русского языка, слово "банк" заимствовано из итальянского "banco" с 1707 г, что означает лавка, скамья или конторка, за которой меняла оказывал свои услуги [18, с. 6].

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в VIII в. до н. э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. Выделялась деятельность банкирского дома Игиби, игравшего роль вавилонского "Ротшильда". Операции дома Игиби были весьма разнообразны [25, с. 128]:

- им производились на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов;
- принимались денежные вклады;
- клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника;
- выдавались ссуды под расписку и под залог;
- банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам и т. п.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции вели и храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты. Есть сведения о городском займе, реализованном Делосским храмом

на пять лет из расчета 10% годовых. Во времена античности, когда преобладало натуральное хозяйство, наиболее характерными были натуральные займы, например, в Греции под аренду земли [18, с.6].

Банковское дело в древнем Египте находилось в ведении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки, кроме фискальных функций, осуществляли следующие операции:

- покупку, продажу и обмен монеты;
- выдачу ссуд;
- ипотечные и ломбардные операции;
- учет обязательств до наступления срока;
- прием вкладов.

В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советников по составлению актов, управлению клиентскими именами, переводам.

В Греции существовала довольно развитая банковская деятельность. Первоначально банкирские операции, в особенности прием денежных вкладов, осуществлялись "корпорациями" жрецов [17, с. 173]. Впоследствии потребность в кредите и посредничестве побудила частных лиц заняться банкирскими операциями. Посвятившие себя этому делу афиняне занимались своим промыслом, сидя за столиками на рынке.

Всемирно признанной, классической является английская банковская система. Накопленный опыт ее функционирования использовался другими странами при формировании своих банковских систем многими десятилетиями позднее. Историю банковского дела английские исследователи связывают с деятельностью ювелиров и появлением банкнот. Владельцы золотых монет первоначально хранили свое золото в королевском монетном дворе, размещаемом в хорошо защищенном замке — Лондонском Тауэре. Однако этой традиции был положен конец в 1640 г., когда король Чарльз I присвоил для своих собственных нужд 130 тыс. фунтов стерлингов, находившихся на хранении [17, с. 130].

Крупные владельцы монет стали искать другие места, где они могли бы хранить в безопасности свои сокровища. За этой услугой они стали обращаться к ювелирам, которые принимали особые меры безопасности для защиты своих мастерских, где хранились золото и серебро, необходимые для работ. Хранение чуть большего количества драгоценных металлов, принадлежащих вкладчикам, не составляло для ювелиров большой проблемы, но вкладчик это избавляло от беспокойства и необходимости тратить деньги на какие-либо не очень нужные мероприятия, чтобы обезопасить свое богатство [22, с. 93].

За предоставляемые услуги ювелиры назначали плату. Принимая деньги хранение, ювелир выписывал квитанцию на вложенную сумму. Когда вкладчиков нужно было получить деньги для того, чтобы кому-то заплатить долг, он предъявлял ювелиру квитанцию, забирал монеты и оплачивал свой долг. Однако вскоре эти монеты возвращались в хранилище ювелира, потому что получатель денег также хотел их обезопасить. Процесс изъятия монет из хранилища с тем, чтобы они туда же возвратились через короткий отрезок времени, позволил сделать вывод, что гораздо удобнее было бы передать квитанцию от должника его кредитору, оставив монеты в хранилище. Это было возможно благодаря хорошей репутации ювелиров и веры в надежность квитанций, которые они выдали. Квитанции приняли характер индексированного векселя, выданного ювелиром. Анализ практики показал ювелирам, что их квитанции (векселя) не могут быть предъявлены к оплате все сразу. Только некоторые из них могут быть предъявлены в какой-либо день, и даже в этом случае часть монет в очень скором времени вернется к ювелирам.

Стало очевидным, что из этого обстоятельства можно извлекать выгоду. Ювелиры могли выдавать ссуды, либо, используя часть запасов золотых монет, находящихся у них на хранении, либо прибегая к более сложному методу, а именно, выпуская векселя на сумму стоимости монет, которые они фактически не приняли на хранение. Из опыта ювелиры установили, что если они будут поддерживать в своих хранилищах монеты на сумму, равную приблизительно 10—15% суммы выданных ими обязательств, то у них всегда

будет хватать денег, чтобы удовлетворить нормальные ежедневные требования по выплате монет и в то же время предоставлять ссуды своими векселями. Выдача ссуд оказалась очень выгодным делом, ибо по ним назначались высокие проценты [18, с. 6].

Таким образом, довольно сложно определить, именно как и когда возникли самые первые банки. Самыми древними считаются операции по сохранению денег. Известно, что еще в древнейших государствах практиковались операции по приему вкладов. Занимались этим либо частные лица, либо церковные учреждения.

В 80-х гг. XVII в. английский ювелир Френсис Чайдлз впервые эмитировал бессрочные векселя без указания в них векселедержателя, но с указанием банкира-векселедателя. Так появились банкноты-векселя на банкиров [6, с. 52].

Предоставление ссуд банкнотами стало основным занятием большой группы ювелиров. Они стали банкирами частных банков с правом эмиссии банкнот.

Наряду с Банком Англии, основанным как акционерный банк в 1694 г. и обслуживающим, как правило, Правительство Англии в начале XIX в., функционировало более 800 частных банков. В это время в Англии наблюдалась высокая инфляция, связанная, в определенной степени с неограниченной эмиссией банкнот частными банками. Участились случаи банкротств [17, с. 134]. Стало очевидным, что государство должно контролировать деятельность частных банков. Вкладчики и держатели банкнот нуждались в защите от растущего числа крахов банков.

В 1844 г. Правительство Англии ввело ограничение на фидуциарную, т.е. не обеспеченную драгоценными металлами, эмиссию банкнот. Была ограничена и затем прекращена эмиссия банкнот частными банками. К началу XX в. обращались банкноты только Банка Англии, который стал в последствии государственным банком — основным эмиссионным центром страны [21, с. 15].

Как показывает опыт Англии, выделение из общего числа банков одного на роль центрального банка возникает на той стадии рыночных отношений, когда становится очевидным, что без органа государственного общественного надзора за деятельностью банков и денежным обращением в экономике постоянно возникают негативные явления.

В итоге, опыт банковской системы Англии впоследствии нашел применение во всех странах, где сформировалась двухуровневая банковская система, на первом (верхнем) уровне которой находится государственный банк. Второй (нижний) уровень банковской системы в большинстве стран был представлен коммерческими банками. Коммерческие банки — предприятия, функционирующие в соответствии с законами страны, на территории которой они находятся, или же с международными правилами и обычаями, когда их деятельность связана с операциями за рубежом [12, с. 138]. Банки учреждаются различными юридическими или физическими лицами. Им предоставляется право привлекать деньги из различных источников и передавать их для использования на условиях платности и возвратности другим юридическим или физическим лицам.

1.2. Период создания и функционирования банков как государственных учреждений в России

Первая попытка создания в России учреждения подобного банку была предпринята в 1665 г. в Пскове еще до формирования банковской системы в Англии [24, с. 237]. Это было обусловлено острой потребностью русских купцов в дешевом кредите в связи с ростом объемов внешней торговли и усилением конкуренции с иностранными купцами. Попытка Псковского воевода Ордын-Нащекина использовать городскую управу в качестве своеобразного банка незамедлительно была пресечена центральным правительством, расценившим подобные действия как стремление Пскова «жить по своему уставу». Первые попытки упорядочить и организовать

кредитные учреждения исходили от императорской власти, которая и явилась покровителем развития финансового дела в России.

Уже в царствование Анны Иоановны в России существовала "Монетная контора", создание которой считается первым шагом к развитию банков и других кредитных учреждений. В то время существовала большая потребность в кредите, и Анна Иоановна для того, чтобы облегчить положение лиц, нуждавшихся в нем, приказала "Монетной Конторе" выдавать ссуды под обеспечение золота и серебра с "взысканием" 8% [24, с. 238].

Дальнейшее развитие банковского дела наблюдается при Елизавете Петровне, по указанию которой в 1754 г. были учреждены первые Дворянские Заемные Банки в Санкт-Петербурге и Москве, а также "Купеческий Банк" в Санкт-Петербурге (рис. 1.1.) , специально организованный для торговых людей.



Рис. 1.1. Купеческий Банк в Санкт-Петербурге¹

Одной из главных функций "Дворянского Заемного Банка" была выдача ссуд дворянам под залог движимого и недвижимого имущества, в размере 500-1000 рублей одному лицу. По указу 1766 г. банк стал выдавать ссуду и

¹Толстой Д. «История финансовых учреждений России» // СПб, 1998 г. – Глава 3.3.2 Банки как государственные учреждения – 186 стр.

крестьянам в размере 20 рублей на душу под 6% годовых. Плодотворная деятельность этих банков видна из того, что их основной капитал, состоявший из 750 тыс. руб., в царствование Екатерины II достиг 6 млн. рублей [24, с. 238].

Но, несмотря на важное значение существования этих банков и на ту их роль, которую они должны были играть, при отсутствии правильного ведения книг и без строго установленных начал деятельности, дела банков стали падать и в 1786 г. они были закрыты, а их капиталы переданы "Государственному Заемному Банку". При Елизавете Петровне возникали и другие кредитные учреждения, как, например, "Медный банк", "Банковские конторы вексельного производства" между городами, занимавшиеся выдачей ссуд купцам и фабрикантам медной монетой под обеспечение переводных векселей [6, с. 55]. При возврате ссудополучатель обязан был возратить ссуды серебром.

Стараниями графа И.И. Шувалова в 1760 г. был учрежден "Банк Артиллерийского Инженерного Корпуса". Однако все учрежденные кредитные организации не смогли оказать значительного влияния на развитие кредита в ту эпоху.

Дальнейшее развитие банковского дела продолжается при Екатерине II. 1769 г. были созданы Ассигнационные банки, занимавшиеся главным образом введением в обращение бумажных денег. Несмотря на контроль, сосредоточенный в руках губернаторов и городничих, деятельность всех этих контор оказалась неуспешной, и они постепенно стали закрываться. В 1786 г. Ассигнационные банки были переименованы в один "Государственный Ассигнационный Банк". После выкупа правительством всех ассигнаций и заменой их в 1843 г. Государственными кредитными билетами этот он сам по себе прекратил свое существование.

В 1796 г. был основан "Государственный Заемный Банк", занимавшийся выдачей ссуд землевладельцам из дворян для улучшения их хозяйства. Он выдавал ссуду под имения, дома и фабрики сроком на 20 лет под 8% годовых дворянам и на 22 года под 7% городам.

Капиталом банка стали все наличные суммы, находящиеся в закрытых Дворянских банках, однако, оборотных его средств было недостаточно для удовлетворения всей потребности в земельном кредите.

В царствование императора Александра I банковское дело, а с ним и кредитные учреждения подверглись значительным изменениям.

Для установления единства между всеми кредитными организациями было образовано особое учреждение "Совет государственных кредитных установлений", которое заведовало всеми кредитными постановлениями.

В 1817 г. императором был основан "Государственный Коммерческий Банк", необходимость создания которого заключалась в том, чтобы оживить промышленность и оказать помощь развитию мелкого кредита. Этому банку предоставлялось право учета векселей, право приема вкладов на хранение и право совершения переводов. Банк по мере развития постепенно открывал свои отделения в Москве, Астрахани, Киеве и других городах [18, с. 7].

1.3. Период развития и совершенствования банковской системы России

В начале царствования императора Александра II вся система кредитных организаций была преобразована самым коренным образом. В 1860 г. был учрежден устав Государственного банка, а в 1861 г. устав первого кредитного учреждения "для городских недвижимостей" - "Санкт-Петербургское Государственное Кредитное Общество" [18, с. 6].

В 1863 г. был утвержден устав "Общества Взаимного Кредита" в Санкт-Петербурге, "Акционерного коммерческого банка" и устав первого земельного учреждения, которое было основано на принципе взаимности - "Херсонского Земельного Банка". В 1866 г. был выработан и утвержден устав "Общества Поземельного Кредита", а в 1871 г. - устав "Акционерного Харьковского Земельного Банка" .

Период с 1862 по 1872 гг. считается временем непрерывного исторического развития банковского дела в России. В этот период зародилось

33 акционерных банка, 11 акционерных земельных банков, а 1873 г. функционировало 222 городских общественных банка [5, с. 135]. Внезапное появление такой массы кредитных учреждений привело к превышению в действительной их потребности, в силу чего многие из них уклонились от основной своей цели и увлеклись различными спекулятивными операциями, которые привели к краху самих банков, например, к краху Московского ссудного банка.

