

Содержание:

Введение

Банковская система является важнейшим элементом рыночной экономики. Банковская система не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны. Она оказывает огромное, всестороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. От состояния банковской системы государства напрямую зависит защищенность и устойчивость национальной валюты. В качестве отличительной особенности банковской системы России можно отметить тот факт, что она до сих пор находится в процессе развития. Возраст подавляющего числа российских банков составляет не более двадцати лет. Несмотря на то, что ряд российских банков уже менее чем через десять лет после своего создания вышли на мировую арену, суммарная доля их капиталов относительно невелика. В связи с чем, для банковской системы России характерна слабая устойчивость к внешним и внутренним воздействиям. Но, тем не менее, смело можно утверждать, что модель банковской системы Российской Федерации не имеет аналогов во всем мире. В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Однако следует отметить, что на современном этапе развития банковская система в России по-прежнему имеет очень много противоречий и ее не совершенность является актуальной темой для исследования. Также в качестве основной проблемы в исследуемой области стоит отметить тот факт, что современные условия предъявляют повышенные требования к кредитной системе, использованию банками механизмов управления кредитным процессом. Это в итоге должно способствовать преодолению негативных явлений в банковском секторе и стимулировать развитие национальной экономической системы в целом. Эффективная кредитная система естественно создает благоприятные условия для нормального функционирования экономики. В соответствии с этим чрезвычайно важным является совершенствование банковской кредитной системы в целом. Банковская система, практическая роль которой, как уже говорилось выше, обуславливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов, является важнейшей частью национальной экономики.

На современном этапе, когда неблагоприятные внешние и внутренние факторы, образовавшиеся в конце 2014 г., привели к снижению экономической активности, когда неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, сжатие внутреннего спроса, курсовые колебания негативно сказались на финансовых результатах деятельности российских организаций в течение всего 2015 года, стоит вопрос качественного совершенствования и изменения места и роли банковской системы в экономике России с позиции адекватности потребностям страны, а также с учетом западных моделей и накопленного зарубежного опыта.

В связи с выше изложенным, целью данной работы является: изучение российской банковской системы, ее характерных черт и особенностей. Объектом исследования выступает банковская система Российской Федерации. Предмет исследования – современное состояние отечественной банковской системы.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. рассмотреть понятие банковской системы;
2. охарактеризовать структуру и элементы банковской системы Российской Федерации;
3. описать принципы построения банковской системы РФ;
4. изучить становление банковского законодательства;
5. исследовать развитие банковской деятельности в регионах, в частности: оценить роль региональных банковских систем в развитии банковской системы России; проанализировать перспективы развития региональных банков на примере Томской области.

Теоретическую базу данной работы составили научные статьи, монографии таких ученых как Братко А. Г., Жукова Е. Ф., Туляй Е. Ю., Кувшинова Ю. А., Чугурова Д. Н., Счастной Т. В. и др., а также зарубежных авторов: Рид Э., Коттер Р., Гилл Э. и др.

Структура исследования: работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы.

Глава 1 Банковская система: сущность и структура

1.1 Понятие и принципы построения банковской системы

Важным условием нормального функционирования современной рыночной экономики является наличие четко организованной банковской системы. Правильное понимание банковской системы – залог ее эффективного функционирования и успеха денежно-кредитной политики страны. Банковская система России является составной частью финансово-кредитной системы государства, наряду с бюджетной системой, внебюджетными фондами. Банковская система неразрывно связана с другими институтами финансово-кредитной системы, поскольку финансовые средства бюджета, внебюджетных фондов, а также юридических лиц, предпринимателей и граждан размещаются в банках и циркулируют при посредстве банков. Банковская система России – основа финансово-кредитной системы.[\[1\]](#)

Слова «система» имеет греческие корни происхождения и дословно переводится как «целое, составленное из частей». С течением времени данный термин превратился в научное понятие, которое содержит в себе множество разнообразных трактовок. Например, словарь иностранных слов содержит девять значений слова «система»: это и порядок, обусловленный планомерным, правильным расположением частей в определенной связи, и совокупность хозяйственных единиц, учреждений, организационно объединенных в единое целое, и правильность в расположении частей, стройный ряд, связное целое.[\[2\]](#) Философский энциклопедический словарь выделяет следующие признаки системы:

Некоторыми правоведами именно данный подход принят за основу для исследования банковской системы.[\[3\]](#)

Очень часто в научной литературе описание системы сводится к перечислению входящих в нее субъектов или объектов. Но такой подход уязвим. Признаки системы не могут сводиться исключительно к субъектам или объектам, так как система – это динамическое образование, суть которого заключается взаимосвязи частей с целым. Связи, именно связи между элементами, и их взаимодействие придает системе целостность и наполняет ее содержанием. Ни одна система не может существовать без внутренних связей. Именно тогда, когда мы утверждаем о наличии внутренних связей (например, между кредитными организациями, между кредитными организациями и Банком России, между агентством страхования

вкладов и Банком России и т.д.) и наличии внешних связей (например, физическое или юридическое лицо, обратившиеся в кредитную организацию за услугой, взаимодействие Банка России и Правительства Российской Федерации и т.д.), мы можем утверждать, что существует система. [4]

К видам систем следует отнести и банковскую систему. Теория банковской системы является частью теории банковского дела, и, как отмечают зарубежные исследователи, «структуру банковской системы страны определяют два основных фактора - экономический и юридический». [5]

Для правильного понимания сути понятия «банковская система» необходимо уделить внимание экономической составляющей данного термина. К сожалению, отсутствует единая позиция в вопросе определения банковской системы среди исследователей экономической теории.

Традиционным является понимание банковской системы в узком и широком смысле. Банковская система в узком смысле представляет собой совокупность некоторых элементов, составляющих структуру указанной системы. Банковская система в широком смысле представляет собой сложную органическую систему, которая:

- состоит из совокупности элементов с учетом их достаточности и взаимодействия;
- является саморазвивающимся целым;
- в процессе своего развития проходит последовательные этапы усложнения и дифференциации в определенный исторический период;
- тесно взаимодействует с внешней средой как единое целое, выступая как подсистема более общего образования – финансовой (и экономической) системы страны. [6]

Отечественные финансово-кредитный словарь и Российская банковская энциклопедия, с небольшой разницей, определяют банковскую систему как совокупность банков, банковского законодательства, банковского рынка, банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии с внешней средой и друг с другом. Банковская система в Европе понимается как «совокупность различных видов банков и банковских институтов, выполняющих функции кредитования и приема вкладов». В США банковская система - это «тип, структура и метод функционирования банков штата или страны в целом». В свою

очередь российские ученые определяют банковскую систему в качестве комплекса элементов, которые рассматриваются как единое целое (банков, небанковских кредитных организаций, а также взаимосвязей между ними). Представители экономической теории классифицируют банковские системы по классам (субнациональная, национальная, наднациональная и мировая), моделям (конкурентная, олигопольная, монопольная) и типам (рыночная, переходная, распределительная).

