

## **Содержание:**

### **Введение**

Актуальность темы курсовой работы обусловлена тем, что финансовый рынок России является крупным развивающимся рынком, функционирующим в условиях концентрированной собственности, повышенной роли государства, доминирования нерезидентов, олигополистической структуры финансового рынка, эксцессивных рисков.

Коммерческие банки являются важнейшей составной частью российской финансовой системы, определяют направления его развития. Присутствие банков на рынке не только создает его основные показатели, но и оказывает стабилизирующее воздействие на динамику торговых показателей, повышает качество работы финансовой системы.

Банки – одно из центральных звеньев в системе рыночного механизма. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Процесс экономических преобразований начался с реформирования банковской системы. Эта сфера динамично развивается и сегодня.

Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции банки выполняют общественно-необходимые функции. Вместе с тем, как и работа других коммерческих предприятий, банковская деятельность подвержена многочисленным рискам и именно потому в большинстве стран эта деятельность является наиболее регулируемым видом предпринимательства. При этом регулирование имеет ярко выраженные национальные особенности, отражающие специфику формирования национальной банковской системы.

В большинстве современных передовых государств все большее влияние на развитие государства, в целом, оказывает банковская система страны. Состояние банковской системы и банковской деятельности является и важным критерием для международной оценки государства. Проблема устойчивости банковской системы перерастает национальные границы. В деятельности банков в рамках финансовой системы сохраняется ряд противоречий, снижающих эффективность

хозяйствования, возможность развития более ускоренными темпами.

Банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. В этих взаимоотношениях проявляется роль, которую банки выполняют в экономике.

Объект исследования – финансово-экономические отношения в сфере функционирования банков на финансовом рынке.

Предмет исследования – роль банков в финансовой системе государства.

Цель курсовой работы состоит в рассмотрении основ и роли банков на финансовом рынке.

Задачи курсовой работы:

- рассмотреть финансовый рынок как сферу деятельности банков;
- охарактеризовать содержание деятельности банков;
- проанализировать состояние банковской сферы Российской Федерации;
- выявить перспективы развития банковской сферы Российской Федерации.

Методы исследования: анализ, синтез, обобщение, статистический, графический, сравнительный.

Теоретическая база исследования – учебники по государственным финансам, статьи из периодических изданий «Финансы», «Вопросы экономики» таких авторов, как В.В. Глущенко, Л.И. Пронина, Е.В. Киреева и др.

Курсовая работа содержит введение, две главы, заключение, список литературы и приложение.





Статистика гласит, что 63% граждан России нетрудоустроенные либо получают «черную» зарплату, а официально безработными признаны только 16% из их числа. 54% от количества зарегистрированных в органах службы занятости людей – женщины в возрасте от 31 до 50 лет. Правительство с целью снижения напряжения на рынке труда решило предоставить нетрудоустроенным гражданам пособие по безработице в 2018 году, максимальный размер которого составит 4900 рублей. Что такое пособие по безработице Граждане, не имеющие возможности устроиться на работу и состоящие на учете в центре занятости, могут претендовать на получение материальной помощи. Пособие по безработице в 2018 году не подвергнется индексации. Оно уменьшается по прошествии определенного периода времени. На величину субсидии по безработице влияет размер региональной ставки и трудовой стаж специалиста. Представители некоторых ведомств считают, что физические лица дискредитируют этот вид социальных выплат как явление, т.к. стараются получать его максимально возможное время. Чиновники настаивают на внедрении полноценной системы переобучения на базе центров занятости, которая позволила бы сократить расходы на переквалификацию специалистов. Статус безработного и условия его получения

Нетрудоустроенными признают трудоспособных граждан, не имеющих постоянного заработка или работы. Предварительно они должны зарегистрироваться в службе занятости населения для поиска подходящей вакансии и продемонстрировать готовность приступить к подходящей работе. Сотрудники центров занятости иногда отклоняют запросы инвалидов о получении материальной помощи, т.к. путают понятие трудоспособности и дееспособности. Если человек способен выполнять свои должностные обязанности, то он может встать на учет на биржу труда независимо от состояния своего здоровья. Нормативно-правовое регулирование По статье 34 закона РФ от 19.04.1991 «О занятости населения» получать пособие по безработице в 2018 году могут все граждане, официально признанные нетрудоустроенными. Физическое лицо может претендовать на работу, которая будет подходить ему по уровню квалификации, условиям труда, состоянию здоровья, транспортной доступности. К примеру, если гражданин получал на предыдущей работе 15000 р., то работник биржи труда должен ему подбирать вакансии с окладом не ниже 9500 р. Безработные жители, утратившие право на получение субсидии, могут претендовать на материальную помощь. Получить ее можно при переобучении по направлению органов службы занятости или по прошествии 36 месяцев с момента оформления статуса нетрудоустроенного. По закону воспользоваться льготами на переобучение могут физические лица младше 30 лет. К ним относится компенсация затрат на общественный транспорт, расходов на медикаменты (предоставляется при наличии справки из больницы). Кто имеет право на получение Встать на учет на биржу труда и зарегистрироваться как безработный может любой гражданин России, достигший возраста 16 лет без постоянного или временного дохода. Девушки в декрете воспользоваться этим правом не могут, т.к. они относятся ко временно нетрудоспособному населению. Получить статус безработной женщина сможет после достижения ребенком 1,5 лет. Материальную помощь по безработице не выплачивают следующим категориям жителей: не достигшим 16 лет; обучающимся по очной форме; пенсионерам; физическим лицам со статусом индивидуального предпринимателя; инвалидам, причисленным к нетрудоспособным группам; физическим лицам, решившим обратиться по месту временной регистрации; осужденным по решению суда на исправительные работы; лицам, предоставившим ложные сведения о признании их безработными. Выплаты на бирже труда Пособие начисляется на счет гражданину ежемесячно с того момента, как он получил статус безработного. Лица

# Глава 1. Место и роль банков на финансовом рынке

## 1.1. Финансовый рынок как сфера деятельности банков

Для устойчивого развития экономики постоянно объективно необходимы мобилизация, распределение и перераспределение денежных ресурсов между экономическими субъектами, сферами и секторами экономики. Этому процессу содействует финансовый рынок, на котором происходит торговля деньгами, различного рода финансовыми обязательствами и активами - ценными бумагами, золотом, другими драгоценными металлами и пр[1].

Одноуровневая банковская система предполагает использование в основном Суть финансового рынка отображают его функции. При этом функции любой социально-экономической системы, в т.ч. финансового рынка, в процессе исторического генезиса системы трансформируются вследствие усложнения самой системы, В современных условиях финансовый рынок выполняет следующие функции:

- аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств и формирование ссудного капитала;
- обеспечение взаимосвязи продавцов и покупателей финансовых активов - распределение и перераспределение финансовых активов между теми участниками рынка, которые имеют временно свободные денежные средства и теми, кто испытывает их временный недостаток;
- содействие переливу капитала в наиболее эффективные (прибыльные) сектора экономики;
- формирование рыночных цен на отдельные финансовые инструменты и услуги, которые объективно отображают соотношение между спросом и предложением;
- развития института финансовых посредников между продавцами и покупателями финансовых инструментов. В системе финансового рынка существуют специальные финансовые институты, осуществляющие такое посредничество, в числе которых

банки, небанковские кредитные организации, биржи и т.д.;

- создание условий для минимизации рыночных рисков продавцов и покупателей финансовых активов в условиях нестабильности экономического развития страны и мировой экономики.

На финансовом рынке осуществляется взаимодействие различных экономических субъектов, предъявляющих спрос на финансовые ресурсы и осуществляющих предложение этих финансовых ресурсов, что предполагает выделение на рынке определенных сегментов. Сегментация финансового рынка – процесс целенаправленного разделения его видов на индивидуальные сегменты в зависимости от характера финансовых инструментов, которые оборачиваются на рынке.

Каждый сегмент финансового рынка имеет свою характерную специфику и особенности функционирования, собственные правила совершения сделок с финансовыми активами и прочее (рисунок 1).

Таким образом, суть финансового рынка заключается не просто в перераспределении финансовых ресурсов, но прежде всего в определении направлений этого перераспределения. Именно на финансовом рынке определяются наиболее эффективные сферы приложения денежных ресурсов.

Объекты финансового рынка – финансовые активы и обязательства, в т.ч. денежные ресурсы, обращающиеся на этом рынке.

Субъектами (участниками) финансового рынка являются продавцы и покупатели финансовых активов и обязательств. К ним относятся: государство (в лице соответствующих его органов), юридические лица (организации, учреждения, предприятия, компании и пр.) и физические лица

Особую роль на финансовом рынке играют финансовые посредники, - профессиональные участники финансового рынка - юридические или физические лица, которые оказывают финансовые услуги прямым участникам (продавцам и покупателям, эмитентам и инвесторам) финансового рынка на основании специальной лицензии и в соответствии с действующим законодательством.