С 1866 г. было заметно стремление правительства развивать дело мелкого кредита для чего были учреждены Ссудо-Сберегательные Товарищества, а в 1883 г. был учрежден устав Сельских банков [16, с. 171]. Однако, несмотря на все эти мероприятия, сельскому населению было трудно воспользоваться предоставленным кредитом в лице этих кредитных учреждений. Для усовершенствования этого вопроса в 1883 г. правительство выработало устав и положение Крестьянских Поземельных Банков, а в 1885 г. были учреждены Государственные Дворянские Земельные Банки. Государственные Дворянские Земельные Банки были учреждены с целью дать возможность дворянам выйти из их "стеснительного положения" и обремененного долгами хозяйства.

Все существующие тогда банки делились на государственные, общественные и частные. И можно привести следующую их классификацию [30, с. 112]:

1) Государственные:

1. "Государственная Комиссия Погашения Долгов";
2. "Государственный Банк", его конторы и временные отделения;
3. "Государственный Дворянский Земельный Банк";
4. "Крестьянский Поземельный Банк";
5. "Сохранные Казны";
6. "Ссудные Казны".

2) Общественные:

1. Городские Общественные Банки;

2. Общественные банки и ссудо-сберегательные кассы волостных и сельских обществ;

3. Сословные банки.

3) Частные:

1. Акционерные Коммерческие Банки;

2. Общества взаимного кредита

3. Акционерные земельные банки;

4. Общества взаимного поземельного кредита и городские кредитные общества;

5. Ссудо-Сберегательные Товарищества.

Наиболее развитой формой банков в то время были Акционерные Коммерческие Банки, которые появились в России с 60-х гг. XIX века. Состав, устройство и порядок их деятельности определялись частыми уставами. Число учредителей такого банка должно было быть не менее пяти человек [18, с. 164]. Половина складочного капитала должна была быть внесена при подписке на акции, а остальная половина в течение шести месяцев после открытия подписки.

Банки имели право открывать свои отделения, где им кажется нужным. Складочный капитал должен был быть не менее 500 тыс. руб. и образовываться выпуском акций номиналом не ниже 250 руб. каждая. Акции общества могли быть как именными, так и на предъявителя. Они принимались в залог во всех присутственных местах и казенных учреждениях по ценам, которые были установлены министром финансов.

К операциям банка относились 60-х гг. XIX [43]:

1) учет и переучет всяких векселей и других обязательств, сроком к платежу не более 9 месяцев;

2) выдача ссуд и кредитов сроком не более 9 месяцев под залог государственных процентных бумаг, паев, акций, по коносаментам и квитанциям железных дорог, пароходств и транспортных контор;

3) получение платежей по векселям и другим срочным документам, передаваемых банку;

4) производство платежей в России и за границей;

5) перевод денег во все места, где находятся отделения банка, его корреспонденты, выдача векселей, переводных билетов и кредитов на местах как внутри страны, так и за границей;

6) покупка и продажа за счет третьих лиц всякого рода государственных бумаг, паев, акций и облигаций;

7) покупка и продажа за свой счет и по поручению драгоценных металлов в слитках, монетах и т.п.

Одними из первых таких банков были следующие [43].

"Санкт-Петербургский Коммерческий Банк", учрежденный в 1864 г. Его основной капитал составлял 8 млн. руб. Правление банка находилось в Санкт-Петербурге, а отделения - в Москве, Ростове-на-Дону, Нижнем Новгороде.

"Киевский Частный Коммерческий Банк", который был организован в 1868 г. Складочный капитал банка составлял 2,5 млн. руб. Кроме обычных операций, производимых банками, он выдавал ссуды и авансы под сахар, хлеб и другие товары, для чего банк имеет специальные "Товарные отделения".

В 1870 г. был основан "Нижегородский Купеческий Банк". Его основной капитал был свыше 1/2 мил.руб. Утвержденный на акционерных началах, он был разделен на 120 паев, по 5 тыс. руб. каждый. Этот банк выдавал ссуды под процентные бумаги и товары, покупал и продавал бумаги, принимал денежные переводы во всех городах России.

"Русский для Внешней Торговли Банк" был основан в 1871 г. с капиталом в 30 млн. руб. Киевское его отделение наряду с другими операциями принимало так-же поручения на покупку и продажу сахара, хлеба и других товаров, а также по экспорту сахара за границу. Обороты банка в 1907 г. достигли суммы в 30 942 286 952,91 рублей.

В дореволюционной истории банковской системы России ключевую роль играл Государственный банк Российской Империи, основанный в 1860 г. в процессе реорганизации российской банковской системы. Его создание происходило в условиях вступления России в капитализм и было первой из

“великих реформ”, проведенных в стране Императором Александром II. Значительное государственное вмешательство в развитие экономики, вызванное особенностями экономического развития России, обусловило генезис Государственного банка как органа экономической политики правительства.

Государственный банк являлся банком краткосрочного коммерческого кредита и согласно уставу был учрежден “для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы”. В его функции входили учет векселей и других срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных тратт, покупка и продажа золота и серебра, получение платежей по векселям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, прием вкладов, выдача ссуд и покупка государственных бумаг за свой счет.

С начала 80-х годов XIX века Госбанк готовил денежную реформу, которая началась в 1895 г. и закончилась в 1898 г. введением в России золотого монометаллизма. В ходе этой же реформы Госбанк получил эмиссионное право.

С принятием в 1894 г. нового устава начался второй период деятельности Госбанка. После денежного кризиса 1905-06 гг., вызванного Русско-японской войной и революцией, началась трансформация Госбанка в банк банков. Накануне первой мировой войны Госбанк стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений. Он имел огромный золотой запас, коэффициент которого, за исключением кризисного 1906 г., не опускался ниже 93%, а в среднем был выше 100% [22, с.93]. Госбанк осуществлял регулирование денежного обращения и валютных расчетов России и через коммерческие банки принимал активное участие в кредитовании промышленности и торговли.

Во время первой мировой войны деятельность Госбанка была направлена в основном на ее финансирование. Большая часть его активов накануне Октябрьской революции 1917 г. состояла из обязательств казначейства и ссуд

под процентные бумаги. Золотой запас банка за это время сократился с 1604 млн. руб. (на 16 июня 1914 г.) до 1101 млн. руб. (на 8 октября 1917 г.). История дореволюционного Государственного банка закончилась 25 октября (7 ноября) 1917 года [22, с. 93]. С этого момента началась история Государственного банка советского типа.

1.4. Создание и функционирование «социалистической» банковской системы

25 октября (7 ноября) 1917 г. большевики захватили здание Государственного банка в Петрограде, но прошло еще два месяца, прежде чем они стали реально контролировать работу банка. Утром 14(27) декабря были захвачены петроградские коммерческие банки, а вечером того же дня ВЦИК принял Декрет о национализации банков. В соответствии с этим декретом в стране была введена государственная монополия на банковское дело. Частные кредитные учреждения были национализированы и слиты с Государственным банком, который месяц спустя стал называться Народным банком Российской Республики (позднее Народным банком РСФСР) [30, с. 111].

Формально до своего упразднения в 1920 г. Народный банк функционировал на основании устава 1894 г., в который был внесен ряд изменений. Однако реально его деятельность регулировалась Декретами и Постановлениями СНК, Постановлениями ВЦИК и ВСНХ и приказами по Наркомфину. Основной задачей банка была эмиссия бумажных денег. С осени 1918 г. Народный банк, находившийся в составе Наркомфина, стал финансировать народное хозяйство и заниматься сметно-бюджетной работой [18, с. 216]. Внедрение в период проведения политики военного коммунизма безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями привело к тому, что банк прекратил осуществление кредитных операций. Функции банка как расчетного центра также были сведены к минимуму, поскольку все расчеты велись с госбюджетом в порядке сметного

финансирования предприятий и их доходы зачислялись на счета бюджета. Таким образом, в течение двух лет изменилась сама сущность Народного банка. Из банка он трансформировался в орган, который наряду с финансовыми органами обслуживал в основном бюджетные операции. Функционирование двух параллельных структур было нецелесообразным. Более того, само существование учреждения под названием Народный банк противоречило идее безденежного хозяйства, которое в то время пытались построить большевики. В результате 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Незначительное количество сохранившихся банковских операций стало осуществлять Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

В условиях проведения новой экономической политики постановлениями ВЦИК и СНК соответственно от 3 и 10 октября 1921 г. банк был восстановлен под названием Государственный банк РСФСР (рис. 2). Он начал свои операции 16 ноября 1921 года. В 1923 г. Государственный банк РСФСР был преобразован в Государственный банк СССР.



Рис. 1.2. Государственный банк РСФСР²

Согласно Положению о Государственном банке РСФСР, принятому ВЦИК 13 октября 1921 г.³, он являлся хозяйственной организацией, созданной "с целью способствовать кредитом и прочими банковскими операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также с целью концентрации денежных оборотов и проведения других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения". Он имел право предоставлять кредиты промышленным и торговым предприятиям различных форм собственности, а также сельским хозяйствам и кустарям только "при условии обеспеченности их и экономической целесообразности". Госбанк находился в составе Наркомата финансов и подчинялся непосредственно Наркому финансов.

В ноябре 1921 г. Госбанку было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Он должен был также устанавливать официальный курс на драгоценные металлы и иностранную валюту, регулируя разрешенные в 1922 г. частные сделки по купле-продаже на бирже золота, серебра, иностранной валюты, а также чеков и векселей, выписанных в иностранной валюте.

В 1922 г. и 1923 г. были проведены две деноминации, укрупнившие номинал совзнака - бумажного денежного знака, выпускавшегося в то время Наркомфином для покрытия бюджетного дефицита. Во время первой деноминации в обращение были выпущены денежные знаки, которые обменивались в соотношении один рубль выпуска 1922 г. на 10 тыс. руб. денежных знаков всех образцов, официально ходивших в то время в стране; во время второй деноминации денежные знаки образца 1923 г. обменивались на денежные знаки 1922 г. в соотношении 1:100 [30, с. 111].

²Толстой Д. «История финансовых учреждений России» // СПб, 1998 г. – Глава 3.4.1 Создание Советской банковской системы – 215 стр.

³Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148999/ - режим доступа свободный

11 октября 1922 г. Государственному банку было предоставлено право выпуска в обращение червонцев - банковских билетов, и он превратился в эмиссионный центр. С началом эмиссии червонцев началась денежная реформа, в результате которой была прекращена галопирующая послевоенная инфляция.

В течение 1922-24 гг. в обращении одновременно находились совзнак и червонец. Червонец был бумажным денежным знаком, основанным на золоте. Он приравнивался к 7,74232 г чистого золота, т.е. к царской монете достоинством 10 рублей. С 1923 г. осуществлялась чеканка золотых червонцев, которые в основном использовались во внешней торговле [20, с. 190].

В марте 1924 г. денежная реформа была завершена. Рубль нового образца, который являлся разменным средством при червонце и был равен 1/10 червонца, обменивался на 50 тыс. рублей совзнаками 1923 г. или на 50 млн. руб. денежных знаков более ранних образцов.

В период НЭПа практиковались такие виды банковского кредита, как учет векселей, ссуды до востребования со специальных текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочные ссуды под залог векселей. В дополнение к этим кредитам банк спустя три года после своего создания стал осуществлять прямое целевое кредитование. В октябре 1924 г. был впервые составлен сводный кредитный план Госбанка по всем конторам⁴.

В результате проведенной в 1925 г. реформы кассового устройства Государственного казначейства произошло объединение денежной наличности Госбанка и Наркомфина.

С 1922 г. в стране началось создание коммерческих банков, в том числе отраслевых акционерных банков (спецбанков) и обществ взаимного кредита, которые должны были осуществлять краткосрочное или долгосрочное кредитование определенных отраслей хозяйства. В 1924 г. при Правлении

⁴Официальный сайт «Центральный Банк России»
http://www.cbr.ru/statistics/infl/Infl_01102013.pdf?pid=macro_sub&sid=inf - режим доступа свободный

Госбанка был создан Комитет по делам банков, который должен был координировать их деятельность.

Во второй половине 20-х годов функции и направления деятельности Госбанка коренным образом изменились. Это было связано в основном с ускоренными темпами проведения индустриализации, которые требовали крупных вливаний в тяжелую промышленность в течение короткого времени.

Проведение индустриализации в СССР традиционными путями, т.е. за счет накопления денежных средств внутри страны и внешних займов, было невозможно. У населения необходимые накопления отсутствовали, а займы не могли быть осуществлены ни по экономическим (мировой экономической кризис), ни по политическим причинам. В результате индустриализация в стране проводилась за счет эмиссионного финансирования. Поиск способа, который позволил бы государству в наиболее простой форме перераспределять денежные средства между секторами экономики, продолжался в течение всего периода свертывания НЭПа.