И юристы, и экономисты выделяют следующие виды банковских систем: одноуровневую, двухуровневую и многоуровневую. Рассмотрим данный факт более подробно. Во всех современных странах банки объединены в системы. Для этого есть объективные основания. В отличие от других организаций, которые ведут свой бизнес, используя при этом собственные деньги, банки и другие кредитные организации привлекают денежные средства других лиц и размещают их, как правило, от своего имени и за свой счет. Получается, что они используют в своем бизнесе чужие деньги большого числа лиц, в том числе деньги населения, которые часто выступают в роли вкладчиков. Соответственно, такая деятельность способна создавать риск для большого числа людей, которые обслуживаются в этих банках, открывают банковские счета, осуществляют расчёты за купленные товары и услуги. Иногда риск может быть слишком высок. И если им не управлять, то может возникнуть цепочка неплатежей, а за ней и кризис в экономике страны.

Именно поэтому все кредитные организации, включая банки, должны объединяться в систему, в которой есть центральный банк. Он осуществляет банковское регулирование, а чаще всего – еще и банковский надзор. Вместе с тем надо учитывать и тот момент, что банковская система имеет мощные финансовые и организационные факторы самоуправления. Правильно пишет Акрам Гасанов, что «...современная банковская система характеризуется не только наличием в ней процессов управления, но и способностью к самоуправлению, самоорганизации и саморазвитию». [7]Россия находится еще на пути рыночных реформ. Она все еще в переходном периоде. Это движение от плавной экономики к экономике, в которой есть частная собственность. В этом смысле ее банковская система по многим параметрам все еще отличается от банковских систем в зарубежных государствах, которые формировались на протяжении столетий. В результате преобразований и с принятием в 1990 г. банковских законов в России сложилась двухуровневая банковская система. [8]

Правовые исследования банковской системы России характеризуются многообразием мнений. Юридическое понятие российской банковской системы

закреплено в законодательстве, но лишь как ее структура. В ст. 2 Закона о «Банковская система Российской Федерации и правовое регулирование банковской деятельности» (ч. 1) указано, что банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. В процессе изучения юридической литературы удалось сформировать три основных подхода к исследованию банковской системы. Одни авторы считают, что банковская система predetermined положением ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», другие полагают, что банковская система представляет собой более широкое понятие, чем понятие, включающее в себя Банк России, кредитные организации и представительства иностранных банков, третьи обходят данный вопрос стороной. Рассмотрим подробнее представленные в юридической литературе определения банковской системы. Ю. Б. Зеленский считает, что «под банковской системой понимается действующая в едином законодательном поле совокупность банков и иных кредитных институтов страны, которым предоставлено право совершения банковских операций». С. А. Голубев определяет банковскую систему как «совокупность организаций, осуществляющих банковскую деятельность на основе специального разрешения уполномоченного органа государственной власти, образований, обеспечивающих реализацию основных функций кредитных организаций, и органов государства, осуществляющих государственное управление и надзор за банковской деятельностью». [9]

В. С. Белых предлагает определять банковскую систему как «совокупность организаций (субъектов), осуществляющих исключительно банковские операции и сделки, которые в процессе взаимодействия между собой используют различные формы и методы, направленные на выполнение общих (единых) задач в целях реализации публичных и частных интересов, для которой характерными признаками являются целостность, структурность, наличие устойчивых связей». Александр Григорьевич Братко считает, что юридическое понятие российской банковской системы, закрепленное законодательством, не охватывает многие компоненты банковской системы, которые реально существуют, например, зарубежные дочерние банки российских банков. Они не указаны в ст.2 Закона о банках, однако, их отчетность поступает в Банк России в составе консолидированной отчетности соответствующих российских кредитных организаций, что немаловажно с точки зрения банковского регулирования и банковского надзора. Другой пример – государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», которая осуществляет все банковские операции и фактически является частью российской

банковской системы, но поскольку не попадает под определение кредитной организации, то и не входит в определение банковской системы, которое приводится в ст.2 Закона о банках.

Связи с этим Братко А. Г. дал свое определение банковской системы: «Банковская система – это регулируемые банковским правом структурные и функциональные взаимосвязи между центральным банком и кредитными организациями, которые возникают, изменяются и прекращаются с осуществлением банковского регулирования и банковского надзора».[\[10\]](#) Мы видим, что понятие банковской системы является многогранным и зависит, в том числе от того, с точки зрения какой науки рассматривается. Зачастую в юридической литературе встречаются споры о соотношении банковской системы и кредитной системы. В. С. Белых разграничивает понятия «банковская система» и «кредитная система», указывая, что кредитная система представляет собой более широкое понятие по отношению к банковской системе, «которая занимает только определенную часть кредитной системы и включает в себя лишь совокупность банков»³. Не менее важным, в свете последних изменений в российском законодательстве, является вопрос о соотношении банковской системы и национальной платежной системы. Сравнительно недавнее появление Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» привело к появлению дискуссий и мнений относительно соотношения банковской и национальной платежной системы. Примечательно, что в указанном Законе определение национальной платежной системы, как и в случае с банковской системой в Законе «О банках и банковской деятельности», дается также через перечисление ее участников. Так, в соответствии со ст. 3 Закона о национальной платежной системе национальная платежная система представляет собой совокупность операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств), банковских платежных агентов (субагентов), платежных агентов, организаций федеральной почтовой связи при оказании ими платежных услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры (субъекты национальной платежной системы). Об истинном содержании понятия «национальная платежная система» нам остается только догадываться из представленного определения и содержания других норм Федерального закона «О национальной платежной системе». Следует отметить, что на данном этапе развития национальная платежная система и банковская система являются самостоятельными системами, хотя не исключено, что в будущем банковская система будет интегрирована в национальную платежную систему страны. [\[11\]](#)

Современная банковская система РФ состоит из двух уровней. Первый уровень представлен Центральным банком РФ, второй - кредитными организациями, филиалами и представительствами иностранных банков. Банковская система, как любая другая социальная система, является организацией и нуждается в наличии органов управления, обладающих какими-либо властными полномочиями по отношению к другим элементам системы.