На финансовом рынке различают основные группы профессиональных финансовых посредников из числа юридических лиц: банки; финансовые компании; страховые компании; инвестиционные фонды, паевые (взаимные) фонды и др.

Из перечисленных групп профессиональных финансовых посредников, особыми финансовыми посредниками являются банки.

Банки являются универсальными участниками финансового рынка, опосредуя большинство финансовых операций.

Банк – банковское учреждение (и в то же время финансовый институт), аккумулирующее денежные средства в их временно свободном состоянии.

Банковская система России - один из важнейших элементов ее финансовой системы. Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений. Банковская система включает в себя три группы кредитно-финансовых институтов:

- Центральный банк;
- коммерческие банки;
- специализированные кредитно-финансовые учреждения.

В главе кредитной системы находится центральный банк. Он, как правило, принадлежит государству и выполняет основные функции по регулированию экономики.

Центральный банк монопольно производит эмиссию (выпуск) кредитных денег в наличной форме (банкнот), осуществляет кредитование коммерческих банков, хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, выполняет расчетные операции и осуществляет контроль за деятельностью прочих кредитных институтов.

Коммерческие банки - это кредитные учреждения универсального характера, которые осуществляют кредитные, фондовые, посреднические операции, организуют платежный оборот в масштабе национального хозяйства.

Специализированные кредитно-финансовые учреждения занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. Обычно они доминируют в узких секторах рынка ссудных капиталов.



В центре кредитной системы находится центральный банк, который, как правило, принадлежит государству и является важнейшим орудием макроэкономического регулирования экономики. Центральный банк монополизирует выпуск (эмиссию) кредитных денег в наличной форме (банкнот), аккумулирует и хранит кассовые резервы других кредитных учреждений, официальные золотовалютные резервы государства, осуществляет кредитование коммерческих банков, кредитует и выполняет расчетные операции для правительства, осуществляет контроль за деятельностью прочих кредитных институтов.

Вторым элементом современной банковской системы являются коммерческие банки - кредитные учреждения универсального характера, которые производят кредитные, фондовые, посреднические операции, осуществляют расчет и организуют платежный оборот в масштабе всего народного хозяйства.

Третий элемент банковской системы - специализированные кредитно-финансовые учреждения, занимающиеся кредитованием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности. В их деятельности можно выделить одну или две основных операции, они доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру.

К специализированным кредитно-финансовым учреждениям относятся:

- инвестиционные банки;
- сберегательные учреждения;
- страховые компании;
- пенсионные фонды;
- инвестиционные компании[2].

Во всем мире банковская кредитная система обслуживает промышленность, торговлю и государство в целом (через финансирование правительственных займов). Это обслуживание осуществляется путем сбора банками в государстве свободных денежных средств населения и предприятий[3].

Банки делят по их организации и по форме собственности на государственные, частные и акционерные. Существует деление банков по кругу клиентов, по продолжительности кредита и по роду основных операций. Но основным для всех банков является их деление на центральные и коммерческие. Главным отличием коммерческих банков от центральных является отсутствие права эмиссии денег[4].

Таким образом, современный банк является одним из наиболее универсальных, деятельных участников практически всех процессов на финансовом рынке, обслуживая денежные потоки и ускоряя процесс движения денежных средств, демпфируя финансовые риски, способствуют нормальной работе «кровеносной системы» хозяйственного организма и, в силу этого, содействуют развитию экономики. Банки представляют мощный институт реализации государственной экономической политики, а инструменты единой денежно-кредитной политики, используемые монетарными властями, выступают и инструментами регуляции национальной экономики, осуществляемой путем перераспределения финансовых ресурсов, капитала в форме банковского кредитования, инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов.

## **1.2. Содержание деятельности банков**

Банк не является современным изобретением, но современные представления о содержании его деятельности и его сущности существенно отличаются от времен зарождения банковского дела. Исторический процесс развития банковского дела привел к тому, что банки начали играть все более значимую роль в качестве финансовых посредников. Их функции со временем усложнялись, расширялись.

[4] При этом неизменными оставались базовые (основные) функции банков:

- аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в ссудный капитал;
- предоставление кредита;
- посредничество в осуществлении платежей и расчетов.

Аккумуляция и мобилизация временно свободных денежных средств является одним из основных видов деятельности банков и одной из старейших их функций.

Выполняя эту функцию, банки первоначально в своей деятельности использовали только собственные денежные средства. По мере развития рыночных отношений, собственных средств банков оказалось недостаточно, что обусловило необходимость использования банками сконцентрированных во вкладах сбережений юридических и физических лиц и превращения их в ссудный капитал.

Это предопределило роль банка как посредника в перераспределении денежных средств.

В дальнейшем банки стали изыскивать возможности для расширения каналов привлечения денежных средств путем открытия различных вкладов и счетов, заинтересовывая владельцев денежных средств выплатой соответствующих процентов.

Следует при этом подчеркнуть, что выполняя функцию привлечения и аккумуляции денежных средств, банки выступают в качестве заемщиков:

- предоставление кредита. Аккумулируя и мобилизуя временно свободные денежные средства, банк имеет возможность предоставлять эти ресурсы на платной основе в нужном количестве и на необходимый срок нуждающимся в них юридическим и физическим лицам, выступая при этом в качестве финансового посредника. За счет банковских займов осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, коммерции, а также обеспечивается расширение производства. Предоставление кредитов населению (потребительские кредиты) способствует увеличению потребительского спроса и, в определенном смысле, росту уровня жизни населения. И, наконец, так как государственные расходы не всегда покрываются выгодами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства, способствуя ее расширению;

- посредничество в осуществлении платежей и расчетов. Через банки проходят платежи предприятий, организаций и населения. В руках банков эта функция становится значительно шире, чем элементарная посредническая деятельность, поскольку банк имеет возможность аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и мобилизовав их, направить достаточно крупные денежные ресурсы только одному субъекту.

Также банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, или перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Так как банки находятся в центре экономической жизни, они получают возможность изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями экономики.

Необходимо подчеркнуть, что выполняя в совокупности данные функции, банки осуществляют деятельность, которую не делает ни один другой субъект экономики. Данная деятельность банков определяется как функциональная. В

соответствии с ней банк осуществляет аккумуляцию средств, организует денежно-кредитные отношения, трансформирует ресурсы в ссудный капитал.

Наряду с перечисленными выше основными функциями, получившими за прошедшие столетия широкое распространение, банки перешли от традиционных до сложно структурированных инвестиционно-банковских продуктов и продуктов глобальных рынков, стали выполнять функции доверительных управляющих активами клиентов, работая на рынках ценных бумаг, драгоценных металлов, функции доверенного лица на переговорах и при заключении договоров по экономическим сделкам, гарантом или поручителем по сделкам, в том числе и по проектам, имеющим стратегическое значение для развития отдельной отрасли или экономики страны в целом. Так, крупнейший среди российских банков – Сбербанк России принимает непосредственное участие в реализации ряда государственных программ.

В настоящее время банки могут также выполнять аналитическую деятельность, подготавливая аналитические обзоры, как для своих собственных целей, так и по заказу сторонних организаций и лиц, консультационную, маркетинговую деятельность, которая сосредоточена в сфере денежно-кредитных отношений, наконец, надзорную, аудиторскую и другие виды деятельности.

Развитие банковского дела закономерно привело к расширению базовых (основных) функций банков и выполнению ими делегированных другими субъектами функций.

В их числе можно указать выполнение банками функции агента валютного контроля, функцию организатора выпуска и обслуживание российских и международных пластиковых карт, брокерскую (заключение сделок на комиссионной основе, то есть за счет и по поручению клиентов); дилерскую (покупка или продажа активов за свой счет путем выставления в торговой системе твердых гарантированных котировок), функцию организатора кредитной линии для крупных предприятий и корпораций и др.

В целом деятельность банка при всем ее разнообразии концентрируется в сфере экономических отношений, денежно-кредитного и валютного обслуживания.

Деятельность коммерческого банка имеет определенные особенности.

1) Банк работает не в сфере производства, а в сфере обмена. Он в определенном смысле является косвенным участником производства, поскольку обслуживает

разнообразные производственные потребности (накопление производственных материалов, приобретение новой техники и оборудования) предприятий-производителей. При этом функция банка – в перераспределении денежных ресурсов и формировании ссудного капитала для обеспечения текущей деятельности участников процесса создания материальных и нематериальных благ.