В июне 1927 г. в связи с усилением регламентации движения краткосрочных капиталов на Госбанк была возложена обязанность непосредственного оперативного руководства всей кредитной системой при сохранении общего регулирования ее деятельности за Наркоматом финансов. Госбанк должен был наблюдать за деятельностью остальных кредитных учреждений в соответствии с правительственными директивами в области кредитной политики. Спецбанки должны были хранить свободные средства и кредитоваться только в Госбанке, которому предоставлялось право участвовать в их советах и ревизионных органах. Кроме того, Госбанк должен был увеличить свою долю в акционерных капиталах спецбанков [31, с. 256].

В феврале 1928 г. в связи с реорганизацией банковской системы в Госбанке начал сосредотачиваться основной объем операций по краткосрочному кредитованию. При этом в его ведение перешла большая часть филиалов акционерных банков, которые стали играть вспомогательную роль в кредитовании хозяйства. Операции по долгосрочному кредитованию

осуществлялись в основном в специально созданном Банке долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства (БДК), Центральном банке коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанке) и отчасти в Центральном сельскохозяйственном банке (ЦСХбанке). В августе 1928 г. на Госбанк была возложена обязанность кассового исполнения госбюджета, что позволило сосредоточить в нем кассовые операции социалистического хозяйства⁵.

В июне 1929 г. был принят первый Устав Госбанка, согласно которому банк являлся органом регулирования денежного обращения и краткосрочного кредитования в соответствии с общим планом развития народного хозяйства СССР.

В конце 20-х - начале 30-х гг. в СССР был осуществлен комплекс реформ, целью которых было создание эффективного механизма централизованного планового регулирования материального и финансового аспектов воспроизводственного процесса. В связи с этим в 1930-32 гг. была проведена кредитная реформа, в результате которой был создан механизм централизованного планового регулирования движения кредитно-денежных ресурсов.

В январе 1930 г. в связи с ликвидацией взаимного коммерческого кредита все операции по прямому краткосрочному кредитованию стали осуществляться в Госбанке. Все спецбанки превратились в банки долгосрочных вложений, а сеть их отделений была ликвидирована. Свои операции спецбанки должны были осуществлять через филиалы Госбанка [24, с. 236].

В январе 1931 г. была введена акцептная форма безналичных расчетов через Госбанк.

В марте 1931 г. были определены функции Госбанка как единого банка краткосрочного кредитования, расчетного и кассового центра хозяйства.

⁵Официальный сайт «Центральный Банк России»
http://www.cbr.ru/statistics/infl/Infl_01102013.pdf?pid=macro_sub&sid=inf - режим доступа свободный

В июне 1931 г. было проведено разделение оборотных средств предприятий на собственные и заемные и определены основные принципы краткосрочного банковского кредита. Наделение предприятий собственными оборотными средствами дало возможность установить объекты банковского кредитования. Краткосрочный кредит госпредприятиям стал предоставляться только на потребности, связанные с финансированием ценностей в пути, авансированием сезонных запасов производства, накоплением сезонных запасов сырья, топлива, производственных и вспомогательных материалов, временным увеличением вложений в незавершенное производство, сезонным накоплением готовых изделий и товаров, а также на другие временные нужды, связанные с процессом производства и обращения товаров.

В мае 1932 г. были окончательно разграничены функции между Госбанком и банками долгосрочных вложений (Промбанком, Сельхозбанком, Всекобанком и Цекомбанком)⁶.

В результате кредитной реформы деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, и сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.

В дальнейшем совершенствование деятельности Госбанка сводилось к внедрению новых форм планового кредитования хозяйства и банковских расчетов, а также методов контроля за расходованием средств на выплату заработной платы (80% налично-денежного оборота) и сбором торговой выручки [20, с. 191].

В феврале 1930 г. в связи с отменой операций по продаже частным лицам золота и иностранной валюты на червонцы по твердому курсу и изъятием

⁶Официальный сайт «Центральный Банк России»
http://www.cbr.ru/statistics/infl/Infl_01102013.pdf?pid=macro_sub&sid=inf - режим доступа свободный

советской валюты из оборота иностранных бирж при Правлении Госбанка была организована котировальная комиссия для установления курсов иностранных валют.

В 1933 г. Госбанк провел ряд мероприятий по ускорению расчетов, улучшению учета, совершенствованию организации документооборота и усилению внутрибанковского контроля. Была перестроена номенклатура статей баланса Госбанка: они стали группироваться по ведомственному признаку, что сделало баланс сопоставимым с кредитным планом. Был также осуществлен переход к децентрализованной квитовке межфилиальных оборотов при сохранении общего контроля в центре.

В 1939 г. Госбанк начал осуществление инкассации наличных денег.

Во время Великой Отечественной войны 1941-45 гг. Госбанк для покрытия дефицита госбюджета производил эмиссию наличных денег, в результате чего денежная масса за это время возросла в 4 раза. С целью нормализации денежного обращения в 1947 г. была проведена денежная реформа ликвидационного типа, в ходе которой был осуществлен обмен наличных денег старого образца на новый в соотношении 10:1, переоценены денежные вклады в сберегательных кассах и проведена конверсия всех выпущенных государственных займов [17, с. 135].

В марте 1950 г. было установлено золотое содержание рубля в размере 0,222168 г чистого золота.

В декабре 1949 г. был принят второй Устав Госбанка⁷.

В апреле 1959 г. в связи с реорганизацией кредитной системы Госбанку была передана часть операций Сельхозбанка, Цekomбанка и коммунальных банков. С 1960 г. Госбанк начал составлять планы кредитования долгосрочных вложений.

В мае 1961 г. была проведена деноминация и девальвация рубля. Новые денежные знаки были обменены на старые в соотношении 1:10. Одновременно

⁷Официальный сайт «Центральный Банк России»
http://www.cbr.ru/statistics/infl/Infl_01102013.pdf?pid=macro_sub&sid=inf - режим доступа свободный

золотое содержание рубля было увеличено в 4 раза и составило 0,987412 г чистого золота.⁸

В октябре 1960 г. был принят третий Устав Госбанка, а с 1963 г. введение Госбанка были переданы государственные трудовые сберегательные кассы.

В 1965-69 гг. в ходе проведения хозяйственной реформы в деятельности Госбанка произошли изменения, связанные с кредитованием и расчетами, с планированием и регулированием денежного обращения, финансированием капиталовложений и организацией сберегательного дела. Основными видами кредитования промышленности стали кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату и по простым ссудным счетам.

⁸Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148999/ - режим доступа свободный

Глава 2. ФОРМИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОЙ РЫНОЧНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1. Формирование банковской системы в России в конце XX в.

В июле 1987 г. в связи реорганизацией кредитной системы, в результате которой были образованы новые спецбанки (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сбербанк СССР), Госбанк стал выполнять функции главного банка страны. На него возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам [21, с. 32].

С марта 1989 г. в связи с переходом спецбанков на полный хозяйственный расчет и самофинансирование на Госбанк была возложена обязанность доводить до них контрольные цифры по объему кредитных ресурсов, размеру привлеченных средств населения, объему поступлений и платежей в иностранной валюте по банковским операциям.

В январе 1990 г. Госбанку был передан Сберегательный банк СССР.

13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был создан подотчетный Верховному Совету РСФСР Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России)⁹, согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

⁹Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148999/ - режим доступа свободный

Период с июля 1990 г. до декабря 1991 г. был временем противостояния Российского государственного банка и Госбанка СССР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него были возложены функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций [7, с. 123].

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

Период с 1988 г., включая начало 1989 г., характеризуется изменениями в экономике и политике. Правительство СССР предприняло новую попытку сохранить централизованную систему банков, усовершенствовав ее. Для этого 31 марта 1989 г. было принято Постановление «О переводе государственных специализированных банков СССР на полный хозяйственный расчет и самофинансирование»¹⁰.

В принятом Верховным Советом РСФСР в июле 1990 г. Постановлении «О государственном банке РСФСР и банках на территории республики»¹¹ все банки со своими службами на территории РСФСР, за исключением союзных правлений Госбанка СССР и специализированных банков, объявлялись ее собственностью. Республиканские правления Промстройбанка СССР, Жилсоцбанка СССР и Агропромбанка СССР упразднялись, а их учреждения в автономных республиках, краях и областях превращались в самостоятельные

¹⁰Сайт «Центр социально-консервативной политики», Доклад В.А. Гамза "Банковская система России" от 25.10.2006 <http://www.cscpr.ru/doklad/10217/> - режим доступа свободный

¹¹Официальный сайт компании «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148999/ - режим доступа свободный

коммерческие банки. Таким образом, уже к концу 1990 г. была произведена административная ломка существовавшей общесоюзной централизованной банковской системы.

В Российской Федерации был принят Закон «О банках и банковской деятельности» 2 декабря 1990 г., который впоследствии уточнялся.

Переход к рыночным отношениям потребовал создания новой банковской системы. В процессе этого перехода начали возникать коммерческие банки по образцу западных. В конце августа 1988 г. Госбанк СССР зарегистрировал уставы двух первых кооперативных банков в Москве и Ленинграде. Определенный порядок наступил в 1991 г., когда в конце 1990 г. было принято два закона — Закон «О Государственном Банке» и «Закон о банках и банковской деятельности», в которых были определены условия открытия банка, пути и методы контроля за ними. Вслед за этими законами был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка, Сберегательного банка и коммерческих банков¹². Согласно этому Закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком. Специализированные банки превращались в коммерческие банки на основе акционирования. К моменту принятия этих законов в стране насчитывалось 1215 коммерческих и кооперативных банков с 2293 филиалами.

Новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво.

К началу 1992 г. действовало уже 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы.

¹²Официальный сайт «Центральный Банк России»
http://www.cbr.ru/statistics/infl/Infl_01102013.pdf?pid=macro_sub&sid=inf - режим доступа свободный

Но, по сути, основная их часть состояла из мелких банков — 1037, или 73% от общего числа банков (уставный капитал от 5 до 25 млн. руб.). Крупных банков (уставный капитал более 200 млн. руб.) было 24, или 2% от их общего количества. Основными крупными банками стали Сбербанк и Внешэкономбанк [15, с. 128].

К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банка с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений. География же расположения этих банков (рис.2.1.) практически не изменилась. С 1990 г. основная часть приходится на Центральный район – 43,6%, причем лидером остается Москва, где действует 37,3% банков. На Северном Кавказе 13,4% всех банков, в Западной Сибири – 8%, в Поволжье – 7,4%, на Урале – 7,3%, на Дальнем Востоке – 5,1%, в Восточной Сибири – 3,3%.

Наименее насыщенным районом оказался Центрально-Черноземный – 1,5% от общего количества банков.

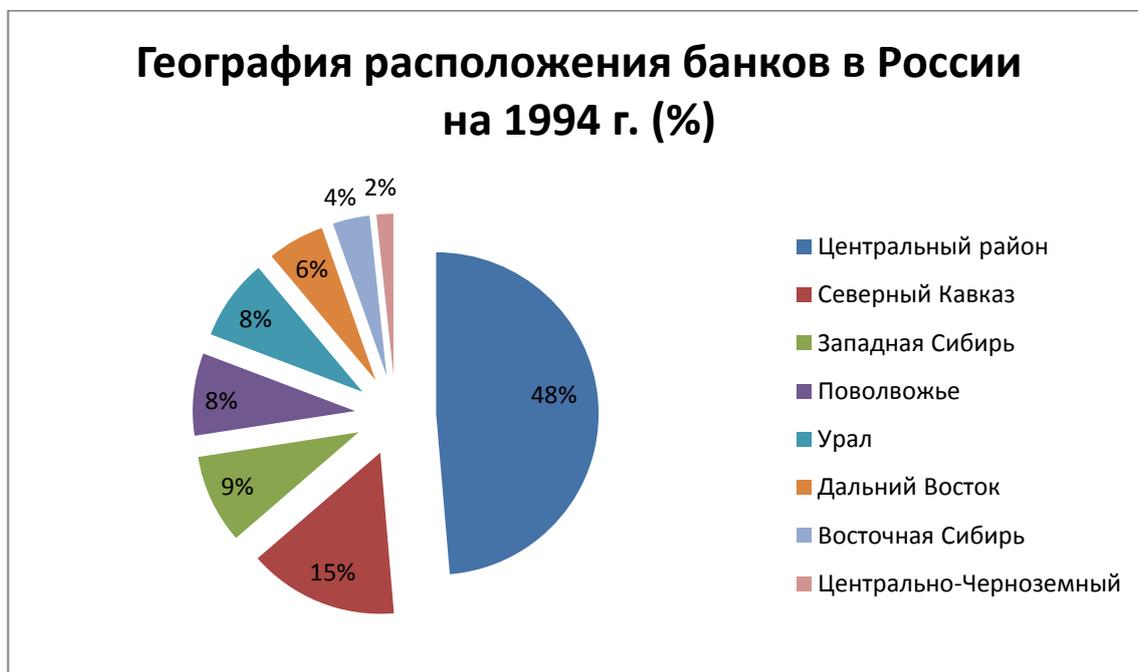


Рис.2.1. География расположения банков в России на 1994 г. (%)

Увеличился и совокупный капитал банков, он составил 968 млрд. руб. Говоря о специализации банков, надо отметить, что почти все они в своей основе универсальные, лишь некоторые из них, которые создавались либо как

«карманные», либо на базе специализированных банков, отличаются по направлению деятельности. Примерами являются Нефтехимбанк, Промстройбанк, Россельхозбанк, Агропромбанк.