Таким властным центром, организующим основные процессы управления в банковской системе России, всегда являлся Центральный банк РФ. Многие авторы считают, что Банк России в банковской системе имеет двойственную природу. Это означает, что, с одной стороны, Банк России выступает элементом банковской системы, осуществляя все виды банковских операций, а с другой стороны, считается, что Центральный банк является органом государственной власти. Банк России наделен правом издавать нормативные правовые акты, осуществлять денежно-кредитную политику посредством соответствующих методов и инструментов, организовывать денежное обращение, а также осуществлять банковский надзор и применять меры государственного принуждения в отношении коммерческих банков и др. Отношения между Центральным банком (имеющим двойственную природу, т.е. природу государственного учреждения, специфического органа исполнительной власти) и кредитными учреждениями носят управленческий характер. Как отмечает А. П. Жмулевская: «Центральный банк Российской Федерации - это государственный орган специальной компетенции, не относящийся ни к одной из ветвей власти, осуществляющий государственное управление в денежно-кредитной сфере». [\[12\]](#)

На сегодняшний день, из-за отсутствия определения Банка России закрепленного на законодательном уровне, определение правовой статус Банка России остается предметом дискуссий и споров. Особая дискуссия развернулась после принятия Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков», который предоставляет очередной повод отнести Банк России к числу государственных органов.

Более того, появление указанного Закона создает впечатление об изменении элементного состава банковской системы. Но это не так. Передача Банку России функций Федеральной службы по финансовым рынкам России по регулированию деятельности участников финансового рынка - страховых компаний, специальных депозитариев, профессиональных участников рынка ценных бумаг,

негосударственных пенсионных и инвестиционных фондов, управляющих ими компаний, микрофинансовых организаций, организаторов торговли, кредитных и жилищных накопительных кооперативов, актуариев, бюро кредитных историй, рейтинговых агентств, а также регулированию и надзору за соблюдением эмитентами требований законодательства об акционерных обществах и ценных бумагах, не влияет на структуру банковской системы, хотя и расширяет объем полномочий Банка России за пределами банковской системы. В юридической литературе встречаются суждения относительно включения в верхний, или первый уровень банковской системы Агентства по страхованию вкладов. Однако широкого распространения такое мнение не получило. [\[13\]](#)

Также дебаты развернулись вокруг положения ст. 2 Закона о банках и банковской деятельности, согласно которому «банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков». Тот факт, что отсутствует определение банковской системы, безусловно, не может быть компенсировано отражением исключительно субъектного состава банковской системы России, как указывалось ранее. Более того, возникает вопрос о том, насколько представленный в ст. 2 Закона о банках и банковской деятельности круг субъектов, входящих в банковскую систему, полно отражен и соответствует ли он существу банковской системы.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. [\[14\]](#)

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Статьей 15.26 Кодекса РФ об административных правонарушениях устанавливается административная ответственность за осуществление кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности. Кредитные организации в свою очередь, подразделяются на две группы банки и небанковские кредитные организации. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Банк является финансовым посредником. Банк привлекает свободные денежные средства государства,

хозяйствующих субъектов, а также физических лиц и предоставляет эти средства на условиях срочности, возвратности и возмездности во временное пользование другим лицам. Аккумуляция денежных средств и предоставление их в кредит физическим и юридическим лицам - главная функция банков. Банк - это коммерческая организация, которая помимо предоставления кредитов размещает вклады, выдает банковские гарантии и поручительства, оказывает консалтинговые услуги, осуществляет валютные и иные банковские операции в соответствии с лицензией, выданной Банком России¹. Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Одним из элементов банковской системы РФ являются иностранные банки. Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован. Остался еще один вопрос, который необходимо рассмотреть в рамках данного параграфа. А именно, принципы построения банковской системы.

Банковская система РФ функционирует на основе ряда принципов.

1. Стабильность и надежность банковской системы. Ключевым компонентом национальной и экономической безопасности является стабильная банковская система. Она должна способствовать реализации основных социальных функций государства, что в свою очередь, укрепляет его финансовый суверенитет. Данный принцип особенно важен в период после кризиса. Стабильность и надежность банковской системы для кредиторов и вкладчиков зависит от грамотного функционирования кредитных организаций. Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности.
2. Законность. Функционирование банковской системы должно осуществляться в строгом соответствии с действующим законодательством. Особая роль в правотворчестве принадлежит Центральному банку РФ, который вправе принимать правовые акты, обязательные для всех кредитных организаций.
3. Гласность банковской системы. Кредитная организация обязана публиковать по формам и в сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

- ежеквартально - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- ежегодно - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудитора) об их достоверности.

По требованию физического лица или юридического лица кредитная организация обязана предоставить копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год. Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, также должна сообщать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц.

4. Сохранность банковской тайны. Здесь имеется в виду, что Банк России, кредитная организация, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, вкладах и о счетах своих клиентов и корреспондентов. Это же касается и служащих кредитных организаций.

5. Самостоятельность и независимость кредитных организаций. Речь идет о независимости кредитных организаций от государства. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Подводя итог, следует отметить, что банковская система России – это целостное образование, представляющее собой совокупность урегулированных нормой права форм и методов деятельности органов или организаций банковского надзора и регулирования, а также организаций, основным направлением деятельности которых является осуществление банковских операций или непосредственное обеспечение осуществления отдельных банковских операций. Субъектами банковской системы России являются Банк России, кредитные организации, в том числе банки и небанковские кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Банковская система РФ функционирует на основе ряда принципов.

1.2 Становление и развитие банковской системы

Эволюция кредитной системы, становление и развитие правового регулирования банковской деятельности в России проходили поэтапно, что в немалой степени было обусловлено потребностями экономики и особенностями внутривнутриполитической обстановки. Каждый этап характеризуется специфическими чертами формирования банковской сферы. Банковские учреждения в России появились позднее, чем в других крупнейших европейских государствах. Причиной тому было отсутствие в России до XIX в. соответствующих социальных, экономических и иных предпосылок. Не были развиты торговые отношения, отсутствовал достаточный коммерческий капитал, как и класс самих предпринимателей. Не сформировалась первооснова рыночной экономики – атмосфера гарантированности гражданского права и стабильного статуса собственности.[\[15\]](#)

Банковская система России ведет свою историю с середины XVIII в. Дореформенные правительственные инициативы в банковской сфере до 1729 г. оказались в большей части неудачными из-за нежелания или отсутствия способности применять зарубежный опыт. Поэтому начало банковского нормотворчества можно отнести к 1729 г., когда по Указу Петра II при монетном и денежном дворах была организована особая Монетная контора³. Особенность начального этапа становления банковской системы России заключается в том, что создавать этот сектор экономики стало государство. В европейских странах основное место в банковской системе сразу же занял частный капитал. Первые кредитные учреждения появились в России в 1754 г. в Петербурге под управлением Коммерц-коллегии при столичном торговом порту был учрежден Купеческий банк, а в Москве при Сенате – Дворянский заемный банк (его конторы были открыты также в Санкт-Петербурге). Создание банков преследовало важную для того времени цель: снизить чрезмерно высокие ставки по частному кредиту и сделать кредит доступным для купечества и дворянства.