2) Банк – торговая организация, но организация особого рода. Схожесть банка с торговой организацией не случайна. Будучи собственником денежных средств, банк «покупает» их на рынке ссудных капиталов (формируя при этом свои обязательства перед кредиторами) и «продает» эти денежные средства другим экономическим субъектам. Экономический смысл этих сделок заключается в покупке ресурсов по одной цене и продаже по другой, более высокой цене (порой значительно более высокой).

3) Банк – это коммерческая организация. Практически все проводимые банком операции совершаются на платной основе. За предоставляемые кредиты банк получает доход – ссудный процент, за расчетные, кассовые и другие операции, выполняемые по поручению своих клиентов, – определенную банком комиссию.

4) Деятельность банка носит предпринимательский характер, поскольку бездействующие капиталы одних экономических субъектов при финансовом посредничестве банка начинают «работать» у других. Благодаря перераспределению капиталов между экономическими субъектами, отраслями, территориями и странами банки усиливают производительное движение материальных, трудовых и денежных ресурсов, содействуют реализации различных экономических проектов.

5) Банк – общественный институт, поскольку его социальная функция – удовлетворение общественных потребностей. Удовлетворение общественных потребностей (в широком смысле слова), связанных с удовлетворением потребностей социума (государственные органы, корпорации, население) в финансовых услугах, и прежде всего, реализация кредитных отношений, в узком понимании, составляет содержание данной функции.

Раскрытие содержания деятельности банков невозможно без понимания сущности таких категорий, как банковский продукт, банковская услуга и банковская операция.

В экономической литературе данные понятия трактуются следующим образом:

- банковский продукт – нематериальный итог деятельности банка, конкретный метод оказания банком услуги клиенту, документально оформленная процедура обслуживания клиента банка;

Базовый элемент банковского продукта – технология, определяющая тип продукта. Такими технологиями являются текущие счета, депозиты и сберегательные счета, кредиты (овердрафт, автокредит, ипотека, кредитная линия), карточные счета, платежные карты.

В силу того, что банковская деятельность, как отмечалось выше, носит многообразный характер, банковских продуктов может быть несколько. Так, банк может предложить кредит (различные его формы), депозит (различные его формы), ценную бумагу (различные ее виды) и др.

- банковская услуга в отличие от банковского продукта - это действие, с помощью которого создается продукт: предоставление конкретного вида кредита, открытие конкретного вида счета, финансовая консультация, осуществление сделки по поручению клиента и т.д. Банковская услуга связана с продуктом, поскольку они практически неотделимы – само действие не может быть продано, оно реализуется только вместе с продуктом;

- банковские операции - это действия или упорядоченная совокупность действий банка при обслуживании клиента. Их количество и степень сложности, качество зависят как от характера банковского продукта и услуг, так и от организации труда в банке.

Главная функция коммерческих банков в национальной экономике является кредитование промышленности, сельского хозяйства, жилищного строительства, торговли, обеспечение страхового и ипотечного дела. Все коммерческие банки делятся на универсальные и специальные, круг операций которых ограничен. Универсальные банки могут быть частными, государственными и кредитными товариществами. Всех их объединяет наличие сберкасс. Специальные банки принято делить на инвестиционные, ипотечные и отраслевые.

Таким образом, банковский продукт или банковская услуга - нематериальный итог деятельности банка (полезный эффект), полученный в результате банковской операции. Основой разделения банковских операций на активные и пассивные является их влияние на размещение и формирование ресурсов банка. Банковские ресурсы – это имеющаяся в распоряжении банка денежная сумма, которую он может использовать для проведения активных операций.

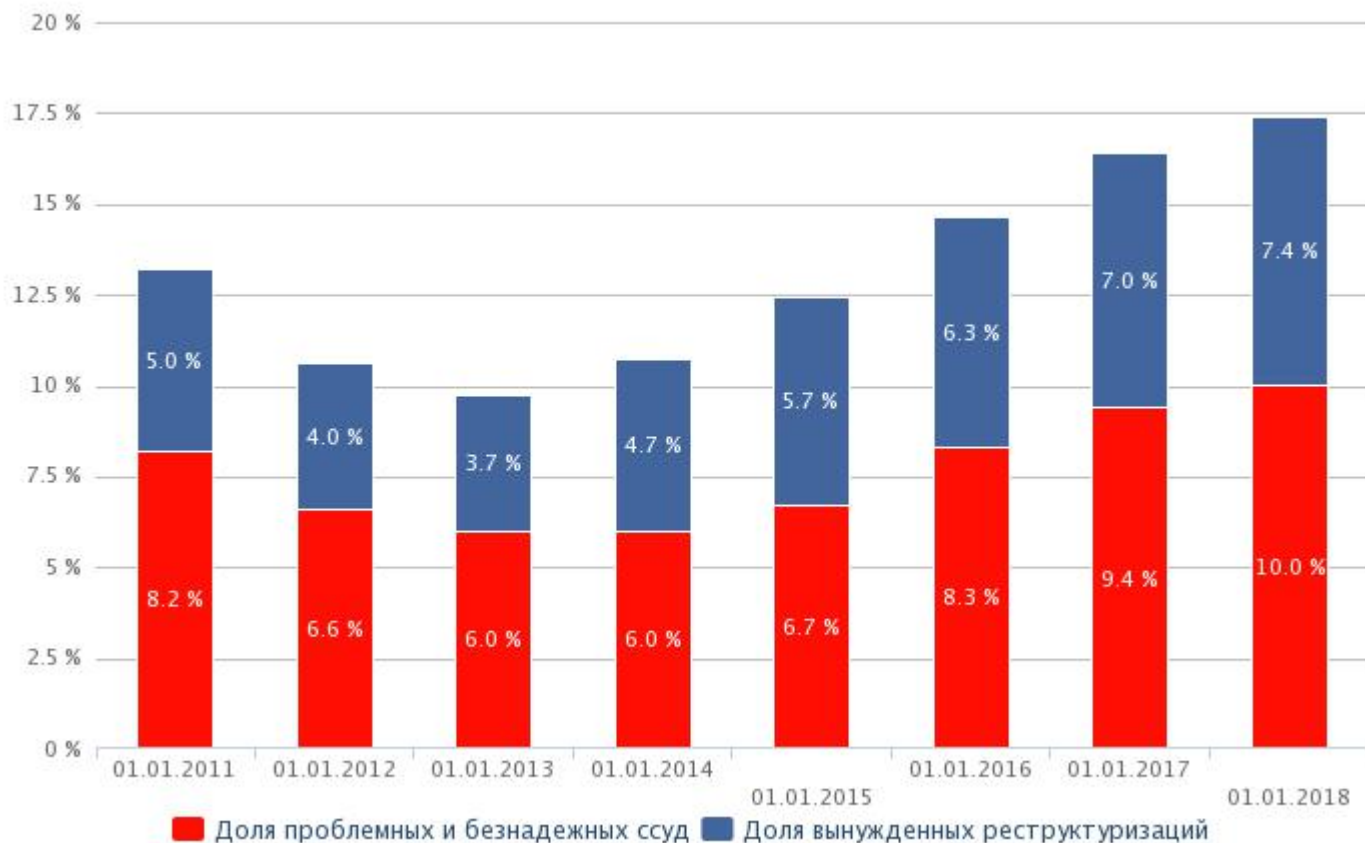
## **Глава 2. Анализ значения банков в функционировании финансового рынка Российской Федерации**

### **2.1. Анализ показателей деятельности банков Российской Федерации**

Развитие банковского бизнеса в настоящее время ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью достигла 25%, что свидетельствует о незавершенности процесса оздоровления банковского сектора.

Потенциал повышения прибыли банков от кредитования будет существенно ограничен слабым ростом экономики и недостатком капитала для покрытия растущих кредитных рисков. С 2014 года доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле продолжает устойчиво расти (с 6 до 10%, см. рис. 1).