Таким образом, в стране появились первые коммерческие банки в том их понимании. После реформы 90-х было создано около 1300 кредитных институтов (таблица 2.1.), капитал большинства из которых составлял в то время 1-5 млн. рублей. Они не могли решать задачи, ради которых затевались реформы.

Таблица 2.1.

Динамика развития системы коммерческих банков
в России в 1988-1998 годах¹³

Период	Численность действующих (д) и зарегистрированных (з) коммерческих банков
на 1.01.1989 г.	43 (д)
на 1.01.1990 г.	224 (д)
на 1.01.1991 г.	1357 (д)
на 1.10.1993 г.	1215 (з)
на 1.10.1994 г.	1215 (з)
на 1.01.1995 г.	2436 (д)
на 1.07.1995 г.	2568 (д)
на 1.09.1995 г.	2700 (д)
на 1.11.1997 г.	2029 (д)
на 1.01.1998 г.	2526(з) (из них 1675 (д))

После банковского кризиса в 1998 году прекратили существования большая часть наиболее крупных коммерческих банков, работающих с частными лицами. Оставшимся банкам пришлось восстанавливать доверие населения практически с нуля, на банковскую «сцену» вышли новые кредитные

¹³По материалам статьи Котина О.В. «История развития сберегательного дела в России» mailto:ol_ol@mail.ru - режим доступа свободный, дата обращения 14.11.2014 года

организации, игравшие второстепенные роли до 1998 года и бридж банки обанкротившихся в 1998 году банковских лидеров.

Но, несмотря на это, структура коммерческих банков в стране не меняется. До настоящего времени характерными остаются те же тенденции¹⁴:

1. По форме собственности банки делятся на паевые акционерные и смешанные.

2. Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.

3. Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.

4. Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

5. Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов — населения, предпринимателей и государства. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков. В совокупных активах кредитные вложения составили 44%, при этом доля экономики — 35%. Банки, имеющие наибольший вес в кредитовании, правило, — отраслевые.

Однако конец XX - начало XXI вв. явились периодом глубоких и драматических изменений в банковском деле, многочисленных новшеств в организации, методах управления банками и формах обслуживания корпоративных и индивидуальных клиентов. Эти процессы в различной степени и с разной интенсивностью затронули все страны, включая Россию.

¹⁴Официальный сайт «Центральный Банк России»
http://www.cbr.ru/statistics/infl/Infl_01102013.pdf?pid=macro_sub&sid=inf - режим доступа свободный

2.2. Банковская система РФ как один из главных элементов экономики страны

Одним из главных элементов сегодняшней экономики является банковская система. Банковская система представляет собой совокупность всех банков. Она появилась тогда, когда банки начали расширяться и не смогли реализовываться по отдельности, без единого правила ведения операция и опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы [1].

За последние десять лет банковская система Российской Федерации значительно изменилась, пройдя через многие этапы ее развития, период быстрого роста, острый кризис и восстановление. Национальная банковская система развивалась под действием спроса на банковские услуги в то время, когда был переходный период рыночной экономике.

Банковская система – это строго определенная законом структура специализированных организаций, которые действуют в сфере финансов и денежно-кредитных отношений, и имеющие исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности. В единую банковскую систему включены: центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков.

Ежедневно банковская система совершенствуется и дополняется новыми элементами. Современная банковская система - совокупность самых различных видов национальных банков и кредитно-финансовых институтов, которые действуют в рамках общего денежно-кредитного механизма.

В структуру современной банковской системы входят Центральный Банк России (ЦБ РФ) и коммерческие банки (рис.2.2.). Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свои особые функции, проводит свой перечень денежных операций в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах

удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности[10, с. 195].



Рис.2.2. Структура банковской системы РФ

Лидирующее место в банковской системе Российской Федерации занимает Центральный банк, кроме тех общих для всех кредитных организаций банковских операций, также выполняет ряд дополнительных функций: проводит валютную и денежно-кредитную политику, осуществляет надзор и контроль над коммерческими банками, выступает эмиссионным центром и является главным банком страны.

Центральный банк работает с коммерческими банками, которые ежедневно оказывают друг другу различные услуги, создают совместные проекты по финансированию компаний, делают объединения и союзы.

Регулятором Центрально банка является банковская система, которая выступает как управляемая система. Деятельность коммерческих банков зависит от центрального банка, он регулирует собственно установленными экономическими нормативами, и осуществляет контроль над всей работой кредитных институтов.

Ежегодно Центробанк составляет разного рода отчеты и рейтинги банков России, вот некоторые из них:

1. Список системно значимых банков России. На 2018 год в него входят:

- АО ЮниКредит Банк, Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РОСБАНК, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк» и ПАО «Московский кредитный банк».

2. Топ 100 банков по величине собственного капитала 2018 г., в него вошли:

- ПАО Сбербанк России, собственный капитал - 3 694 397,9 млн. руб.,
- Банк ВТБ (ПАО), собственный капитал - 1 061 710,1 млн. руб.,
- Банк ГПБ (АО), собственный капитал - 705 373,9 млн. руб.,
- АО «Россельхозбанк», собственный капитал - 420 589,6 млн. руб.,
- ВТБ 24 (ПАО), собственный капитал - 371 634,5 млн. руб.,
- АО «АЛЬФА-БАНК», собственный капитал - 335 021,5 млн. руб.,
- ПАО «Московский кредитный банк», собственный капитал - 252 196,2 млн. руб.,
- ПАО Банк «ФК Открытие», собственный капитал - 222 185,6 млн. руб.,
- АО ЮниКредит Банк, собственный капитал - 200 874,7 млн. руб.,
- АО «Райффайзенбанк», собственный капитал - 129 138,5 млн. руб., и т.д.

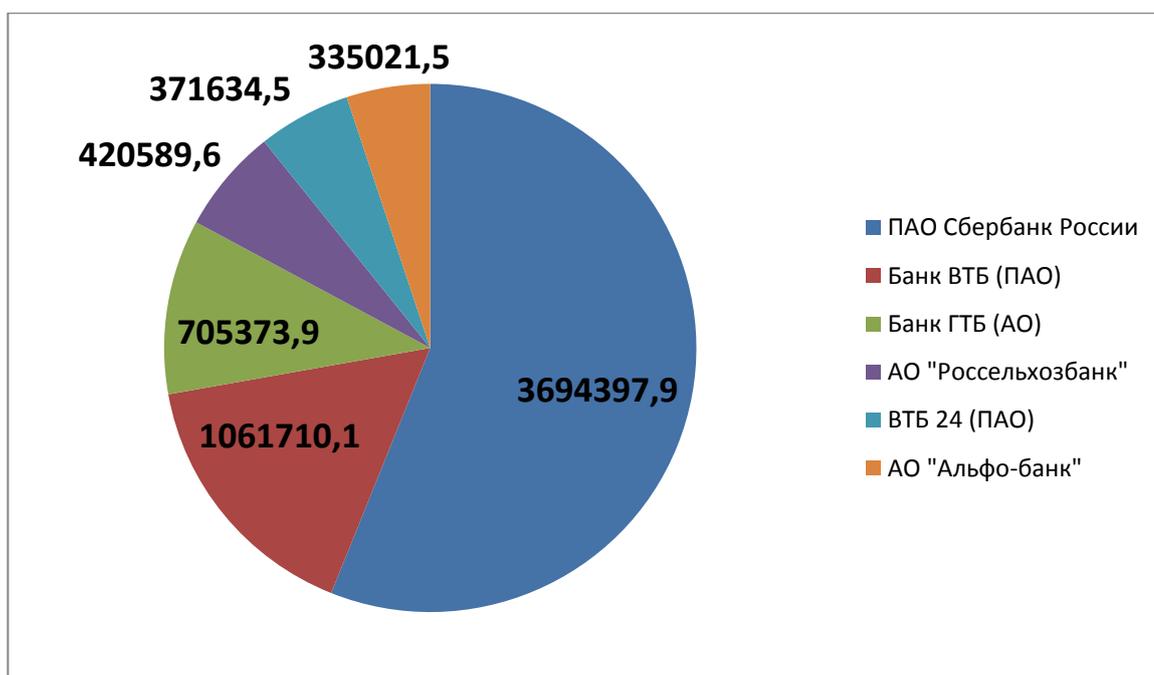


Рис.2.3. Лидирующие по величине собственного капитала банки России за 2018 г.

3. Для оценки надежности банков ЦБ РФ ввел норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Средняя величина его установлена в размере 10 - 11%. Если у какого-либо банка этот «норматив надежности» становится низким, например, меньше 2%, то ЦБ РФ отзывает у него лицензию [2].

Ряд политических и макроэкономических факторов влияют на развитие банковской системы. Во-первых, это экономический и общественный порядок, от которого зависит характер деятельности кредитных институтов. Банк может прекратить получать импульс для развития, если в обществе отдается предпочтение только распределению, а не поощрение сбережений. Во-вторых, законодательные основы и акты. Так законы, принятые в стране могут не только тормозить развитие банковской системы, но и наоборот содействовать развитию банковской системы.

Степень развитости товарно-денежных отношений, торговли, денежного обращения определяют и масштабы, и содержание банковской деятельности. Для развития банковской системы нужно формирование

товарного и денежного оборота, развитие международной торговли и национальных рынков. Стихийные бедствия, войны, затяжные экономические кризисы, все это влияет отрицательно на расширение банковской системы.

А также одним из важных факторов для роста банковской системы является законодательная база. Во многих странах по законодательству запрещено совершать ряд банковских операций. Очень часто законодательство выступает не только как запрещающая база, а наоборот, содействует развитию банковской системы.

В период экономических подъемов, банковская система развивается очень интенсивно, когда возрастает спрос на банковские услуги и банковский продукт. Для увеличения банковского дохода, требуется рост количества банковских операций, и вместе с этим, улучшится развитие банка.

Банковская система характеризуется следующими свойствами:

1. Банковская система не является случайным набором функций и элементов банковских операций, и участников финансовых процессов. В неё нельзя просто так включать субъекты, также действующие на рынке, но не подчиняющиеся единой цели.

2. Банковская система настолько специфична, что может выражать свойства, которые характерны для неё самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется её составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

3. Банковскую систему можно представить, как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги.

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента. Во-первых,

банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы [3].

5. Банковская система является системой «закрытого» типа. Система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении [3].

6. Банковская система - «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка. В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений [4, с. 27].

Банковская система любого государства имеет множество функций. Одной из важнейших функций является функция сбора. Функция сбора представляет собой накопление временно свободных денежных средств в банковском секторе [5, с.83].

Следующая функция регулирования денежных оборотов. В настоящее время банки являются ведущими центрами, через которые проходит платежный

оборот различных хозяйственных субъектов. С помощью системы расчета банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок [6, с.52].

Можно сделать вывод, что главной функцией банковской системы является посредничество в перемещении денежных средств от продавцов к покупателям и от кредиторов к заемщикам, чтобы создать в стране новую степень рыночной экономики.

Роль банковской системы очень существенна, с её помощью осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные и денежные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись как простому, так и деловому человеку.

Российская банковская система очень молода в международных отношениях, поэтому неудивительно, что после 20 лет реформ она все еще не идеальна. Но поскольку население становится все более финансово грамотным и приобретает больше опыта в мире кредита, конкуренция на рынке постепенно станет более здоровой.

2.3. Значение Центрального Банка в банковской системе Российской Федерации

Законодательство России закрепляет уже сложившуюся в государстве двухуровневую банковскую систему, в которой первый представлен Центральным Банком, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из многочисленных негосударственных (чаще всего коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности [12, с. 21].

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

Разделением целей и функций между ЦБ РФ и другими кредитными организациями определяется двухуровневый характер организации банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации составляет верхний её уровень и находится в федеральной (государственной) собственности. Нижнее звено данной системы представляют коммерческие банки и небанковские организации.

Центральный банк Российской Федерации – высший орган в системе банковского регулирования и контроля деятельности кредитных учреждений [3, с. 48]. 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 лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Банк России осуществляет свои функции в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)» и иными федеральными законами. Согласно статье 75 Конституции Российской Федерации, основной функцией Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля, а денежная эмиссия осуществляется исключительно Банком России. В соответствии со статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;
- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;
- осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;
- осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;
- осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;
- осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

- утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
- принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;
- осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

- является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;
- осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

В России в связи с широким развитием в условиях рыночной экономики коммерческих банков важной функцией Центрального банка также стало лицензирование, т.е. выдача разрешений на различные виды деятельности коммерческих банков. Законом определено, на каких условиях происходит лицензирование коммерческих кредитных учреждений, и какие документы должны быть представлены для этого. Центральный банк ведет общегосударственную книгу регистрации банков. Иностранные банки, их филиалы могут осуществлять банковские операции только с момента их регистрации в этой книге.