Создание банковской системы Российской Федерации условно можно разделить на пять этапов:

1-й - с середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных);

2-й - с 1860 г. по 1917 г. - период развития и совершенствования банковской системы;

3-й - с 1917 г. по 1930 г. - формирование новой банковской системы;

4-й - с 1932 г. по 1987 г. - стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;

5-й - с 1988 г. по 2001 г. – период становления банковской системы современной России.

6-й - с 2002 г. – период формирования современной рыночной банковской системы.

Рассмотрим период становления банковской системы современной России (1987-2001 гг.). Он характеризовался спонтанным созданием избыточного количества кредитных организаций.

Численное формирование банковской системы проходило ускоренными темпами: уже к концу 1993 г. количество банков превысило 2 тыс., затем увеличилось до 2,5 тысяч, но к концу 1997 г. в результате несостоятельности одних и консолидации других банков их число уменьшилось практически до 1,7 тысяч.

Главная причина ускоренного роста количества банков - острый недостаток предложения банковских услуг при значительном увеличении числа субъектов экономической деятельности. Качество нормативно-правового обеспечения не соответствовало требованиям банковской практики, хотя на подготовительном этапе (1987-1991 гг.) разрабатывалось и в установленном порядке утверждалось множество необходимых нормативных документов.

30 сентября 1987 г. Госбанком СССР были приняты Правила безналичных расчетов в народном хозяйстве (полностью утратили силу лишь в 2001 г.). Особый интерес для истории банковского дела представляют Правила кредитования материальных запасов и производственных затрат, утвержденные 30 октября 1987 г. как Инструктивные указания № 174-87 применялись до 2002 г. В Правилах предусматривалось повышение самостоятельности предприятий и их ответственности за рациональное использование банковских кредитов.

18 ноября 1987 г. Госбанком СССР были выпущены Указания № 1027 по применению Плана счетов бухгалтерского учета. Инструкция № 23 по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банков СССР была выпущена Госбанком 10 декабря 1987 г. и полностью утратила силу лишь в 1997 г.

В течение 1988-1989 гг. Совмин СССР регламентировал выпуск ценных бумаг, установил порядок открытия и деятельности в стране представительств

иностранных фирм, банков и организаций (постановление от 30 ноября 1989 г. № 1074).

19 июня 1990 г. Совмин СССР утвердил Положение об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью. Законы «О Центральном банке (Банке РСФСР)», «О банках и банковской деятельности» были введены в действие 2 декабря 1990 г.

В 1991 г. - последнем году первого этапа периода становления банковской системы - были утверждены Устав Банка России (ЦБ РФ), Типовое положение о Территориальном главном управлении (ТГУ) ЦБ РФ, Временное типовое положение о расчетно-кассовом центре ТГУ ЦБ РФ и ряд других документов.

Следующий этап (1992-1995 гг.) отмечен расширением нормативной базы, регулирующей деятельность кредитных организаций, и банковскими кризисами (валютный кризис 1994г., кризис банковской ликвидности 1995г.).

Валютный кризис характеризовался резким снижением курса рубля одновременно с сокращением валютных резервов и явился следствием неадекватной бюджетной политики. Эти обстоятельства способствовали тому, что специализированные банки увлеклись обслуживанием бюджетных счетов и валютными спекуляциями. Первой жертвой валютного кризиса стала банковская система. Многие мелкие и средние банки лишились ликвидности и разорилась.

Этап 1996-1998 гг. начался достаточно спокойно. Были приняты положения об обязательных резервах, депонируемых кредитными организациями в ЦБ РФ, об установлении лимитов открытой валютной позиции и порядке отчетности по конверсионным операциям уполномоченных банков, о порядке ведения банками бухгалтерского учета валютных операций, о совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами; введены в действие новая Инструкция № 1 и Инструкция о проведении проверок кредитных организаций (№ 34 от 19 февраля 1996 г.). Эти и другие нормативные акты обеспечивали должный порядок регистрации кредитных организаций с иностранным участием, реорганизации банков в форме слияния и присоединения, лицензирования профессиональной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг, осуществления ими безналичных расчетов и кассовых операций, ведения бухгалтерского учета по новым правилам.

Системный кризис 1998 г. выявил массу проблем, которые потребовали реформирования и реструктуризации всей банковской системы. Непосредственно

после августовских событий 1998 г. на государственном уровне был принят ряд стабилизационных мер. Все усилия Банка России, других субъектов банковской системы и Правительства РФ были направлены на совершенствование институциональной основы и реструктуризацию банковского сектора. Были в основном созданы необходимые условия для проведения реструктуризации: начался активный период функционирования АРКО, утверждена программа его деятельности, определены критерии отбора кредитных организаций в целях реструктуризации, установлен порядок применения мер предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. В целом восстановительный этап проходил достаточно успешно. Чистый доход банковской системы за первое полугодие 2001 г. составил 28 млрд. руб. (по 14 млрд. руб. за квартал), или 7,4 % собственных средств, тогда как доходы за весь 2000 г. составили 25 млрд. руб. - те же 7,4 % капитала. В 2001 г. банковская система работала вдвое эффективнее. Знаменательным событием 2001 г., завершившего период становления банковской системы, стало принятие первой Стратегии развития банковского сектора РФ.

Глава 2 Развитие банковской деятельности в регионах

2.1 Роль региональных банковских систем в развитии банковской системы России

Современные экономические преобразования в России связаны с трансформационными процессами в ключевых сферах экономики, в том числе и в банковской системе. Мировой экономический кризис показал уязвимость финансовой системы и необходимость ее изменений в целях обеспечения устойчивости банковской системы и ее основных субъектов. Глубокие структурные изменения в современной российской экономике заставляют по-новому взглянуть на состояние и перспективы развития современных форм и отдельных сегментов банковской системы России. Российскому рынку нужна современная банковская система, способная оказывать всю совокупность банковских услуг, быть центром рыночного регулирования экономики. Банковская система должна быть эффективно управляемой, а, следовательно, и эффективно сегментированной, так как эффективность воздействий в значительной мере зависит от правильного выбора объекта воздействия. Управляемая система должна иметь гибкую

сегментацию по функциональным параметрам банковских организаций, по формам и видам банковской собственности, по типам и механизмам структурных связей как внутри системы, так и во внешних взаимодействиях. Важное значение в этом процессе играют региональные банки. Банковская система региона – подсистема более широкой системы, каковой выступает банковская система страны, – выполняет функции финансового посредничества в экономической системе региона. Поэтому деятельность элементов банковской системы региона и ее саму нельзя рассматривать в отрыве от развития экономики региона (ее производственного процесса создания материальных благ), а также политики, права, науки, культуры и других сфер деятельности. В этой связи современная банковская система оказывает огромное многообразие услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). Региональные банковские системы являются частью единой банковской системы страны. Наряду с определяющими общими чертами и закономерностями развития региональные банковские системы имеют и свои особенности, обусловленные состоянием экономической конъюнктуры рынка и местом в системе межрегиональных хозяйственных связей.