График 1. Доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле устойчиво растет с 2014 года



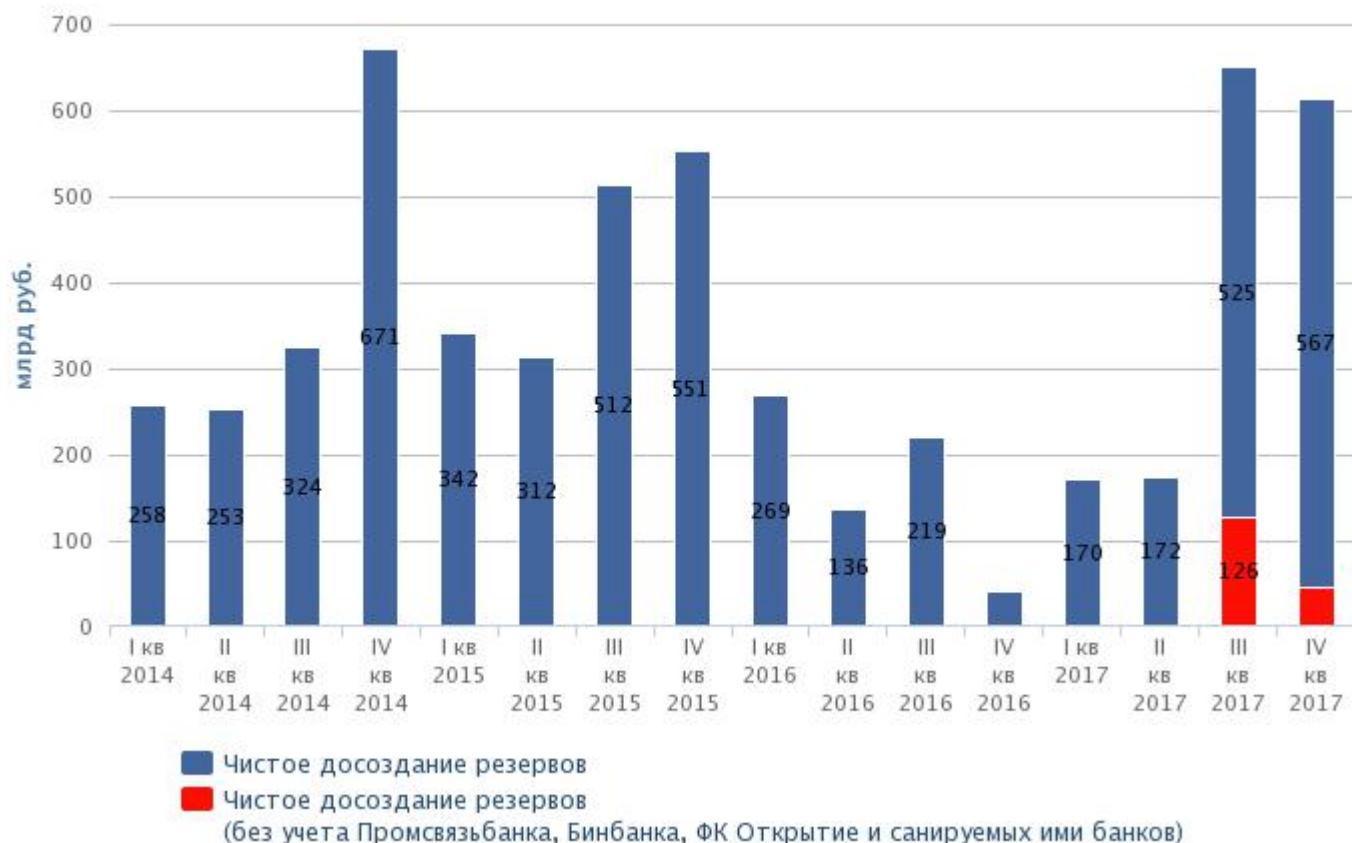
Источник: данные Банка России, оценка RAEX (Эксперт РА)

### Рисунок 1 - Динамика доли проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле

Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активов банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке. По оценкам RAEX (Эксперт РА), в 2018 году лицензии могут потерять не менее 60 банков, при этом в числе топ-50 имеется не менее пяти банков, в отношении которых высока вероятность применения регулятивных действий.



График 2. Без учета «Промсвязьбанка», «ФК Открытие» и «Бинбанка» объем резервирования по итогам 2017 года снизился более чем на 20%

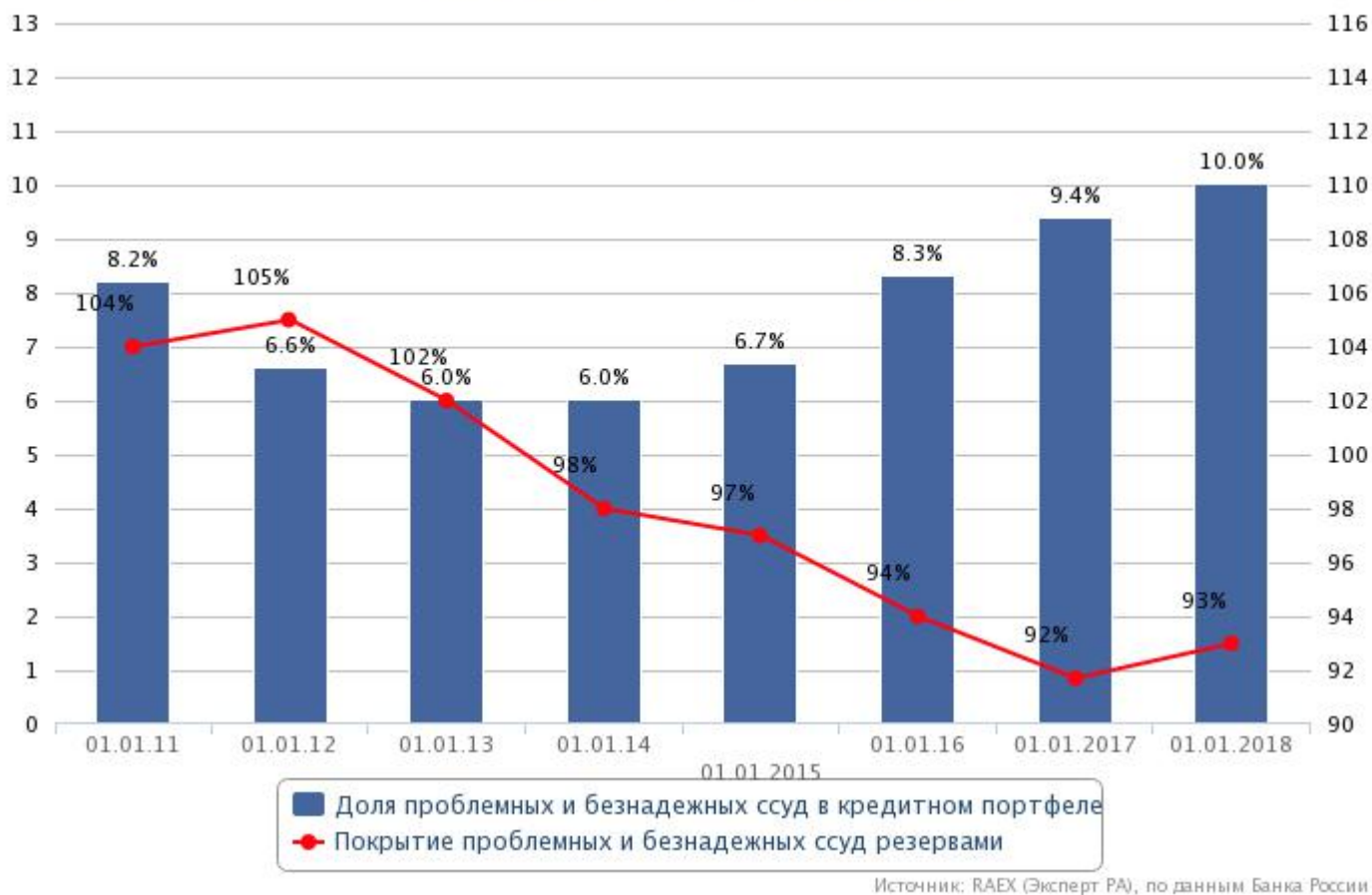


Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России и отчетности банков

## Рисунок 2 - Динамика объемов резервирования с целью покрытия проблемных ссуд

Кроме того, несмотря на двукратное превышение объема созданных в 2017 году резервов над уровнем 2016-го (см. рис. 2), сформированные резервы по-прежнему не покрывают даже обесцененных ссуд 4-5-й категорий качества (см. рис. 3).