Только юридическое лицо, получившее от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, имеет право использовать в своем наименовании слова «банк» и «кредитная организация» или иным способом указывать на то, что оно имеет право на осуществление банковских операций.

Кредитно-денежная, или монетарная политика Центрального банка представляет собой контроль над денежным предложением с целью достижения неинфляционного роста ВВП и полной занятости.

2.4. Оценка ресурсов коммерческих банков как один из главных элементов банковской системы России

Банковский сектор является одним из ключевых компонентов финансовой системы России и призван соответствовать следующим целям:

- обеспечивать трансформацию внутренних сбережений корпоративного и частного секторов в инвестиции с наименьшими транзакционными издержками;
- способствовать эффективному увеличению ресурсов;
- предоставлять эффективно действующие механизмы для реализации базовых социальных функций государства;
- обеспечивать укрепление финансового суверенитета.

Конкурентоспособность банковской системы и экономики в целом зависит от способности системы предоставлять высококачественные и адекватные по стоимости услуги финансового посредничества для всех российских экономических агентов, от крупного и среднего бизнеса до малых предприятий и физических лиц. Важнейшие услуги банковского сектора связаны именно с наличием и эффективным использованием у них ресурсов.

Показатели прироста банковского сектора характеризуются нестабильной динамикой изменений (таблица 2.2.).

Таблица 2.2.

Темпы прироста показателей банковского сектора (% за год)

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Активы	39,2	5,0	14,9	23,1	18,9	16,0	35,2	6,9

Капитал	42,7	21,2	2,4	10,8	16,6	15,6	12,2	13,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	34,3	0,3	12,1	26,0	12,7	12,7	31,3	12,7
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	35,2	-11,0	14,3	35,9	39,4	28,7	13,8	-5,7
Вклады физических лиц	14,5	26,7	31,2	20,9	20,0	19,0	9,4	25,2
Средства, привлеченные от организаций	24,4	8,9	16,4	25,8	11,8	13,7	40,6	13,7
Валовой внутренний продукт	24,2	-6,0	19,3	28,9	12,1	6,1	9,8	3,7

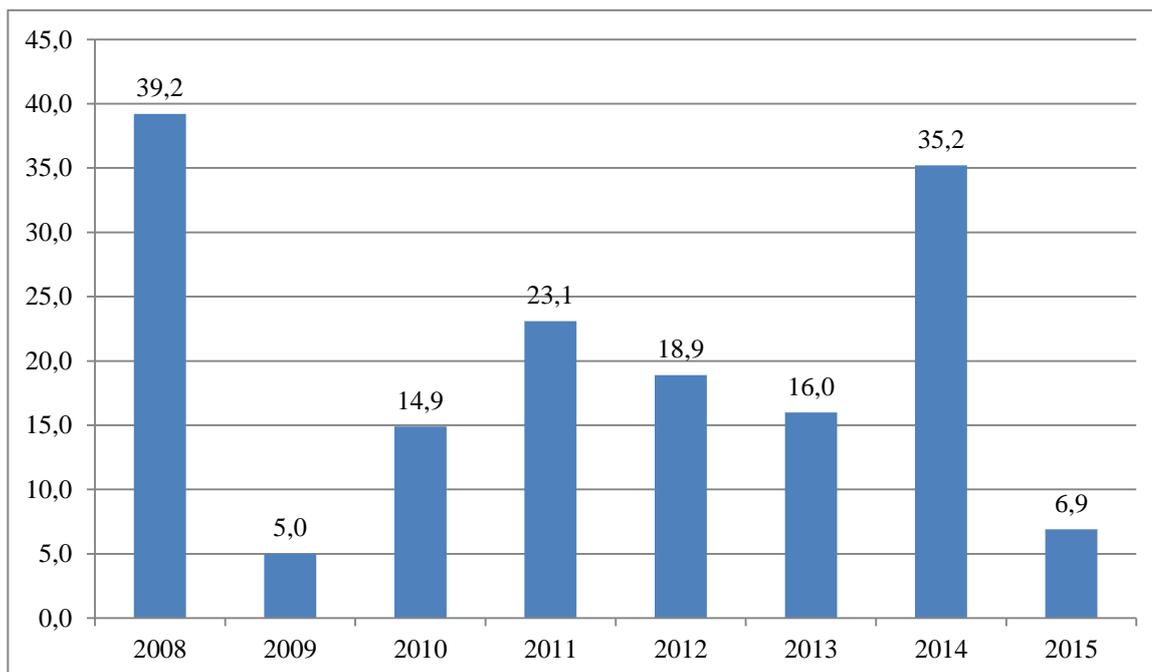


Рис. 2.4. Темпы прироста активов банков за 2008-2015 гг. (в %)

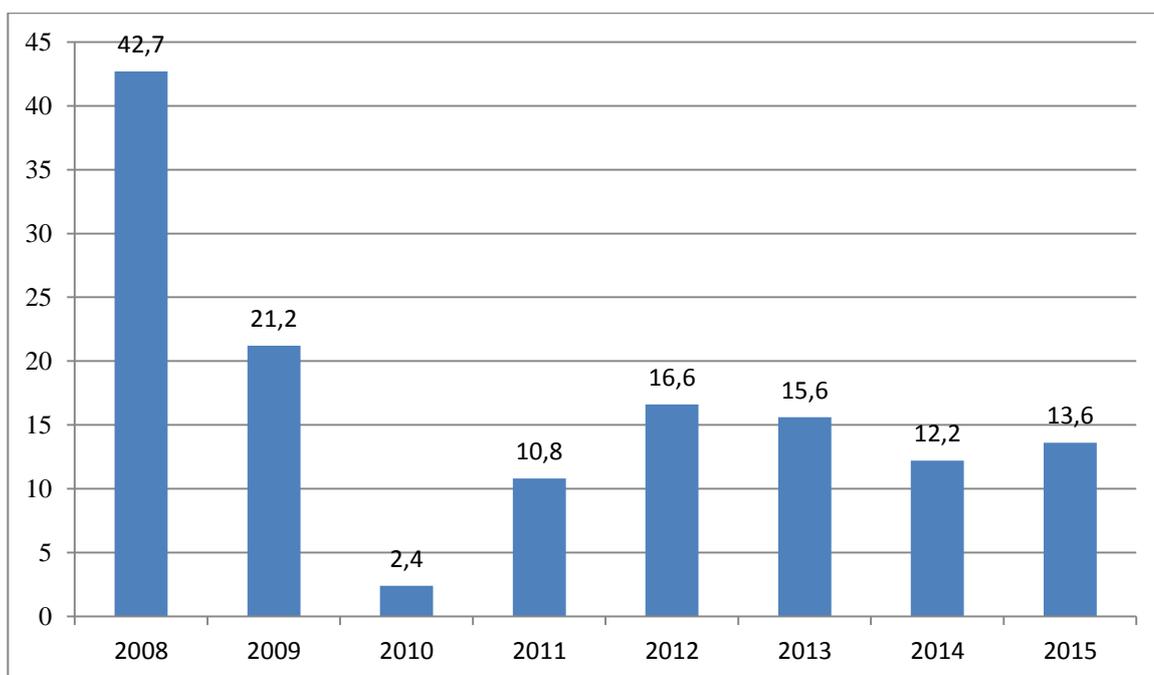


Рис. 2.5. Темпы прироста капитала банков за 2008-2015 гг. (в %)

Капитал банков, показавший положительную динамику прироста в 2010 – 2013 гг. (с 2,4% до 16,6 %), снизил прирост в 2014 г. до 12,2%. Ситуация несколько улучшилась в 2015 г., когда прирост составил 13,6%. Следует отметить, что факт наличия положительного прироста капитала свидетельствует о росте банковского капитала.

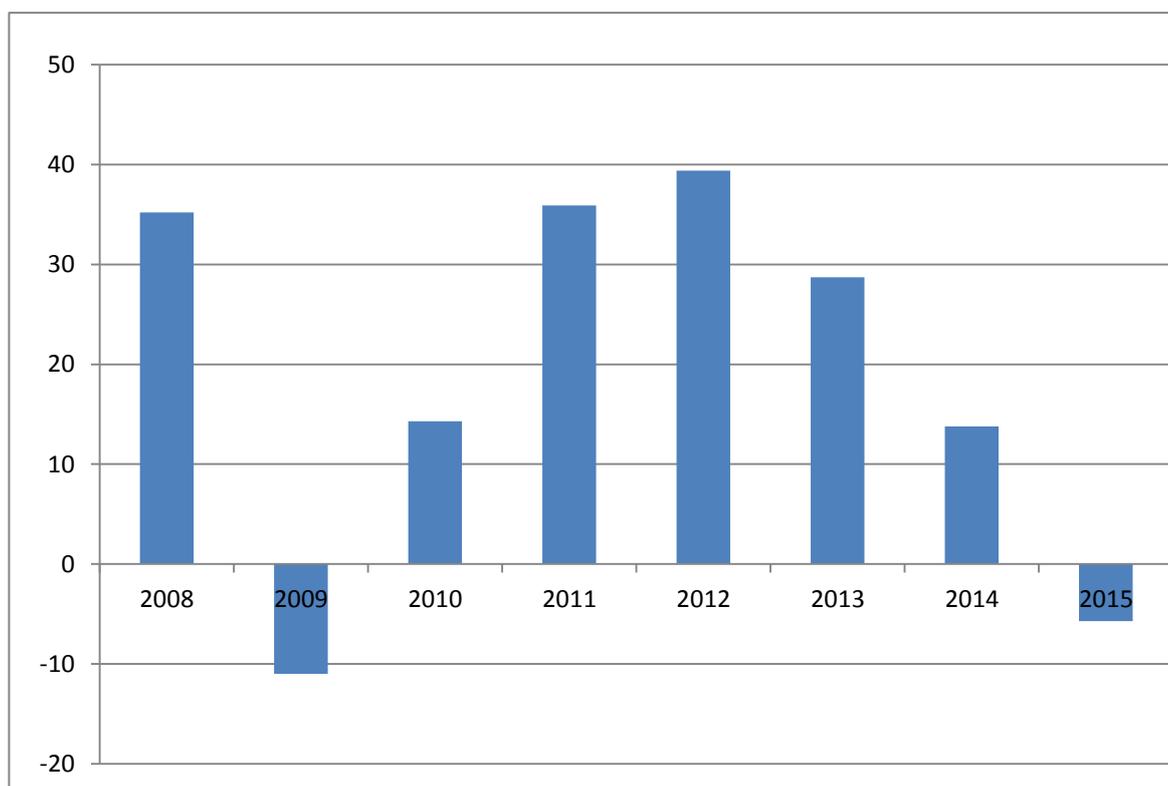


Рис. 2.6. Темпы прироста кредитов, выданных физическим лицам за 2008-2015 гг. (в %)

В связи с экономическим кризисом и санкциями 2014-2015 гг. в деятельности банковского сектора за этот период наблюдался спад, что максимально отразилось на показателях динамики объемов кредитования. Так, в 2015 г. наблюдается отрицательная динамика прироста объемов кредитов, выданных физическим лицам (с 28,7 % прироста в 2013 г. до – 5,7 % в 2015) (рис. 2.5).