Итак, банковская система региона это:

- территориально расположенное структурное объединение банков, функционирующих в едином пространстве региона, подчиняющихся Головному управлению Банка России по области;
- часть целостной и административной системы экономического комплекса региона, обладающей основными чертами банковской системы России, но строящей свое развитие с учетом экономических особенностей региона;
- структура, осуществляющая финансирование определенного специфического цикла воспроизводства региональной экономики посредством осуществления банковской деятельности и участия в комплексных программах экономического развития региона;
- самоорганизующаяся система, входящая в финансовый региональный рынок, определяющая его эффективное функционирование и развитие, обеспечивающая благоприятный инвестиционный климат региона и механизм региональной сбалансированности функционирования государственной денежной системы и

денежного оборота функционирование и развитие реального сектора экономики региона. [\[16\]](#)

Однако на сегодняшний момент проблемой является дальнейшее существование и развитие региональных банков, их возможности конкурировать с крупными инорегиональными банками. В последнее время стратегия крупных банков, заключающаяся в расширении своего бизнеса и захвате новых рынков в регионах, представляет угрозу потери доли регионального рынка и дальнейшего функционирования региональных банков, заставляя их искать пути повышения конкурентоспособности на региональном банковском рынке. Это объясняется, прежде всего, сложностью и многоаспектностью объекта исследования, значительной асимметрией функционирования кредитных организаций различных регионов, отсутствием четкого подхода к вопросу дальнейшего развития местных банков со стороны регулирующих органов.[\[17\]](#) Региональные финансовые системы в России сегодня характеризуются фундаментальной слабостью.

В 2014 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению количества действующих кредитных организаций: за отчетный год оно сократилось на 89, до 834. Крупные многофилиальные банки в 2014 году продолжали оптимизацию своих региональных подразделений. Общее количество внутренних структурных подразделений кредитных организаций уменьшилось на 1582 единицы и на 01.01.2015 составило 41 794 (на 01.01.2014 – 43 376).

При этом количество дополнительных офисов уменьшилось с 24 486 до 23 301, кредитно-кассовых офисов – с 2463 до 2289, операционных касс вне кассового узла – с 7845 до 6735. Одновременно возросло количество операционных офисов, с 8436 до 9273, и передвижных пунктов кассовых операций, с 146 до 196. В результате указанных структурных изменений количество внутренних структурных подразделений, приходящихся на 100 тыс. населения, уменьшилось с 30,3 на конец 2013 года до 28,6 на конец 2014 года. Темп прироста активов региональных банков (4,2 %) был во много раз ниже, чем по банковскому сектору в целом (35,2 %). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора по итогам года существенно сократилась, с 11,1 до 8,6 %.

Темп прироста капитала региональных банков за 2014 год составил 2,8 % (в целом по банковскому сектору – 12,2 %). Вместе с тем снижение прибыли этих банков (за год на 20,6 %) было вдвое меньше, чем по банковскому сектору в целом (на 40,7 %). Индекс совокупной обеспеченности банковскими услугами большинства регионов оставался на уровне начала 2014 года.

При этом наибольшая обеспеченность банковскими услугами по-прежнему отмечалась в Центральном федеральном округе (прежде всего в Москве), далее следует Северо-Западный федеральный округ, где высокой обеспеченностью банковскими услугами отличается Санкт-Петербург. В Уральском федеральном округе по результатам 2014 года был отмечен рост данного показателя. Снижение совокупного индекса обеспеченности регионов банковскими услугами в 2014 году наблюдалось в Северо-Кавказском, Южном и Сибирском федеральных округах. Минимальное значение данного показателя зарегистрировано в Северо-Кавказском федеральном округе, в том числе в Чеченской Республике, а также в республиках Дагестан и Ингушетия.

В Крымском федеральном округе по состоянию на 01.01.2015 функционируют 2 кредитные организации, зарегистрированные в этом регионе, 18 филиалов и 510 внутренних структурных подразделений кредитных организаций. Уровень институциональной насыщенности банковскими услугами (по численности населения) в Крымском федеральном округе составил 0,88, что выше значения данного индекса в ряде субъектов Российской Федерации. [\[18\]](#)

Для примера в Томской области индекс институциональной насыщенности банковскими услугами составляет 1,01. Общее количество кредитных организаций, филиалов, дополнительных, операционных и кредитно-кассовых офисов на 01.01.2015 по Сибирскому Федеральному Округу составляет 4 729, из них 278 относится к Томской области. Региональная банковская система объединяет исключительно самостоятельные региональные коммерческие банки, официально зарегистрированные на данной территории. Ее представляют территориальное Главное Управление Центрального банка России, региональные банки и небанковские кредитные организации, региональные инфраструктурные организации. Банковская система региона включает, помимо перечисленных элементов, еще и все банки, филиалы, отделения, допофисы и т.д. со всей инфраструктурой, находящиеся на данной территории. Равномерное развитие всех отраслей экономики в условиях нестабильной экономики возможно при условии, если банковский сектор области будет кредитовать в необходимом объеме не только наиболее выгодные отрасли экономики, но и отрасли и направления, которые являются менее доходными, но имеют преимущество с точки зрения получения стабильной и постоянной прибыли.

Представляется, что реализация этого предложения возможна при условии, что органы государственной власти (федеральные и/или региональные) и местного самоуправления, заинтересованные в развитии тех или иных отраслей экономики

на данной территории страны, будут проводить системную работу, направленную на снижение рисков в банковском секторе. Такая работа может выражаться в форме частичного гарантирования возврата кредитов, выдаваемых в социально и экономически значимых направлениях – обновление основных фондов, жилищное строительство, пополнение оборотных средств в сельском хозяйстве и т.д. Банковские системы регионов России по-прежнему имеют целый ряд серьезных структурных проблем.