График 3. Несмотря на рекордный рост резервов, они по-прежнему не покрывают обесцененные ссуды



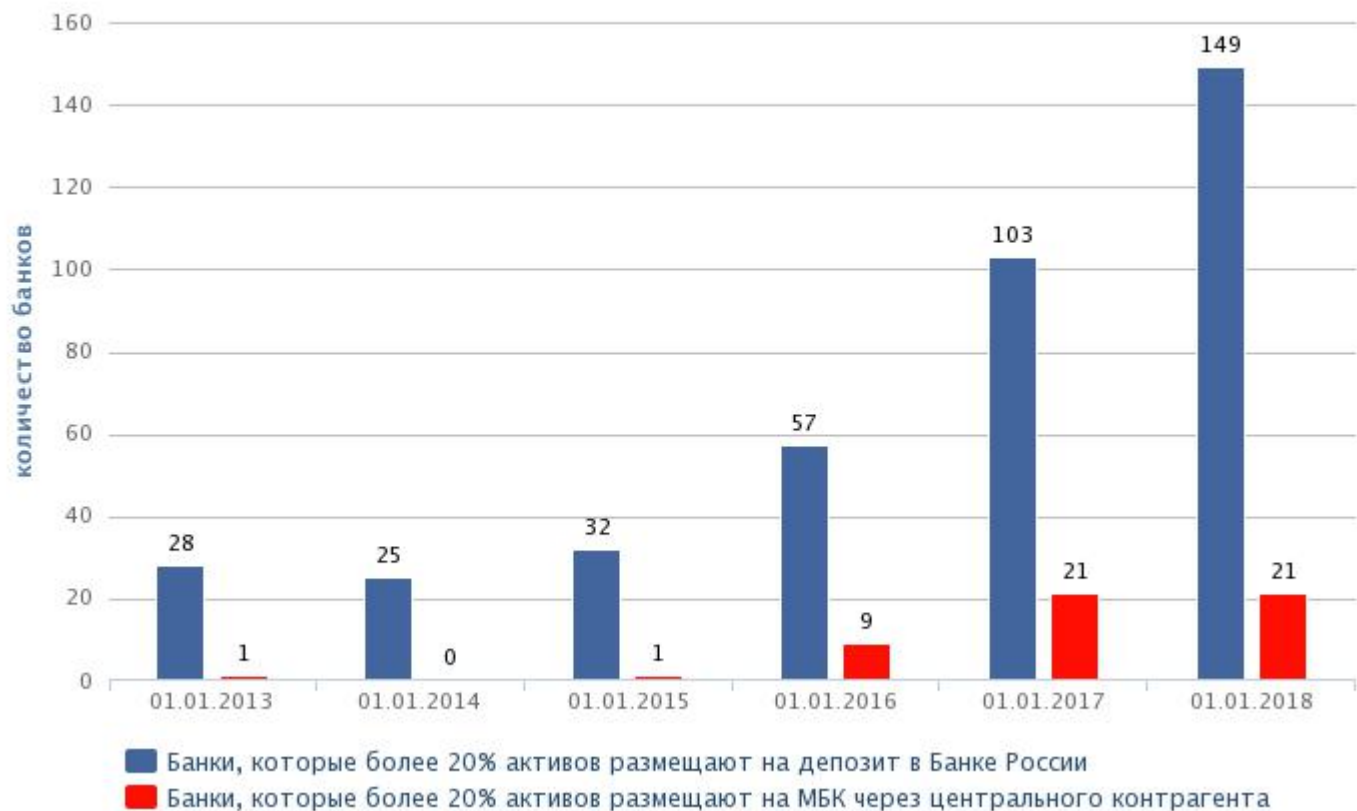
### Рисунок 3 - Динамика уровня покрытия проблемных ссуд резервами банков

Причем без учета «Промсвязьбанка», «ФК Открытие» и «Бинбанка» объем резервирования по итогам 2017 года снизился на 23%. При этом, доля потенциально проблемных ссуд с недостаточным уровнем резервирования составляет не менее 7,5% от корпоративного кредитного портфеля. Помимо роста доли проблемных активов давление на запас капитала окажет повышение надбавок к нормативам достаточности капитала. Так, в 2018 году число банков в зоне риска по запасу капитала вырастет почти в два раза на фоне повышения надбавок.

Избыточная ликвидность, образовавшаяся из-за нехватки качественных заемщиков, усиливает давление на рентабельность банковского бизнеса. В связи с ограниченностью базы качественных заемщиков все больше банков вынуждено размещать дорогие клиентские средства в высоконадежные, но низкодоходные активы. С начала 2016 года число банков, вынужденных в ущерб прибыльности размещать средства на межбанковском рынке и депозиты в Банке России, выросло

почти в три раза, до 170 (см. рис. 4), что составляет около трети от их общего количества.

График 5. Число банков, испытывающих дефицит качественных заемщиков и вынужденных размещать средства в низкодоходные активы, выросло в три раза с начала 2016 года

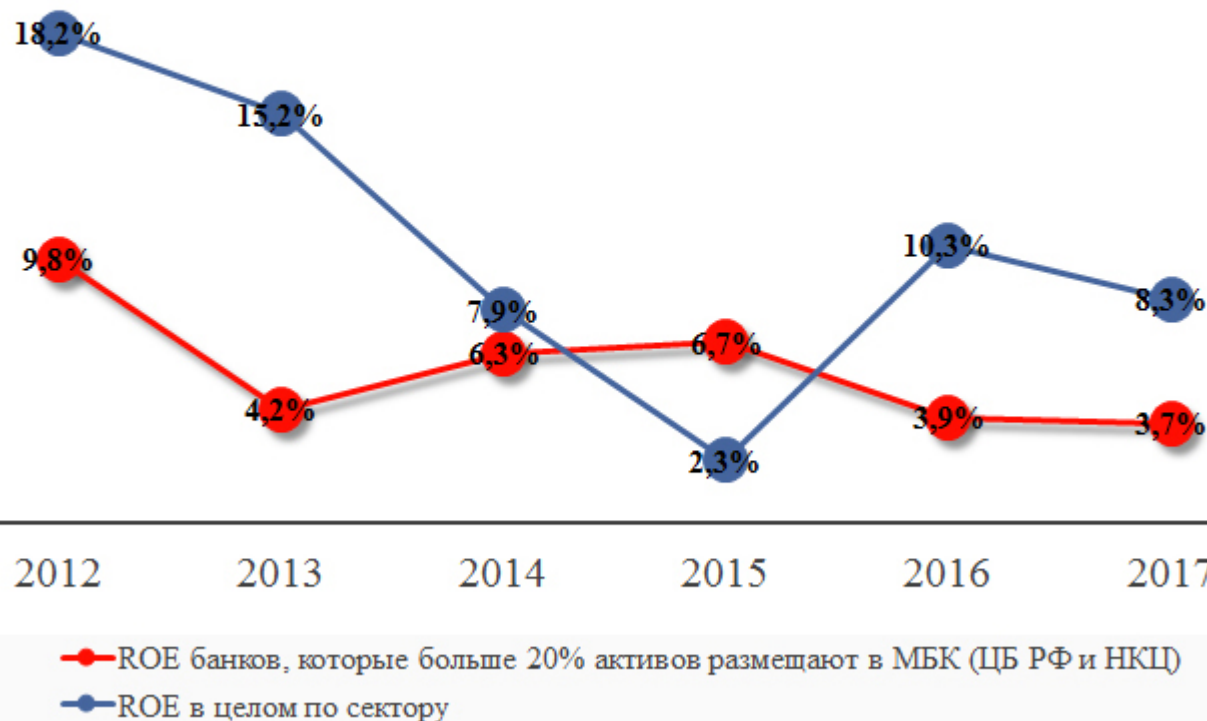


Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России и отчетности банков

#### Рисунок 4 - Динамика количества банков, испытывающих дефицит качественных заемщиков

Подобные банки демонстрируют доходность значительно ниже, чем в целом по сектору (3,7 против 8,3% по итогам 2017 года, см. рис. 5).

График 6. Банки с избыточной ликвидностью демонстрируют доходность значительно ниже, чем в целом по сектору