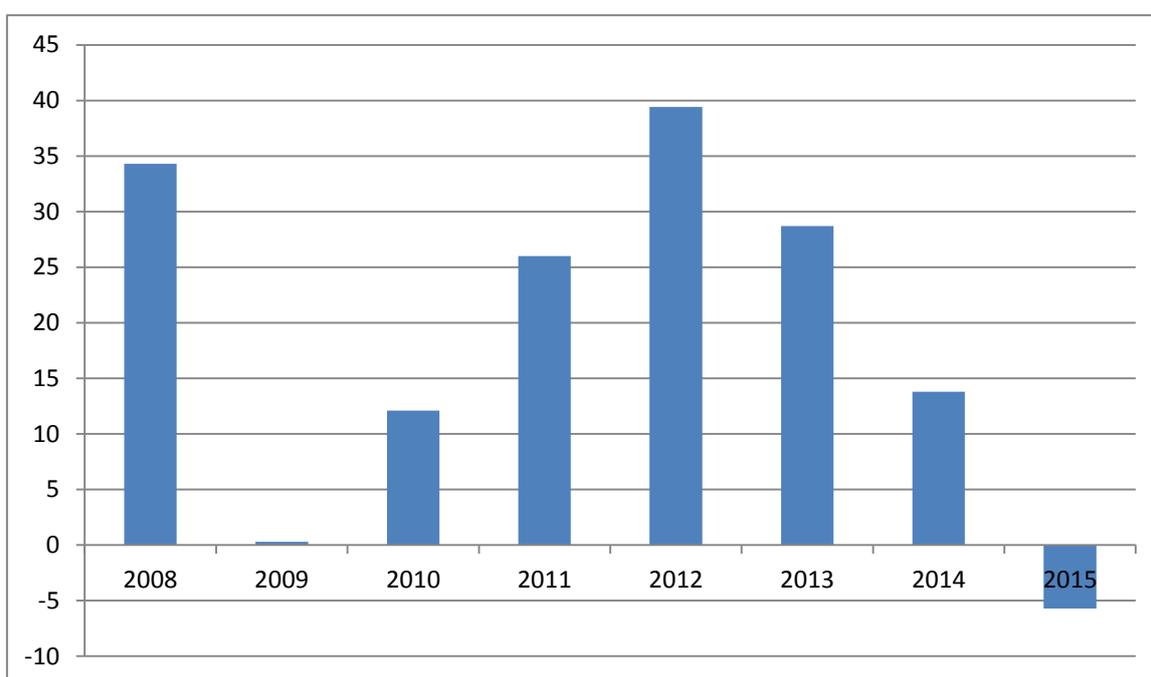


Рис. 2.7. Темпы прироста кредитов нефинансовым организациям за 2008-2015 гг. (в %)

Прирост кредитов нефинансовым организациям также сократился с 31,3 до 12,7 %, что сопровождается повышением кредитных ставок и ужесточением условий выдачи и возврата кредита.

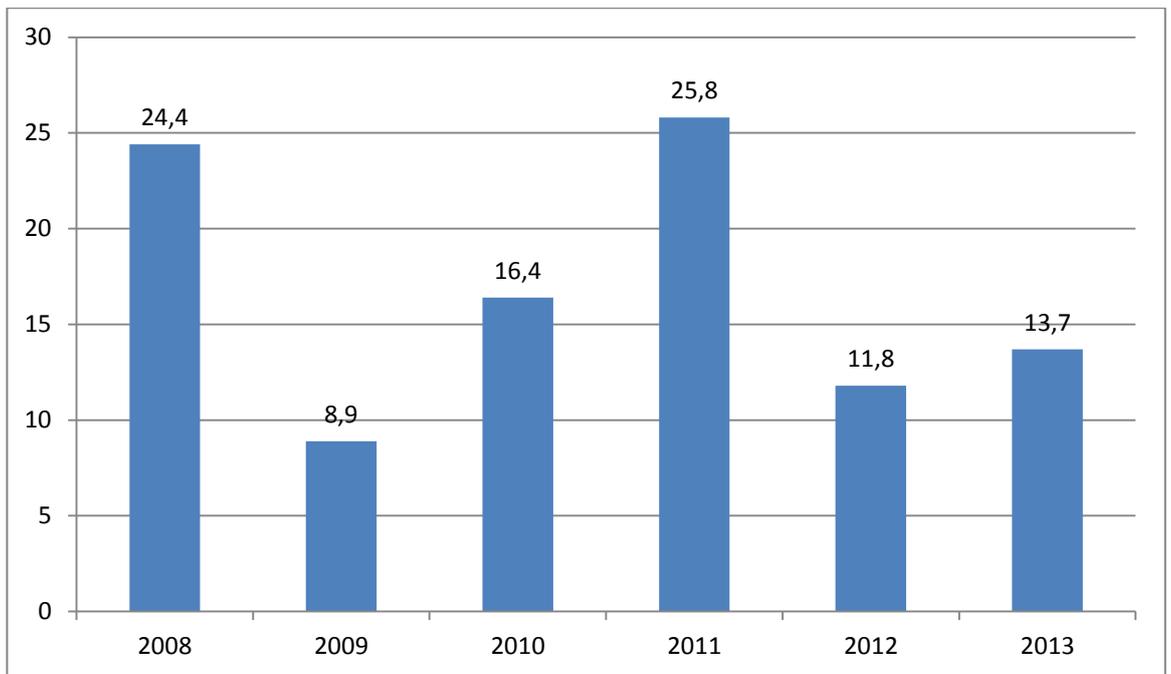


Рис.2.8. Темпы прироста вкладов физических лиц за 2008-2015 гг. (в %)

Коммерческие банки ведут активную деятельность по привлечению вкладов физических лиц, что является важной статьёй пополнения банковских ресурсов. Результатом этой деятельности стало увеличение динамики темпов прироста вкладов физических лиц с 9,4% в 2014 г. до 25,2 в 2015 г.

Коммерческие банки ведут активную деятельность по привлечению вкладов физических лиц, что является важной статьёй пополнения банковских ресурсов. Результатом этой деятельности стало увеличение динамики темпов прироста вкладов физических лиц с 9,4% в 2014 г. до 25,2 в 2015 г.

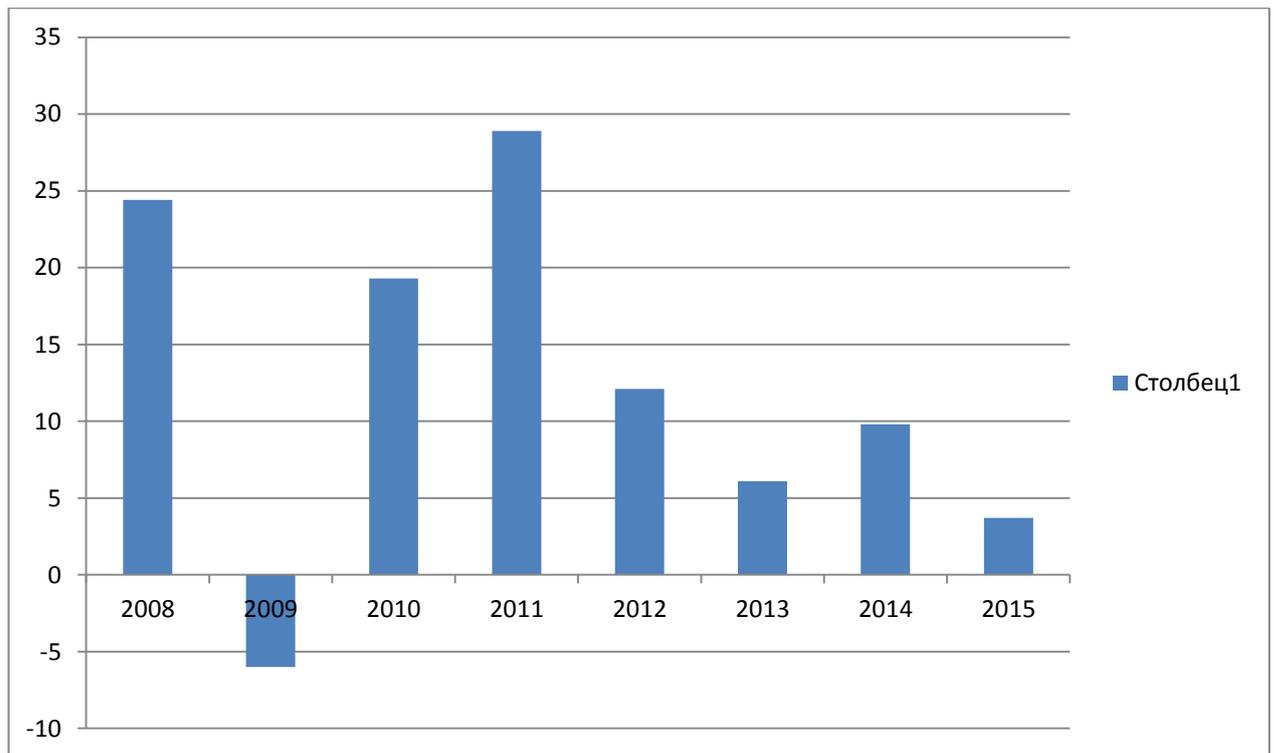


Рис. 2.9. Темпы прироста средств, привлеченных банками от организаций, %

Прирост же средств организаций сократился в 2015 г. по сравнению с 2014 г. в 3 раза – с 40,6% до 13,7% на фоне экономического кризиса, девальвации рубля и общего снижения деловой активности бизнеса.

Развитие банковского сектора отражает развитие национальной экономики в последние годы. Совокупные активы банковского сектора, по сведениям Банка России, на 1 января 2015 г. составили 77,6 трлн. руб.

Основные виды средств кредитных организаций – это, средства организаций на расчетных и прочих счетах, средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах, средства организаций в расчетах, депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц, средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств.

По данным Банка России существенную долю ресурсов, порядка 56%, составляют привлеченные кредитными организациями средства от

нефинансовых организаций и населения, которые на 01.01.2015 г. составили 43,6 трлн. руб. На собственные ресурсы банковского сектора на 01.01.2015 г. пришлось 10% ресурсов банковского сектора, или 7,9 трлн. руб.

За три года наблюдается рост средств, привлеченных от организаций, как в рублях, так и в иностранной валюте, в т.ч. с 2013 по 2014 гг. – на 7221,1 млрд. руб., и с 2014 по 2015 г. на 3434 млрд. руб. Общий рост составил 59,9 % с 2013 по 2015 г. (рис.2.9.).

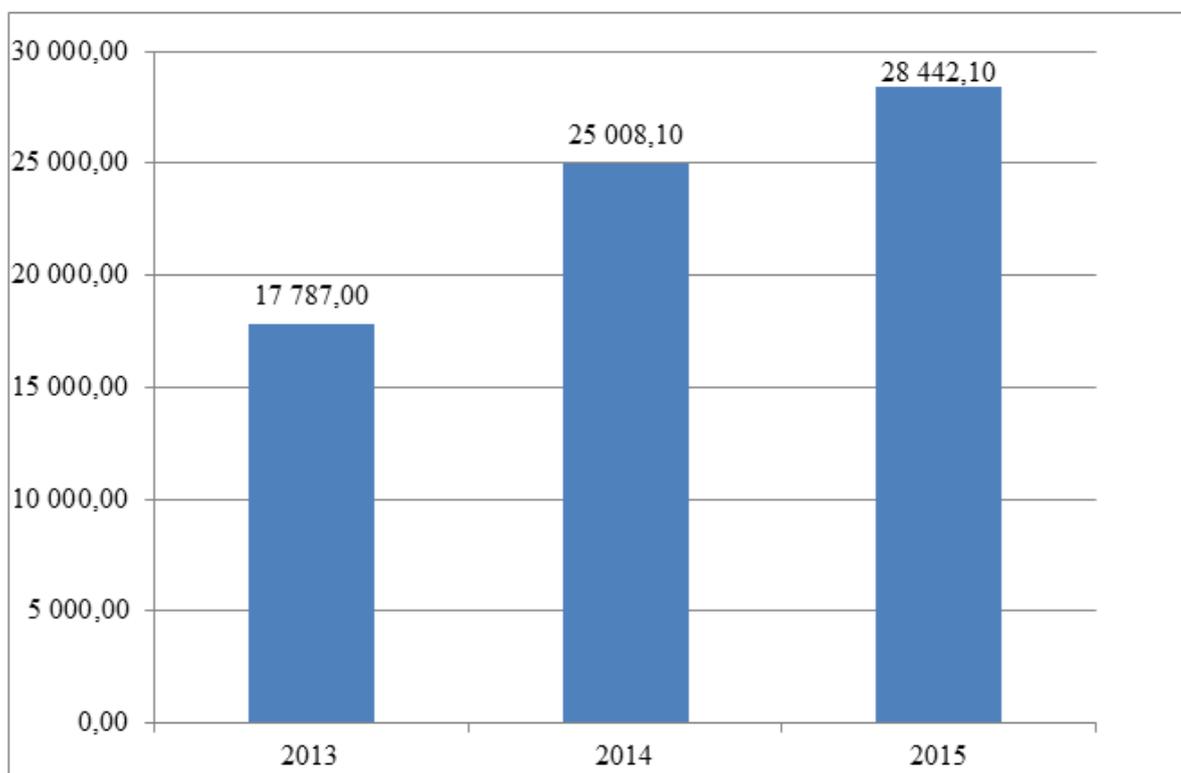


Рис. 2.10. Средства, привлеченные от кредитных организаций, млрд. руб.

Большую часть привлеченных от организаций средств составляют депозитные средства (10,838,3 млрд. руб. за 2013 г. – 60,9 %, 17007,9 млрд. руб. на 2014 г. – 68%, и 19018,2 млрд. руб. за 2015 г. – 66,9%). При этом наблюдается рост объема депозитов с 2013 г по 2015 г. практически в 2 раза.

Наибольшим спросом пользуются депозитные продукты сроком свыше одного года в иностранной валюте. 38,17% от общего числа депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций).