Низкая капитализация банковского сектора, наличие государственных банков со значительной долей на рынке банковских услуг препятствуют развитию конкуренции на этом рынке. Кроме того, экспортно-сырьевая модель национальной экономики страны, высокая зависимость от внешних факторов, недостаточное использование государством имеющихся финансовых инструментов (процентных ставок, банковских кредитов и пр.) ограничивают возможность достижения более высоких показателей развития банковской системы и, соответственно, тормозят экономическое развитие страны. Выявление факторов, влияющих на экономический потенциал и воспроизводственные возможности региона, доказывает, что целью банков является только собственное развитие. Они игнорируют необходимость удовлетворения спроса на банковские услуги субъектов региона. Подобные факторы оказывают негативное влияние на развитие производственного сектора и не стимулируют малый и средний бизнес. Вместе с тем в деятельности российских региональных банков можно выделить не только негативные тенденции, воздействие которых только усиливается в условиях современного кризиса, но и положительные моменты, которые имеют важное значение для оценки перспектив развития региональной банковской системы. Так, например, региональные банки обладают рядом преимуществ по сравнению с крупными «столичными банками» и иностранными банками, поскольку они:

- менее амбициозны в части получения финансового результата, а потому проводят менее рискованные операции и не завышают ставки вознаграждения и тарифов;
- лучше владеют информацией о деятельности хозяйствующих субъектов, функционирующих на отдельной территории, а также о проживающих физических лицах;
- в большей степени заинтересованы в развитии конкретного региона и, следовательно, готовы кредитовать приоритетные отрасли и сферы деятельности, в том числе на долгосрочной основе;

- оперативно принимают управленческие решения;
- имеют более низкие операционные расходы.

Можно также отметить следующее:

- региональные банки быстрее и эффективнее реагируют на потребности клиентов банков в регионе;
- оказываемые банковские услуги носят более персонифицированный характер и базируются на взаимном доверии с клиентами;
- региональные банки более гибко реагируют на изменяющуюся экономическую ситуацию путем изменения условий кредитования и условий оказания иных банковских услуг, тогда как филиалы крупных банков находятся в условиях жесткой регламентации со стороны головного банка в части условий оказания банковских услуг (которые также далеко не всегда учитывают особенности экономики того или иного региона). Развитие банковских услуг региональных банков страны сдерживается недостаточной капитализацией банков. Капитал растет более медленными темпами, чем активные операции. Вместе с тем региональная банковская система является более надежным и прозрачным институтом, обеспечивающим эффективную деятельность хозяйственных структур региона, особенно в период экономического кризиса. Анализ современного состояния развития позволил определить следующие тенденции: - почти во всех регионах России прекратилось создание новых региональных банков и нарастает тенденция к уменьшению числа действующих. Так, в России количество региональных банков (не считая банков, зарегистрированных в Москве и Московской области) последние годы системно снижается: на 01.01.2004 - 650; на 01.01.2005 - 628; на 01.01.2006 - 607; на 01.01.2007 - 582. По сути, более 90% всех банковских операций, проводимых в регионах, как по количеству, так и по объему проводят филиалы и иные обособленные подразделения инорегиональных (в основном московских) банков. Безусловно, региональным банкам очень сложно конкурировать с крупными российскими банками, представленными в регионе своими обособленными подразделениями;
- основной формой развития региональной финансовой инфраструктуры становится открытие филиалов крупных, в основном московских, банков. Экспансия в регионы в крупнейших банках происходит по причине концентрации активов и капитала. Региональные банки в силу своих небольших размеров не могут составить серьезную конкуренцию крупным банкам, филиалы,

представительства которых представлены в регионах. При этом они пытаются найти свою рыночную нишу и специализируются на обслуживании среднего и малого регионального бизнеса, местных органов власти, местной промышленности. В последние годы на рынке слияний и поглощений заметно повысилась активность кредитных организаций, контролируемых нерезидентами. Покупка российских банков в современных условиях является наиболее дешевым способом наращивания розничной клиентской базы и увеличения регионального присутствия. По мере отзыва лицензий и прекращения деятельности региональных банков начинали открываться филиалы инорегиональных коммерческих банков. Открытие филиалов инорегиональных банков в различных регионах выглядит закономерностью развития банковской системы в экономике России. Прекращение деятельности региональных банков в тех или иных областях приводило к дефициту банковских услуг для юридических и физических лиц, что способствовало созданию филиалов инорегиональных банков для восполнения возникшего дефицита банковских услуг и реализации стратегий крупных коммерческих банков по расширению своей филиальной сети в регионах России;

- недостаточный контроль со стороны Банка России за наличноденежным оборотом в регионах. Эта тенденция приводит к возникновению проблем в налично-денежном обращении и созданию благоприятного климата для «теневой экономики», т.к. неконтролируемый наличноденежный оборот способствует увеличению фактов выдачи заработной платы в «конвертах» и соответственно неуплате налогов, расчетов наличными деньгами без оформления подтверждающих документов, задержке в выплате налично-денежных средств со счетов юридических и физических лиц и т.п. В условиях кризиса Банк России в основном оказывал поддержку банкам лишь из первых трех групп, а оставшиеся примерно 800 банков, главным образом региональных, оставались планоубыточными и были спасены либо за счет своих акционеров, либо за счет продажи, так как со стороны государства российские региональные банки так и не получили необходимой им поддержки. К настоящему времени значительно исчерпаны возможности для дальнейшего расширения кредитования за счет ранее не задействованных в этом процессе ресурсов. Кредитные организации будут вынуждены искать резервы для поддержания объема ресурсной базы на уровне не ниже желаемых темпов роста кредитов. Для обеспечения достаточного объема ресурсной базы в среднесрочной перспективе должны быть созданы внутренние резервы в регионе и включены внешние. В качестве внутренних резервов можно рассматривать следующее: в условиях действия отмеченных факторов, ограничивающих привлечение срочных ресурсов кредитным организациям региона,

целесообразно осуществлять дальнейшее развитие услуг по расчетам на потребительском рынке и в деятельности предприятий с использованием пластиковых карт, не только как платежного инструмента, но и как инструмента для осуществления накоплений; дальнейшее повышение комплексности и качества услуг для крупных и средних предпринимателей может обеспечить увеличение денежных потоков, проводимых ими через банковский сектор региона; создание новых региональных банков является одним из наиболее эффективных резервов роста банковского сектора региона и экономики страны в целом. Внешние возможности банковского сектора региона заключают в себе возможности увеличения ресурсной базы региона, что также способствует повышению его привлекательности, вызывая активное развитие банковской деятельности на данной территории и определяя высокие темпы роста производства и социально-экономического развития региона;

– идет процесс совершенствования модели развития регионального банка. Рост и развитие российской экономики, глобализация и внедрение информационных технологий оказали существенное влияние на потребности клиентов и способствовали изменению природы и функций банка. Растущие потребности клиентов заставляют банки постоянно совершенствовать свои услуги, гибко реагировать на изменяющиеся внешние условия, одновременно обеспечивая для себя конкурентные преимущества. Решение новых задач обуславливает создание модели развития регионального банка, нацеленной на стимулирование местных отраслей народного хозяйства, выполнение социальной и благотворительной миссии. Представляется, что выжить в конкурентной борьбе региональным банкам поможет специализация на тех операциях и на том сегменте рынка банковских услуг, которые позволят им проводить наиболее эффективные операции. К названным сегментам рынка можно отнести обслуживание малого и среднего регионального бизнеса, обслуживание местных органов власти, обслуживание отдельных предприятий агропромышленного комплекса, обслуживание физических лиц. Также отмечается, что, как правило, региональные банки более жизнеспособны. Таким образом, потребности расширенного воспроизводства трансформационной экономики, в том числе и на региональном уровне, вызывают необходимость создания, развития и распространения особого типа региональных банков, ориентированных на экономические и социальные нужды территорий.[\[19\]](#)