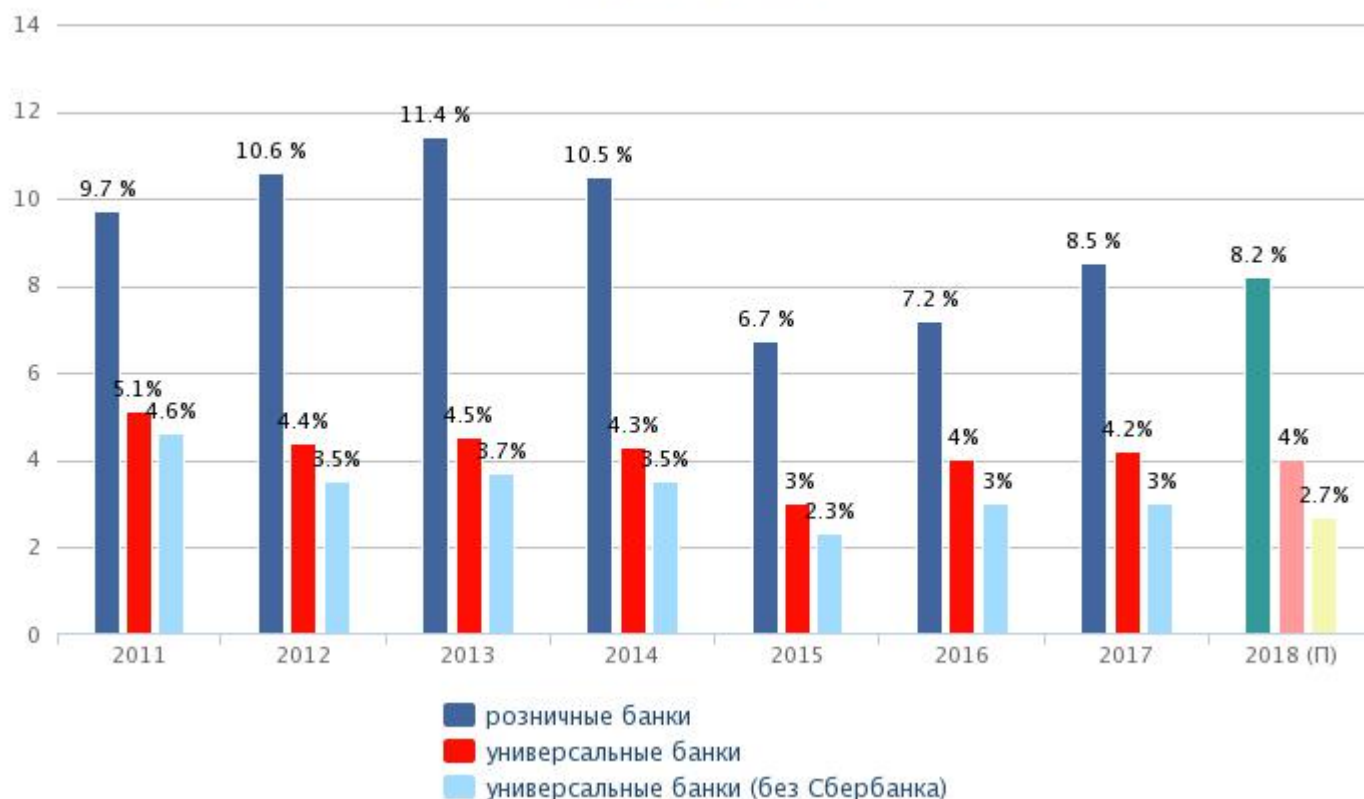
Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным Банка России и отчетности банков

### Рисунок 5 - Динамика доли банков с избыточной ликвидностью

В 2018 году ожидается сжатие чистой процентной маржи на 0,2–0,3 п. п. (см. рис. 6) в результате демпинга процентными ставками, спровоцированного конкуренцией за качественных заемщиков, а также сужения спреда между ключевой ставкой и уровнем инфляции.

## График 7. В 2018 году уровень чистой процентной маржи снизится на 0,2-0,3 п. п.

NIM топ-100 банков

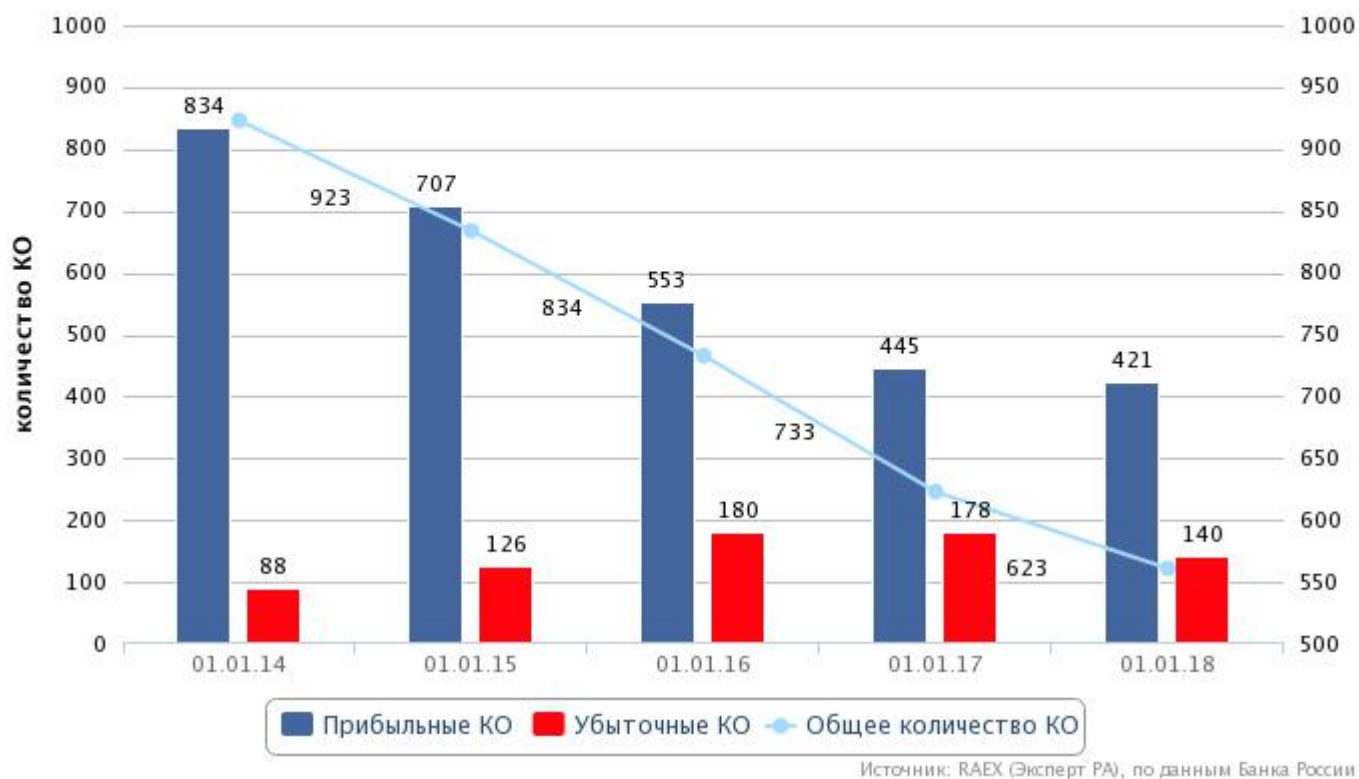


Источник: RAEX (Эксперт РА), по данным отчетности банков, прогноз RAEX (Эксперт РА)

## Рисунок 6 - Динамика уровня чистой процентной маржи

По оценкам RAEX (Эксперт РА), в 2018 году по причине неэффективной бизнес-модели рынок могут покинуть не менее 60 банков, в том числе пять крупных игроков из топ-50. Оздоровление банковского сектора считать завершенным еще преждевременно, поскольку с 2013 года доля убыточных банков с неэффективной бизнес-моделью выросла с 10 до 25% (см. рис.7).

График 8. Несмотря на активное оздоровление сектора с 2013 года, доля убыточных кредитных организаций выросла с 10 до 25%



### Рисунок 7 - Динамика доли убыточных кредитных организаций

В этой связи в 2018 году ожидается ускорение темпа отзыва лицензий (см. рис. 8).

График 9. По оценке RAEX (Эксперт РА), в 2018 году будут отозваны лицензии не менее 60 банков



### Рисунок 8 - Динамика количества банков, у которых отозваны лицензии

Под риском окажутся банки, которые не смогли адаптироваться к новой парадигме риск-ориентированного надзора и перейти к менее рискованной кредитной политике и адекватному уровню резервирования. Наиболее неустойчивыми будут кэптивные банки со слабым корпоративным управлением, а также кредитные организации с повышенной зависимостью бизнеса от одного источника дохода, узкой группы клиентов либо экономической конъюнктуры отдельного региона или отрасли.

В частности, по оценкам агентства, в результате планируемого введения ограничения на выдачу гарантий по госконтрактам по уровню кредитного рейтинга порядка 30 банков в 2018 году будет отрезано от своего основного бизнеса.

Усиливающийся кризис бизнес-модели может привести к сокращению группы средних по размеру банков и, как следствие, окончательному переделу рынка между крупными игроками. В этих условиях положение на рынке сохранят структуры с диверсифицированной моделью, консервативным риск-менеджментом

и стабильными позициями в ключевых регионах присутствия.

Падение маржинальности кредитования банки будут пытаться компенсировать за счет наращивания непроцентных доходов. Сохранение низкого уровня инфляции и удешевление фондирования позволят банкам продолжить снижение ставок, что приведет к росту всех сегментов кредитования. Однако слабые темпы роста экономики, усиление конкуренции за качественных заемщиков, недостаток капитала для покрытия рисков и переток части вкладов ФЛ в более доходные источники инвестиций окажут давление на кредитную активность банков.