Анализ структуры пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств (Рис. 2.10.) показал, что наибольшую долю в этой структуре занимают средства клиентов, включающие депозитные и сберегающие сертификаты. (60,83 % в 2013 г., 56,42 % – в 2014 г. и 62,54 % – в 2015 г.).

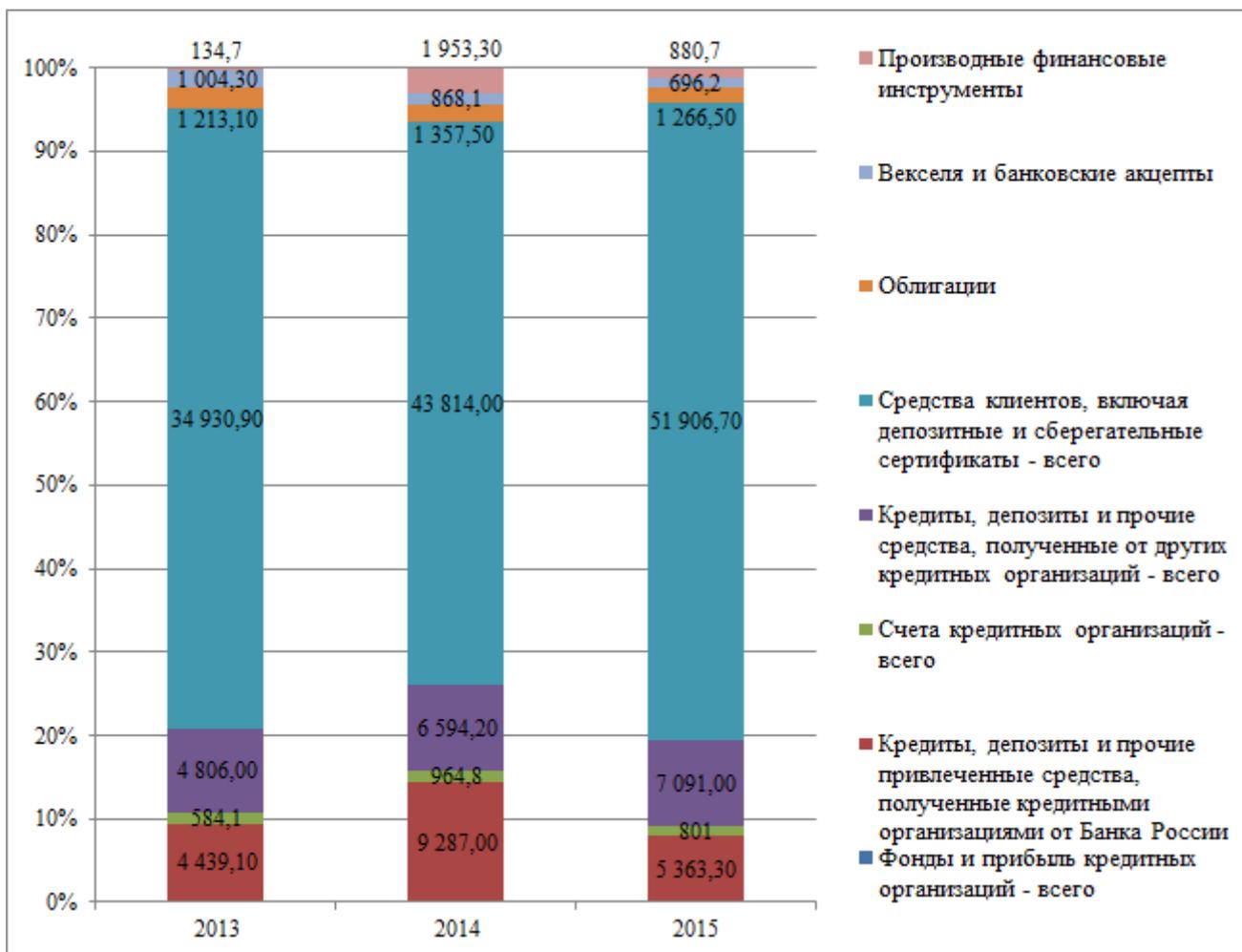


Рис.2.11. Структура пассивов коммерческих банков, млрд. руб.

В структуре средств клиентов наибольшая статья приходится на вклады физических лиц. В 2013 году доля вкладов физических лиц составила 48,55 %, в 2014 г. – 42,34 %, в 2015 г. – 44,73 %. Падение доли вкладов физических лиц в 2014 г. объясняется влиянием экономического кризиса и снижением покупательской способности национальной валюты, что, в конечном итоге, привело к изъятию вкладов населения из банков.

Важным источником формирования банковских ресурсов являются средства юридических лиц. Наибольшую долю из них занимают средства на расчетных счетах и депозиты и прочие средства юридических лиц. Средства на расчетных счетах в 2013 г. занимали 6516,1 млрд. руб., что составило 11,34 % от общего количества банковских пассивов. В 2014 г., несмотря на увеличение абсолютного значения до 7 434,70 млрд. руб., их доля снизилась до 9,57 %. В 2015 г. наблюдался рост как абсолютного, так и относительного значений – до 8905,2 млрд. руб. и 10,73 % соответственно.

Депозиты и прочие средства юридических лиц в 2013 г. занимали 10838,3 млрд. руб., что составило 18,87 % от общего количества банковских пассивов. В 2014 г. было увеличение абсолютного значения до 17007,9 млрд. руб., их доля увеличилась до 21,9 %. В 2015 г. также наблюдался рост как абсолютного, так и относительного значений – до 19018,2 млрд. руб. и 22,91% соответственно.

Также заметной долей в общей структуре пассивов коммерческих банков обладают фонды и прибыль кредитных организаций. В 2013 г. они составляли 6 629,20 млрд. руб. -11,54 %, в 2014 г. – 6 921,90 млрд. руб. (8,92 %), и в 2015 г. наблюдался их рост до 7 551,70 млрд. руб. или 9,1 %.

Анализ структуры пассивов коммерческих банков показал, что общая тенденция изменений сохраняется во всех статьях пассивов, а именно наблюдается снижение в 2014 г. и рост в 2015 г. Такой рост свидетельствует об оживлении на рынке банковских услуг.

Стоит отметить, что основной объем ресурсов банковского сектора России приходится на первые пять банков: Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк и ВТБ 24. Коммерческий банк выполняет функцию посредника в движении денежных средств, привлекает временно свободные денежные средства населения и организаций посредством предложения депозитных продуктов на различных условиях и размещения этих ресурсов посредством кредитования физических и юридических лиц. В настоящее время коммерческие банки предлагают клиентам до 200 видов

различных продуктов и услуг. Диверсификация операций является необходимым условием привлечения клиентов и поддержки рентабельности деятельности на должном уровне.

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

Таким образом, кредитные организации, относящиеся к разным уровням банковского сектора (например, по размеру активов), будут иметь разные возможности и разные потребности в создании эффективной ресурсной базы, способной быть мобильной и адаптированной к изменяющимся условиям существования банков. Условия развития ресурсной базы для каждого банка будут также индивидуальными. Учитывая, что в современной структуре банковских пассивов преобладают привлеченные средства нефинансовых организаций и населения, выделим основные направления развития формирования ресурсов коммерческого банка. Для того чтобы аккумулировать временно свободные денежные средства и трансформировать их в активные ресурсы (выданные кредиты, средства, размещенные на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги), коммерческим банкам необходимо реализовывать комплекс мероприятий, которые бы способствовали не только привлечению средств, но и обеспечивали бы их сохранность.

Для определения направлений развития ресурсной базы каждая кредитная организация должна проводить детальный анализ, выявлять свои слабые и

сильные стороны, определять возможности и угрозы на периодической основе. Важным фактором роста объемов депозитного рынка является рост денежных доходов юридических и физических лиц, при условии отсутствия финансового рынка как альтернативы инвестирования определяет депозитные вклады как главный источник портфеля активов. В этих условиях особое внимание обращается на финансовые аспекты деятельности банка. Соответственно, эффективность управления и функционирования коммерческого банка в значительной степени определяется эффективностью реализации политики управления ресурсами, в частности депозитной политики. Но в качестве базовых направлений развития ресурсной базы можно выделить удешевление ресурсной базы и установление соответствия структуре активов.

Таким образом, можно сделать вывод, что к основным направлениям развития ресурсной базы коммерческого банка относятся: удешевление ресурсной базы и установление соответствия структуре активов, повышение качества обслуживания клиентов и качества предоставляемых продуктов и услуг, применение комплексного обслуживания клиента и повышение уровня диверсификации пассивных операций.

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

3.1. Проблемы банковской системы России на современном этапе

Банковская система является важным звеном финансовой системы России. Как и любой другая сфера деятельности граждан она имеет свои проблемы и перспективы развития. Согласно многочисленным исследованиям, проведенным отечественными экономистами, основными проблемами развития банковского сектора России являются:

- низкая капитализация (обращение имущества в денежный капитал);
- ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики страны;
- региональные и отраслевые диспропорции в экономике;
- макроэкономическая нестабильность;
- ненадёжность банковской системы страны;
- институциональные проблемы (проблемы в структуре банковской системы)
- недостаточные связи между крупными банками и более мелкими банками, квазибанковскими структурами;
- непрозрачность и высокая концентрация банковской системы.

Для решения данных проблем в области банковского регулирования начиная с 2014 года Банком России был принят ряд нормативных актов, одним из которых являются II и III части Базельского соглашения. Согласно данным нормативных документов был установлен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ); были усилены требования к капиталу банка и введены новые нормативные требования по ликвидности; повышен норматив достаточности основного капитала (Н1.2) для российских банков с 5,5 до 6%; разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

В настоящее время российская банковская система имеет отличительную особенность, связанную с доминантным положением банков с государственным участием, в которых решения принимаются, исходя из интересов государства, а государственная доля акций составляет более 50 %. Примером таких банков могут служить «Сбербанк», «ВТБ», а в целом по стране их число превышает 30 [32, с.29].

Уровень развития банковской системы характеризуется следующими показателями: насыщенность экономики банковскими кредитами (кредиты/ВВП в %), насыщенность экономики банковскими активами (активы/ВВП в %), насыщенность экономики банковскими депозитами (депозиты/ВВП в %), отношение собственных средств (капитала). В 2013 г. наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6%, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта [1]. По данным Центрального Банка за январь август 2016 года активы снизились на 4%. Вследствие стабильной динамики основных показателей экономической активности объем депозитов и средств на счетах организации за восемь месяцев 2016 года сократился на 4,5%.

Еще одним фактором нестабильности для рынка в 2014 году, который является актуальным и в настоящее время, стал ввод экономических санкций. Отказ международных платежных систем Visa и MasterCard от обслуживания карточных операций клиентов ряда банков (банка «Россия», «Собинбанка», СМП Банка, «Инвесткапиталбанка») заставил активизировать работу по созданию национальной системы платежных карт, которая могла бы обеспечить бесперебойное проведение карточных транзакций внутри страны с использованием собственной инфраструктуры [1]. Примером такой национальной платежной системы является платежная система «Мир», которая начала функционировать в 2015 году. Отличительной чертой карты «Мир» от других платежных систем является обеспечение жителей России современным

платежным инструментом, работа которого не зависит от внешних экономических и политических факторов. Данная платежная система полностью обеспечивается Центральным Банком России [33, с. 21].

Одной из острейших проблем современного банковского сектора России является тот факт, что государство практически не стимулирует долгосрочные инвестиции. Растущие процентные ставки не дают эффективно развиваться отечественным банкам, а жесткая денежно-кредитная политика изъяла из экономики около 5 трлн. рублей за последние два года. В таких условиях, по мнению эксперта, добиться снижения инфляции и роста инвестиций представляется невозможным [41, с.57].

До недавнего времени остро стояла проблема оттока капитала. По данным платежного баланса Российской Федерации, которые публикует ЦБ РФ в I квартале 2014 г. чистый вывоз капитала банками и предприятиями из России составил 50,6 млрд. долларов, что почти вдвое превышает аналогичные показатели I квартала 2013 г., когда отток составил 27,5 млрд. долларов. По данным этого же баланса в I квартале 2015 г. чистый вывоз капитала банками и предприятиями из России составил 32,6 млрд. долларов, что в 1,46 раза меньше аналогичного показателя I квартала 2014 г. По итогам всего 2014 года чистый вывоз капитала составил \$154,1 млрд. В 2016 году, по последней оценке ЦБ, чистый вывоз капитала составит \$53 млрд., в 2017 году - \$48 млрд., в 2018 году - \$46 млрд. Данные подтверждают положительную динамику и вероятность улучшения и стабилизации ситуации в банковском секторе.