Развитие региональной банковской системы должно отвечать следующим принципам: адекватность развития банковской системы экономике региона, саморазвитие посредством использования внутренних источников, оптимальность

сочетания крупных, средних и мелких банков. [\[20\]](#)

2.2 Перспективы развития региональных банков на примере Томской области

В целом в конце 2014 года складывались неблагоприятные стартовые условия для развития банковского сектора в 2015 году. Внешние факторы оказали негативное влияние на развитие российской экономики в 2015 году. Ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры, сохранение действия двусторонних торговых и финансовых санкций привели к ослаблению рубля, сжатию торгового баланса, усилению экономической неопределенности, ужесточению неценовых условий кредитования.

В этих условиях совокупный спрос сократился. Неблагоприятные внешние и внутренние факторы структурного и циклического характера негативно сказались на финансовых результатах деятельности российских организаций. Тем не менее, банковский сектор сохранял устойчивость. На протяжении большей части 2015 года темпы роста кредитов экономике замедлялись. Во второй половине 2015 года общая ситуация в банковском секторе улучшилась. Так как банковская система регионов напрямую зависит от состояния банковской системы страны, все выше указанные обстоятельства, в свою очередь, отразились на развитии банковского сектора в регионах, в том числе и Томской области. Год очень удачно начался для кредитных организаций Томской области, а начиная с февраля, кредитные организации терпят убытки и продолжается это вплоть до 2016 года. Особый пик наблюдается в августе, декабре 2015 и январе 2016 года. На 01.01.2015 в Томской области зарегистрировано активов в размере 13 196 986 руб. и 786 166 руб. активов в иностранной валюте. (Пассивы: 13 227 741, пассивы в иностранной валюте: 755 411). Далее, рассмотрим головные офисы кредитных организаций и филиалы, расположенные на территории Томской. Следующие результаты можно получить отдельно для кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям: 2010 г.: региональные банки – 9,64%; 2011 г.: региональные банки – 11,81%; 2012 г.: региональные банки – 10,1%; 2013 г.: региональные банки – 13,27%; 2014 г.: региональные банки – 11,65%.

Данные об объеме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в иностранной валюте по кредитным организациям, зарегистрированным в данном

регионе на тот же период – 99 180 руб. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам: 2010 г.: региональные банки – 4,37%; 2011 г.: региональные банки – 5,72%; 2012 г.: региональные банки – 5,59%; 2013 г.: региональные банки – 7,8%; 2014 г.: региональные банки – 8,09%¹. Все выше приведенные цифры свидетельствуют о том, что с каждым годом меняется процент участия банков Томской области по отношению к филиалам других банков. Кредитные организации Томской области увеличивают свою значимость. Проанализировав полученные данные, мы видим, что региональные банки Томской области готовы развиваться и могут это делать. Их вклад в общие объемы кредитов, депозитов и прочих размещенных средств растет. Также можно говорить и о том, что нефинансовые организации и физические лица начинают доверять региональным банкам.

Учитывая отличительные особенности региональных банков, можно сделать следующие выводы: [\[21\]](#)

- сегмент рынка для регионального банка ограничен, кроме самой сферы банковского сектора, территорией;
- для таких банков сужен круг конкурентных преимуществ в части формирования пассивной базы, в связи с чем такие банки обычно находятся на грани достаточности капитала согласно требованиям Центрального банка РФ;
- региональные банки России основной целью своего функционирования, кроме получения прибыли, ставят повышение темпов роста экономики региона и предоставление качественных услуг своим клиентам. Региональные банки имеют долгосрочную основу отношений с хозяйствующими субъектами внутри региона, поэтому их заинтересованность в модернизации региональной экономики обоснована.

В реальном секторе экономики очень важны оперативность, индивидуальность и гибкость. Эти качества присущи региональным банкам благодаря относительно небольшому масштабу охвата рынка и не столь сложной управленческой иерархии, как в больших сетевых федеральных банках. Как известно, руководство страны принимает серьезные меры по модернизации экономики страны, и, на наш взгляд, в этот процесс необходимо вовлекать региональные финансовые структуры и зарождающийся в регионах средний класс. Именно региональные банки могут стать по-настоящему опорными для целых территорий. Региональные банки на протяжении всей своей истории в развитых странах доказали конкретную

необходимость и значимость. Изначально создаваясь как банки развития региона, концентрируя средства населения и предприятий региона для финансирования инвестиционных проектов, они заняли определенные ниши, обслуживая население, малые и средние предприятия и другие экономические субъекты.

Заключение

Банковская система является важнейшим элементом рыночной экономики. Она оказывает огромное, всестороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. От состояния банковской системы государства напрямую зависит защищенность и устойчивость национальной валюты. В своем становлении банковская система РФ прошла не легкий путь. Как показала российская история, банковская система России формировалась на основе заимствования западного опыта организации финансовых институтов. При этом в России приживались лишь те из них, которые в условиях неразрывного кредитного рынка страны могли функционировать с наибольшей эффективностью не для своих учредителей (акционеров, пайщиков), а для экономики страны в целом. [\[22\]](#)

От этого во многом зависит современное состояние банковской системы. Для современных специалистов и исследователей важно изучать исторический опыт, который был накоплен в России, осмысливать и использовать его для более эффективного реформирования банковского сектора. Властным центром банковской системы и организующим основные процессы управления, всегда являлся Центральный банк РФ. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Он осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России. Главная цель надзора – поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Регулирование банковской системы является основной функцией Банка России.

Также частью единой государственной банковской системы является региональная банковская система, своего рода ее представителем в регионе. Как отмечалось ранее, масштабы страны диктуют особые условия развития экономики. Усилия сегодня должны быть в первую очередь направлены на устранение сложившихся диспропорций в развитии экономики России. В частности, диспропорции в развитии регионов, которые сложились в силу различных демографических, исторических,

природно-климатических, административных и других условий осуществления экономической деятельности субъектами региональной экономики. [23]

К сожалению, на данном этапе, региональные финансовые системы в России сегодня характеризуются фундаментальной слабостью. Число региональных банков постоянно уменьшается, не смотря на то, что региональные банки готовы развиваться, и они могут это делать, к тому же они пользуются доверием со стороны кредиторов и вкладчиков. В ходе проведенной работы, мы выяснили, что современная банковская система в России, не смотря на совершенствование банковского законодательства, не смотря на все усилия государства, Центрального банка РФ, по-прежнему имеет очень много противоречий, разногласий, много не решенных вопросов и эта тема по-прежнему остается актуальной для исследования. Проанализировав развитие банковской системы за последние годы, мы с уверенностью можем сказать, что банковская система Российской Федерации взяла четкое направление на создание условий для максимально бескризисного и безопасного функционирования денежного рынка.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.

5. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012. – С. 105.
6. Банковское право / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева: учебник для бакалавров. – М.: Проспект, 2014. – С. 57-58.
7. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. – М.: Юристъ, 2002. – С. 256.
8. Братко А. Г. Банковское право в России: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. – М.: Юрайт, 2015. – С. 96-97
9. Гаврин Д. А. О банковской системе России: [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та.
10. Гасанов А. Банковское право Азербайджана. – М.: Юриспруденция, 2011. – С. 26.
11. Гергерт Ю. С. Перспективы развития региональных банков на примере Томской области: [Электронный ресурс] // Материалы студенческой научно-практической конференции экономического факультета. Томск, 25–26 апреля 2014 г. Томск, 2014. – С. 345. – Электрон. дан. – Томск, [2016]. – URL: <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Repository/vtls:000497176> (дата обращения: 10.12.2016).
12. Голубев С. А. Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации и в зарубежных странах: Сравнительно-правовой анализ. – М.: Юстицинформ, 2004. – С. 100.
13. Жмулевская А. П. Административно-правовые функции Центрального банка Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / А. П. Жмулевская – М., 2007. – С. 8.
14. Замотаева Т. Б. Банковское право: краткий курс лекций / Т. Б. Замотаева, С. В. Мартышкин, Ю. С. Поваров; под общ. ред. Т. Б. Замотаевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – С. 21.
15. Кувшинова Ю. А. Роль региональных банковских систем в развитии банковской системы России // Вестник академии. – 2010. – №4. – С. 30-33.
16. Региональный раздел [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://cbr.ru/regions/> (дата обращения: 10.12.2016).
17. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Пер. с англ. А. А. Кондаурова и др. под ред. В. М. Усоскина. – М.: Прогресс, 1983. – С. 43.

18. Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское устройство в России. — М.: Дело Лтд, 1996. — С. 18.
 19. Философский энциклопедический словарь. — М.: Советская энциклопедия, 1991. — С. 610.
 20. Чугуров Д.Н. Состояние региональной банковской системы в РФ: [Электронный ресурс] / Д. Н. Чугуров, Т. В. Счастливая // Вестник Томского государственного университета. Экономика. — 2015. — №3 (31). — С.112-113. — Электрон. дан. — Томск, [2016]. —URL: <http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Repository/vtls:000502778> (дата обращения: 10.12.2016).
-
1. Замотаева Т. Б. Банковское право: краткий курс лекций / Т. Б. Замотаева, С. В. Мартышкин, Ю. С. Поваров; под общ. ред. Т. Б. Замотаевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — С. 21. [↑](#)
 2. Философский энциклопедический словарь. — М.: Советская энциклопедия, 1991. — С. 610. [↑](#)
 3. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. — М.: Юристъ, 2002. — С. 256. [↑](#)
 4. Гаврин Д. А. О банковской системе России: [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. — Версия Проф. — Электрон. дан. — М., 2016. — Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. [↑](#)
 5. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Пер. с англ. А. А. Кондаурова и др. под ред. В. М. Усоскина. — М.: Прогресс, 1983. — С. 43. [↑](#)
 6. Банковское право / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева: учебник для бакалавров. — М.: Проспект, 2014. — С. 57-58. [↑](#)
 7. Гасанов А. Банковское право Азербайджана. — М.: Юриспруденция, 2011. — С. 26. [↑](#)

8. Братко А. Г. Банковское право в России: учебник для бакалавриата и магистратуры / А. Г. Братко. – М.: Юрайт, 2015. – С. 96-97 [↑](#)
9. Голубев С. А. Правовое регулирование государственного управления банковской системой в Российской Федерации и в зарубежных странах: Сравнительно-правовой анализ. – М.: Юстицинформ, 2004. – С. 100. [↑](#)
10. Братко А. Г. Указ. соч. С. 97. 2 Там же. 98. 3 Банковское право: Учебник / Под ред. Белых В. С. Указ. соч. С. 83. [↑](#)
11. Гаврин Д. А. О банковской системе России: [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. [↑](#)
12. Жмулевская А. П. Административно-правовые функции Центрального банка Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / А. П. Жмулевская – М., 2007. – С. 8. [↑](#)
13. Гаврин Д. А. О банковской системе России: [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. [↑](#)
14. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – Доступ из локальной сети Науч. б-ки Том. гос. ун-та. [↑](#)
15. Тосунян Г. А. Банковское дело и банковское устройство в России. — М.: Дело Лтд, 1996. – С. 18. [↑](#)
16. Кувшинова Ю. А. Роль региональных банковских систем в развитии банковской системы России // Вестник академии. – 2010. – №4. – С. 30-31. [↑](#)

17. Чугуров Д.Н. Состояние региональной банковской системы в РФ: [Электронный ресурс] / Д. Н. Чугуров, Т. В. Счастливая // Вестник Томского государственного университета. Экономика. – 2015. – №3 (31). – С.112-113. – Электрон. дан. – Томск, [2016]. –URL:
<http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Repository/vtls:000502778> (дата обращения: 10.12.2016). [↑](#)
18. Региональный раздел [Электронный ресурс] // Официальный сайт Банка России. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://cbr.ru/regions/> (дата обращения: 10.12.2016). [↑](#)
19. Кувшинова Ю. А. Роль региональных банковских систем в развитии банковской системы России // Вестник академии. – 2010. – №4. – С.31-33. [↑](#)
20. Банковская система в современной экономике: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. проф. О. И. Лаврушина. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2012. – С. 105. [↑](#)
21. Гергерт Ю. С. Перспективы развития региональных банков на примере Томской области: [Электронный ресурс] // Материалы студенческой научно-практической конференции экономического факультета. Томск, 25–26 апреля 2014 г. Томск, 2014. – С. 345. – Электрон. дан. – Томск, [2016]. – URL:
<http://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Repository/vtls:000497176> (дата обращения: 10.12.2016). [↑](#)
22. Андрюшин С. А. Банковские системы: учебное пособие / С. А. Андрюшин. – М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. – С. 351. [↑](#)
23. Ачеева А. Т. К вопросу о сущности и содержании региональной банковской системы // Молодой ученый. – 2013. – № 11. – С. 273. [↑](#)