В результате в 2018 году темп прироста кредитного портфеля ЮЛ и ФЛ составит +6%, что незначительно превысит уровень 2017-го (+4%). Чтобы компенсировать снижение маржинальности кредитования и его слабый рост, банки будут активно наращивать непроцентные доходы, что позволит увеличить рентабельность сектора до 10,5% (против 8,3% в 2017 году).

Однако в среднесрочной перспективе восстановления рентабельности до докризисного уровня в 15–18% не ожидается.

Драйвером рынка кредитования останутся розничные ссуды. Поддержку розничному кредитованию окажет восстановление позитивной динамики реальных располагаемых доходов населения.

Ожидается рост портфеля необеспеченных потребительских кредитов ФЛ на 10 против 6% в 2017 году за счет более высокой маржинальности для банков (по итогам 2017 года NIM розничных банков на 4,4 п. п. выше, чем универсальных). Сдерживать рост розничного кредитования будет увеличение резервирования в рамках МСФО и экстраполяции Банком России результатов выборки при оценке резервирования однородных ссуд, а также инициатива регулятора по ограничению долговой нагрузки населения. Наибольший прирост покажет ипотечный кредитный портфель (16 против 14% в 2017 году) за счет запуска ипотечной фабрики АИЖК и госпрограммы субсидирования ставки для многодетных семей, а также снижения коэффициентов давления секьюритизации на капитал.

Таблица 1

Ключевые предпосылки развития банковского сектора в 2018 году



Предпосылки	Прогноз на конец 2018 года
Цена нефти марки Brent, долл. за баррель (среднегодовая)	60
Темп прироста реального ВВП, %	1,8
Курс рубль / доллар (среднегодовой)	60
Уровень инфляции по итогам года, %	3,5
Ключевая ставка Банка России (на конец года), %	6,5

Наиболее слабые темпы роста по-прежнему будет демонстрировать кредитование крупного бизнеса.

В 2018 году ссуды крупному бизнесу прибавят около 3 против 1,4% в 2017-м. Без учета валютной переоценки по итогам 2017 года портфель кредитов крупному бизнесу показал рост почти на 6%, что во многом было обусловлено обновлением реестра МСБ, в связи с которым свыше 600 компаний было отнесено к крупному бизнесу вместо МСБ.

Более выгодные условия фондирования за счет выпуска облигаций (более низкие процентные ставки, меньше ковенантов, более длинные сроки) оказывают давление на темпы кредитования первоклассных заемщиков. В свою очередь, портфель кредитов МСБ прибавит порядка 13% благодаря программам господдержки против роста на 10% в 2017 году (не учитывая обновление реестра МСБ; с его учетом ссуды МСБ показали падение на 7%). Кредиты МСБ по-прежнему демонстрируют наиболее высокий уровень просроченной задолженности, несмотря на ее снижение в абсолютном выражении, что сдерживает активность банков в этом сегменте.

Ключевые финансовые показатели развития банковского сектора представлены в Приложении.

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей[5].

Таким образом, в настоящее время в России существуют ряд проблем, связанных с кризисом в экономике, основными факторами которого являются санкции, касающиеся в области ограничения импорта некоторых товаров, а также падение цен на нефть, преобладающая инфляция в стране, интенсивный рост курса доллара и снижение рубля на международном рынке. В ходе всех событий пострадала российская банковская система. Она была практически отрезана от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже. В условиях рыночной инфраструктуры банки занимают важное место, так как управляют кредитно-денежными отношениями и финансами в целом, за счёт чего поддерживают активность и стабильность экономики в целом. Главной проблемой для российских банков является наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающие большей долей иностранного капитала и имеющие вполне стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, тем самым, это позволяет им диктовать свои условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах.

## **2.2. Перспективы развития банковского сектора Российской Федерации**

Анализируя основные тенденции современной кредитно-денежной политики можно выделить ее стратегические направления на перспективу:

1. Обеспечение экономического роста путем повышения эффективности финансового регулирования различных сфер экономики (внешней торговли, инвестиционного и фондового рынка и т.д.).
2. Укрепление национальной денежной единицы, увеличивая ее товарное и ресурсное обеспечение.
3. Создание надежных финансовых, банковских и кредитных институтов, обеспечивающих эффективное регулирование денежного оборота.
4. Реализация мер по укреплению и повышению степени доверия субъектов экономики к финансовым институтам, в частности к банкам, в целях увеличения масштабов рынка ссудного капитала.

5. Модернизация платежно-расчетной системы с целью эффективной организации сферы безналичных расчетов и предотвращения неплатежей.
6. Налаживание работы фондового рынка.
7. Создание объективных предпосылок для усиления инвестиционной активности [6].

Эффект государственных программ во многом зависит от изменения их структуры в пользу программ-локомотивов, ядра экономического роста, включающего, в первую очередь, программы, определяющие развитие высокотехнологичных секторов и транспортной инфраструктуры.

Выявленные тенденции развития банковской системы и определение основных негативных факторов, влияющих на развитие, позволяют проводить более детальное прогнозирование и планирование экономической стратегии в рамках отдельных стран. Для этого необходимо определить динамику качественных показателей банковской системы в условиях стагнирующей экономики России. Устойчивость банковской системы зависит от фазы и цикла экономического развития, макроэкономической ситуации, состояния денежно-кредитной системы, платежеспособности хозяйствующих субъектов, склонности населения к сбережениям, стабильности финансовой системы и так далее.

Для нахождения путей решения различного рода проблем в банковской системе нужно опираться как на государственную помощь, так и на внутренние ресурсы по борьбе самих банков. Нужно научиться оценивать ситуации в России и оказываемое давление на отечественную экономику другими странами, чтобы вовремя предотвратить разлад в различных сферах общественной деятельности путем реформирования, изменения нормативно-правовых актов. А для того, чтобы наша экономика была на «плаву» нужно ещё повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг и не поддаваться влиянию извне.

Современные тенденции развития России в политическом и экономическом аспекте оказывают влияние на все сферы общественно-экономических и финансовых отношений. Также в условиях усиливающейся глобализации, события в мировом хозяйстве и изменчивая конъюнктура рынков способствует трансформации контура и вектора экономического развития отдельных стран. Одним из фундаментальных институтов национальной экономики является банковский сектор, его состояние и устойчивость зависит от множества факторов внешнего и внутреннего характера. В свою очередь состояние банковской системы во многом определяет тенденции и

качество развития народного хозяйства. Поэтому важно проводить анализ динамики функционирования банковской системы в меняющихся условиях макросреды и мировой экономики с возможностью прослеживать взаимовлияние всех элементов национальной экономики[7].

Современные коммерческие банки - это кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять в совокупности привлечение во вклады средств юридических и физических лиц, проведение расчетов и размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

В результате во многом изолированного и во многом сегментарного функционирования банковской системы и реального сектора в национальной экономике усилились структурные диспропорции. Поэтому для российской экономики выход из нынешнего кризиса будет крайне сложным и потребует принятия нестандартных решений.

Основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются:

- укрепление устойчивости банковского сектора, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов;
- повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности[8].

Решение обозначенных целей будет осуществляться вместе со следующими задачами в сфере нормативного правового регулирования:

- приблизить основные правовые нормы функционирования кредитных организаций к международно признанным нормам, в том числе определенным в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора»;

- укрепить права кредиторов и вкладчиков;
- обеспечить совершенствование правовых механизмов и развитие процедур ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций;
- укрепить нормативные механизмы конкуренции и предотвращения действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере;
- законодательно обеспечить условия для формирования системы гарантирования вкладов;
- создать нормативно-правовые условия для перехода на международные стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- обеспечить совершенствование системы валютного регулирования и валютного контроля;
- создать условия для более широкого применения современных электронных технологий;
- обеспечить возможности для противодействия установлению недобросовестными лицами контроля над кредитными организациями.

Общими принципами формирования кредитной системы являются:

1. Выработка научно обоснованной концепции развития кредитной системы.

Целью научно обоснованной концепции развития кредитной системы является наиболее полная мобилизация кредитно-финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения потребностей развития общества.

2. Концентрация части кредитно-финансовых ресурсов в централизованных фондах государства. Формирование централизованных фондов денежных средств государства осуществляется с целью обеспечения финансирования расходов на содержание правительства, армии, судебных органов, учреждений образования, здравоохранения, культуры, а также накопления средств на строительство объектов общегосударственного значения.

3. Определение основных направлений использования финансовых ресурсов государства. Целью выработки основных направлений является наиболее эффективное использование ресурсов путем распределения их прежде всего в

приоритетные сферы, а также в социальную сферу.