В связи с экономическими потрясениями, вследствие падения курса рубля и цен на нефть, многие эксперты подвергали критике антиинфляционную политику Банка России. Промежуточными итогами антиинфляционной политики Банка России на середину 2016 г. можно назвать:

- удалось сохранить золотовалютные резервы;
- годовая инфляция снизилась с 15% до 6-7% (т. е. более чем в 2 раза);
- курс рубля относительно стабилизировался;

- началось постепенное снижение ключевой ставки Банка России. В июне 2016 г. ставка была снижена с 11 до 10,5%; - перспектива экономической ситуации улучшилась. Намечается рост промышленного производства [6].

Итоги показывают, что политика Банка России позволила смягчить потери от кризиса и для населения, и для бизнеса. Анализ развития современной банковской системы России позволяет выделить сохраняющиеся угрозы развития банковского сектора:

- высокий уровень системных рисков и зависимости от внешней среды [27, 9];

- наличие региональной диспропорции в доступности банковских услуг потребителям;

- низкая диверсификация активов и доходов;

- уязвимость пассивной базы (средства до востребования составляют 40-46 % от пассивов).

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 г. совершенствование банковской системы и банковского надзора осуществляется по следующим направлениям:

- обеспечение открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;

- упрощение и удешевление процедур реорганизации;

- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;

- развитие системы микрофинансирования.

Для улучшения параметров развития банковского сектора страны и укрепления его роли в макроэкономике можно предложить следующее:

1. Создание новых источников долгосрочного фондирования и механизмы, гарантирующие вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора.

2. Минимизация условий, побуждающих банки приоритетно развивать потребительское кредитование [8].

3. Снижение процентных ставок до возможно допустимого уровня.
4. Смягчение денежно-кредитной политики.
5. Разработка принципиально новых методов по борьбе с инфляцией.

В заключении отметим, что одной из основных задач Банка России на данном этапе развития экономики остается обеспечение финансовой стабильности экономики страны, обеспечение условий для финансирования экономики со стороны элементов банковской системы, в целях недопущения резкого падения уровня и качества жизни населения, сохранения приемлемого уровня социально-экономической устойчивости общества [9].

3.2. Тенденции развития банковской системы РФ

Современный банковский сектор — важный и основополагающий элемент финансовой системы России. Базовые функции Банковской отрасли сегодня состоят:

- аккумуляция временно свободных денежных средств и использование их в активных операциях;
- «кровеносная система» различных сфер хозяйственной деятельности.

Современная банковская система — это сфера многочисленных услуг. Сложность банковской системы определяет широкий спектр взаимоотношений с клиентами, партнёрами и другими пользователями банковских услуг. В настоящее время только банковская отрасль испытывает серьезную нагрузку, связанную с ответственностью по принятым обязательствам, именно в ней концентрируется целый ряд всевозможных рисков.

Кроме того, банковский сектор столкнулся со значительным количеством проблем, связанных с текущим масштабным кризисом и это требует необходимости быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. За двадцать с лишним лет существования банковский сектор перенёс несколько тяжёлых по

своим последствиям кризисов. Да и сегодня банковская система Российской Федерации переживает не самые лёгкие времена.

Следует отметить, что именно в условиях кризиса роль банков усиливается, из-за:

- необходимости поддержания финансовой стабильности;
- обеспечения бесперебойности расчётов между экономическими субъектами;
- необходимости инвестирования реального сектора экономики.

Таким образом, банковская система сегодня — это «проводник» стабилизационной политики государства, что вызывает к ней особый интерес, как к специфической отрасли экономики.

В условиях актуализации проблем российских регионов, возникла необходимость определения функционала регионального банковского сектора в общей системе общественно-экономических отношений. Сегодня региональная экономика испытывает потребность в соответствующей системе финансового обеспечения, которое невозможно без участия банков.

Важным атрибутом развития рыночных отношений стало наличие конкуренции. Россия находится сегодня на этапе формирования и становления институциональных основ конкуренции и доминирования её наличия ее во всех сферах хозяйствования, включая банковский сектор.

Следовательно, становится актуальным вопрос повышения конкурентоспособности банковских продуктов и услуг, расширения сфер деятельности банковского сектора, разработки обоснованной конкурентной стратегии роста, которая позволит сформировать конкурентные преимущества банка и выступать своеобразным регулятором на рынке банковских продуктов и услуг. Сегодня в экономике банковского сектора присутствует ряд проблем, которые сдерживают развитие их конкурентных преимуществ, среди них:

- ориентир на те виды деятельности, которые приносят быстрый экономический эффект, но не перспективны с точки зрения долгосрочной аналитики;

– недостаточно внимания уделяется комплексному анализу, прогнозированию внешней и внутренней среды банка, разработке гибких стратегий.

Именно ориентиры на методологию стратегического управления помогут определить те приоритетные направления развития банковского бизнеса, которые будут способствовать успешному развитию в стабильных условиях, а также, противостоять воздействию нарастающих воздействий в ситуациях неопределённости. Реакция банковского сектора на различного рода внешние факторы, которые способствуют развитию банковского кризиса, во многом зависит от эффективности надзора и регулирования деятельности банковского сектора.

В современных российских условиях назрела необходимость совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора. Необходимость банковского надзора определяется спецификой деятельности конкретного банка, но особое внимание здесь должно уделяться завоеванию доверия населения к банковской деятельности и защите средств вкладчиков. Степень доверия к банку является отражением уверенности партнеров банка в его надежности. Современные условия функционирования банковского сектора характеризуются неопределённостью, динамичностью, наличием большого количества случайных факторов, которые, к сожалению, оказывают дестабилизирующее влияние на качественные характеристики банка. В результате возникает потребность в более качественной оценке реального состояния банка и оценке его возможности отвечать как текущим требованиям, так и прогнозным ожиданиям его партнёров.

В настоящее время, основополагающим критерием оценки экономического состояния банка, который будет определять его конкурентоспособность и потенциал в эффективной реализации экономических интересов всех участников банковского процесса, является надёжность банка. Организованная на конкурентной базе современная банковская система

взаимодействует со всеми заинтересованными сторонами и стремится к сохранению общественного доверия к ней путем достижения эффективной и стабильной работы каждого банка, выступающего самостоятельным участником банковского рынка.

В настоящее время банковские институты сосредоточивают у себя значительные объемы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств предприятий, правительственных учреждений, сбережений населения. Еще никогда в распоряжении банковского сектора не находился такой значительный объем средств, как сегодня. Крупный рынок, его рост, значительный уровень рентабельности характеризуют в настоящий момент этот сегмент российской экономики. Здесь также следует отметить, что происходящие внутри страны экономические, политические и социальные явления обуславливают определенные тенденции и проблемы в развитии отечественного банковского сектора.

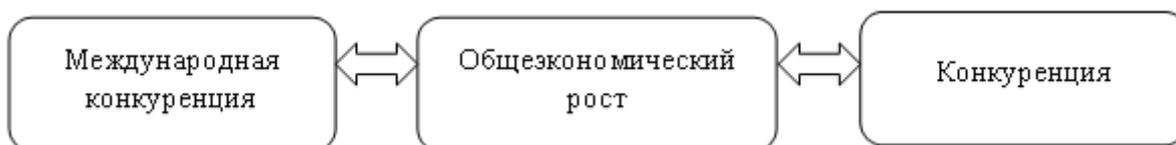


Рис. 3.1. Общие тенденции, определяющие развитие современного банковского сектора

Самой мощной первой тенденцией является международная конкуренция. Федеральным законом № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями от 29.06.2004) российским резидентам были разрешены практически все виды банковских услуг не только на территории РФ, но и за ее пределами. В условиях санкционных ограничений крупнейшие российские компании (крупнейшие и лучшие клиенты российских банков), испытывая недостаток в объемных и качественных банковских услугах, все большую и большую долю своего так называемого «банковского кошелька», своего потребления банковских услуг производят за счет поставщиков этих услуг, находящихся за пределами РФ.

Следовательно, в сложившейся ситуации национальные банки проигрывают конкуренцию за лучшего клиента. Даже такие крупнейшие, как Сбербанк, Внешторгбанк, не говоря уже о более мелких частных банках, вынуждены отдавать значительную и лучшую часть клиентского сегмента иностранным банкам. Сегодня как никогда становится актуальным вопрос выживаемости отечественных банков.

Крупные российские банки примерно уже 2–2,5 года ведут активную политику проникновения в сектор средних российских предприятий, заменяя ими выбитые более крупных клиентов, вытесняя более мелкие банки в малый российский бизнес. Таким образом, возникает тенденция, проходящая через всю российскую банковскую систему и порождающая единые ее последствия: значительное число малых российских банков чувствует себя все более и более напряженно и готовится к одному из следующих сценариев:

Первый сценарий — предполагает продажу себя в качестве филиалов крупнейшим российским банкам.

Второй сценарий — предполагает объединение малых банков на региональном уровне в той или иной форме. Второй сценарий предполагает специализацию банков в какой-либо географической или отраслевой клиентской нише с целью стать более конкурентоспособным в определенном небольшом клиентском сегменте и тем самым выжить.

Третий сценарий для тех, кто не решится на предыдущие: уход с банковского рынка.

Вторая тенденция определяется общеэкономическим ростом, на фоне которого происходит развитие банковской системы. Поэтому, несмотря на то, что первая тенденция, конкуренция, усиливается, но общий рост экономики обосновывает рост спроса на банковские услуги.

Третья тенденция, опять же непосредственно связанная с неотъемлемым атрибутом рыночной экономики — усиливающейся конкуренцией, что предполагает существенное изменение структуры банковской системы.

За последние годы правила игры в банковской сфере существенно изменились. Конкретные, наиболее значимые изменения, которые государство в лице Центрального банка провело в банковской системе, следующие:

- самое важное и заметное изменение связано с введением системы страхования вкладов. Это непростой процесс, и здесь ставятся следующие задачи: укрепить доверие населения к национальной банковской системе и создать систему страхования вкладов как элемент финансовой стабильности и страны в целом;

- чтобы не потерять конкурентные преимущества банкам необходимо постоянно совершенствовать свои операции и услуги, внедрять более прогрессивные структуры управления и информационные технологии, которые позволяли бы гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия;

- целый ряд нормативно-инструктивных актов, разработанных ЦБ, был направлен на повышение качества кредитного портфеля, на улучшение управления ликвидностью, совершенствование внутреннего контроля и т. д.

Таким образом, общие тенденции определяющие развитие современного банковского сектора включают развитие международной конкуренции, общеэкономический рост и постоянно нарастающую конкуренцию. В соответствии с современными реалиями предполагается три базовых сценария развития банковского сектора: первый сценарий — предполагает продажу себя в качестве филиалов крупнейшим российским банкам; второй сценарий предполагает специализацию банков в какой-либо географической или отраслевой клиентской нише; третий сценарий для тех, кто не решится на предыдущие: уход с банковского рынка.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система является важным звеном финансовой системы России. Как и любой другая сфера деятельности граждан она имеет свои проблемы и перспективы развития. Согласно многочисленным исследованиям, проведенным отечественными экономистами, основными проблемами развития банковского сектора России являются:

- низкая капитализация (обращение имущества в денежный капитал);
- ограниченные возможности банковской системы в сфере кредитования экономики страны;
- региональные и отраслевые диспропорции в экономике;
- макроэкономическая нестабильность;
- ненадёжность банковской системы страны;
- институциональные проблемы (проблемы в структуре банковской системы)
- недостаточные связи между крупными банками и более мелкими банками, квазибанковскими структурами;
- непрозрачность и высокая концентрация банковской системы.

Для решения данных проблем в области банковского регулирования начиная с 2014 года Банком России был принят ряд нормативных актов, одним из которых являются II и III части Базельского соглашения. Согласно данным нормативных документов был установлен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ); были усилены требования к капиталу банка и введены новые нормативные требования по ликвидности; повышен норматив достаточности основного капитала (Н1.2) для российских банков с 5,5 до 6%; разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

В настоящее время российская банковская система имеет отличительную особенность, связанную с доминантным положением банков с государственным участием, в которых решения принимаются, исходя из интересов государства, а государственная доля акций составляет более 50 %.

Примером таких банков могут служить «Сбербанк», «ВТБ», а в целом по стране их число превышает.

Для решения проблем в области банковского регулирования начиная с 2014 года, Банком России был принят ряд нормативных актов, одним из которых являются II и III части Базельского соглашения. Согласно данным нормативных документов был установлен порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности (ПКЛ); были усилены требования к капиталу банка и введены новые нормативные требования по ликвидности; повышен норматив достаточности основного капитала (Н1.2) для российских банков с 5,5 до 6%; разграничены функции службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

В настоящее время российская банковская система имеет отличительную особенность, связанную с доминантным положением банков с государственным участием, в которых решения принимаются, исходя из интересов государства, а государственная доля акций составляет более 50 %. Примером таких банков могут служить «Сбербанк», «ВТБ», а в целом по стране их число превышает.