4. Осуществление практических действий, направленных на достижение поставленных целей, определение финансового воздействия на развитие экономики. Для этого необходимо функционирование эффективного кредитно-финансового механизма, который можно определить как совокупность способов организации кредитных отношений.

5. Регулирование кредитных отношений с использованием научно обоснованной политики[9].

В зависимости от характера поставленных задач и длительности периода кредитная политика подразделяется на кредитно-денежную стратегию и кредитно-денежную тактику. Кредитно-денежная стратегия ориентирована на длительный период развития и предусматривает решение крупномасштабных задач. Кредитно-денежная тактика направлена на решение задач конкретного этапа развития государства и связана с изменением форм и методов организации финансовых отношений исходя из его текущих потребностей.

Кредитно-денежная стратегия и тактика тесно связаны между собой. В качестве финансовой стратегии следует рассматривать финансовое оздоровление экономики и динамичный рост ВВП, повышение конкурентоспособности продукции, что, в свою очередь, можно достигнуть через сокращение бюджетного дефицита, снижение темпов инфляции, укрепление национальной денежной единицы.

Таким образом, интеграция Российской Федерации в мировое сообщество посредством создания кредитной системы, основанной на международных стандартах, чего можно достичь путем разработки и принятия законопроектов в области финансов.

## **Заключение**

Таким образом, современная банковская система - это совокупность различных видов банков и банковских объединений в их взаимосвязи и взаимодействии. К основным видам банков относятся коммерческие, эмиссионные, сельскохозяйственные, кооперативные и др. Важнейшими банковскими объединениями считаются банковские ассоциации, банковские картели (консорциумы), тресты, концерны и др. Главный элемент банковской системы -

центральные эмиссионные банки, осуществляющие руководство и контроль за функционированием и развитием всей банковской системы страны.

Взаимодействие и взаимосвязь разных видов банков и банковских объединений, в результате которых формируется банковская система, возможны только в условиях выполнения Центральным банком своих основных функций. Центральный банк той или иной страны ставит перед собой определенные специфические цели. Для одних основная задача - поддержка приоритетных направлений экономической политики правительства, обеспечение высокого уровня занятости, постоянных темпов экономического роста, для других - содействие благосостоянию населения. Кроме того, банки развитых стран мира сохраняют официальные золотовалютные резервы, осуществляют кредитование коммерческих банков, правительства, выполняют для последнего расчетные операции, проводят безналичный расчет.

В современной рыночной экономике банковская система играет огромную роль. Её деятельность связана с процессом воспроизводства. Банки - элементы банковской системы, опосредуют связи между субъектами экономики, и любое изменение в банковской системе тем или иным образом будет затрагивать всю экономику. Из этого следует, что надежная банковская система является важным условием эффективного функционирования всей рыночной экономики.

Современные тенденции развития мировой экономики очертили новые контуры мировой финансовой системы, что требует от руководителей вновь созданных российских коммерческих банков и ученых, занятых изучением проблем внешнеэкономического развития отечественных банков, внимательного изучения современного состояния мировой финансовой системы, ее структуры и тенденций развития основных элементов.

Главной целью развития банковского сектора в России является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, которые предоставляются организациям и населению.

Кроме этого банковскому сектору необходима системная устойчивость.

Достижение этих целей является необходимым условием для развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене.

Следует отметить, что в настоящее время уже создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики.

В настоящее время банковский сектор пока не вышел на требуемый уровень развития рыночной дисциплины и конкурентной среды. Это отрицательно сказывается на качестве банковских услуг и требует трансформации модели развития банковского сектора.

Трансформация модели развития и определение задач дальнейшего развития банковского сектора в свою очередь невозможна без анализа и осмысления уже накопленного опыта проведения реформ в банковском секторе.

В условиях санкций почти все звенья финансовой системы России оказались в затруднительном положении. Банковская система, пережив шок после принятия санкций в отношении России, приспособилась работать в новых экономических условиях. Банковский сектор является неотъемлемой частью экономической системы страны и в значительной мере отражает основные тенденции ее развития в современных условиях.

## **Список использованной литературы**

1. Брайчева Т.В. Государственные финансы. - СПб.: Питер, 2014. - 328 с.
2. Дадашев А.З. Финансовая система России: учебник. - М.: ИНФРА-М, 2014. - 395 с.
3. Живалов В. Финансовые потоки в российской экономике. - М.: Экономика, 2015. - 127 с.
4. Миляков Н.В. Финансы: курс лекций. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 528 с.
5. Мишкин Ф. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков: учеб. пособие. - М.: Аспект Пресс, 2014. - 820 с.
6. Финансы: учеб. пособие / Под ред. В.В. Ковалева. - М.: Велби, 2013. - 493 с.
7. Финансы: учебник для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 486 с.
8. Финансы: учебник./ Под ред. А.Ю. Казака, Л.И. Сергеева. - СПб.: Питер, 2014. - 581 с.
9. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. - 2014. - №3. - С.3-8.
10. Андрюшин С. Денежно-кредитная политика и глобальный финансовый кризис: уроки для России // Вопросы экономики. - 2013. - №1. - С.38-50.
11. Архипов А. Вопросы кредитной деятельности // Экономист. - 2014. - №2. - С.92-96.



12. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности // Проблемы теории и практики управления. - 2016. - № 8. - С.115-123.
13. Блуцевская, Ю.А. Финансовые потоки между основными секторами экономики // Вопросы экономики. - 2015. - №6. - С.34-36.
14. Дробышевская М.Н., Кулякова М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». - 2017. - Т. 18. - С. 62-65.
15. Дроздова К.С. Современная финансовая политика России: проблемы и перспективы // Молодой ученый. - 2015. - №12. - С. 413-415.
16. Едрнова В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит. - 2014. - №3. - С.13-16.
17. Квашнин С.С. Анализ современной концепции денежно-кредитного сектора экономики // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. - 2013. - № 38. - С. 27-35.
18. Сайбель Н.Ю., Данилова Ю.А. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций // Молодой ученый. - 2017. - №1. - С. 257-260.
19. Фетисов Г.Г. Устойчивость, стабильность, равновесие и надежность банковской системы: понятия и критерии оценки // Законодательство и экономика. 2014.№8.С.17-21.

## Приложение

Ключевые финансовые показатели развития банковского сектора

Показатель	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019 (прогноз)
Активы, млрд руб.	80 063	85 192	90 000
темп прироста, %		6,4	5,6
Кредиты ЮЛ <sup>7</sup> и ФЛ, млрд руб., в т. ч.	40 939	42 366	45 000
темп прироста, %		3,5	6,2

Кредиты крупному бизнесу, млрд руб.	25 666	26 023	26 800
темп прироста, %		1,4	3,0
Кредиты МСБ, млрд руб.	4 469	4 170	4 700
темп прироста, %		-6,7	12,7
Необеспеченные кредиты ФЛ, млрд руб.	5 670	6 021	6 600
темп прироста, %		6,2	9,6
Ипотечные кредиты (портфель), млрд руб.	4 538	5 187	6 000
темп прироста, %		14,3	15,7
Доля просроченной задолженности в кредитах ФЛ (без учета ипотеки), %	12,5	11,2	10,2
Доля просроченной задолженности в ипотечном портфеле ФЛ, %	1,7	1,3	1,1
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле МСБ, %	14,2	14,9	13,0
Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов крупному бизнесу, %	4,9	5,0	4,9
Доля ссуд IV и V категорий качества в совокупном кредитном портфеле, %	9,4	10,0	10,5

Прибыль, млрд руб.

930

785

1 100

1. Финансы: учебник./ Под ред. А.Ю. Казака, Л.И. Сергеева. СПб.: Питер, 2014. С.163. [↑](#)
2. Брайчева Т.В. Государственные финансы. СПб.: Питер, 2014. С.291. [↑](#)
3. Финансы: учебник для вузов / Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, 2013. С.217. [↑](#)
4. Миляков Н.В. Финансы: курс лекций. М.: ИНФРА-М, 2013. С.378. [↑](#)
5. Сайбель Н.Ю., Данилова Ю.А. Современное состояние банковского сектора России в условиях санкций // Молодой ученый. 2017. №1. С. 257. [↑](#)
6. Фетисов Г.Г. Устойчивость, стабильность, равновесие и надежность банковской системы: понятия и критерии оценки // Законодательство и экономика. 2014. №8. С.17. [↑](#)
7. Дробышевская М.Н., Кулякова М.Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы // Научно-методический электронный журнал «Концепт». 2017. Т. 18. С. 62. [↑](#)
8. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. 2014. №3. С.3. [↑](#)
9. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Пути совершенствования кредитной политики // Финансы и кредит. 2014. №3. С.13. [↑](#)