

## **Содержание:**

# **Введение**

Банки, возникшие на базе товарного и денежного обращения, как никто другой, обладают свойством упорядочения и рационализации денежного оборота. Еще на ранних стадиях банковской деятельности банкиры обеспечивали хранение денежных средств, их перевод в соответствии с торговыми операциями как внутри страны, так и во внешнеэкономическом обороте, выступали в роли менял денежных знаков одной страны на валюту других стран. С тех пор технология и масштабы банковского дела существенно изменились.

Современная банковская деятельность – это очень динамичный бизнес во всем мире и в России в частности. Несмотря на то, что российский банковский бизнес еще достаточно молод, он уже прошел все основные фазы становления и падения, характерные для стран с рыночной экономикой.

Процесс экономических преобразований в России начался с реформирования банковской системы, которая продолжает развиваться и модернизироваться и в настоящее время. Коммерческие банки стали центральным звеном рыночной системы функционирования экономики.

Банковская система страны сформировалась в результате развития национальной экономики, в настоящее время она стала центром экономического механизма и взаимодействует со всеми отраслями экономики, с населением, органами государственной власти, оказывая на них определенное воздействие.

Эффективное функционирование банковской системы является катализатором общего развития национальной экономики.

Итоги прошедших лет показывают, что реструктуризация и улучшение банковской системы в Российской Федерации дали свои положительные результаты и позволили закрепить и развить позитивные тенденции, начало которым было положено в 1999 году.

**Актуальность** данной темы заключается в том, что банки в условиях рынка являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами, являются одной из основ развития экономики государства.

В настоящее время изучение банковской деятельности становится одним из важных вопросов российской экономики.

**Целью** работы является исследование особенности возникновения, развития банковской системы в России и ее современное состояние. Для достижения этой цели необходимо решить следующие **задачи**:

- раскрыть особенности возникновения банков;
- определить факторы, влияющие на развитие банковской системы
- провести исследование современной банковской системы России;
- проанализировать результаты деятельности банковской системы в 2014 г.
- определить перспективы развития банковской системы России.

**Объектом** исследования является банковская система.

**Предметом** исследования является банковская деятельность в России.

В исследовании были применены следующие методы сбора информации:

1. Изучение литературных источников.
2. Анализ нормативно-правовой базы.
3. Анализ состояния банковской системы.

Структура курсовой работы включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников, приложение.

В работе был использован комплексный подход в раскрытии данной темы с использованием методологических и теоретических методов.

В данной работе для исследования темы были использованы материалы таких авторов как Авагян Г.Л., Лаврушин О.И., Аметистова Л.М., Корчагин Ю.А., Романовский М.В. и других авторов.

# Гл.1 Процесс исторического возникновения банковского дела

## 1.1. Особенности возникновения банков

Слово "банк" происходит от итальянского "банко", что означает лавку, скамью или конторку, за которой менялы, оказывали свои услуги. [6.с.8] Еще в древнейшие времена деятельность людей была связана с взаимными платежами, с обращением монет, различавшихся по весу и содержанию драгоценных металлов.

"Банковскому делу" несколько тысяч лет. Чтобы развивать торговлю, ассирийцы, вавилоняне и древние греки стали заниматься банковскими операциями: хранением сбережений, обменом иностранных монет на местные, ссудой под проценты. При возникновении первых государств на древнем Востоке, стали появляться и первые товарные деньги в виде скота, меха, зерна и т.д. Местом хранения товарных денег в то время стали храмы, так как их считали наиболее надежными и пользующимися всеобщим доверием. Храмы стали страховым фондом общин и государств. В них концентрировались создаваемые продукты, которые предназначались для обмена с другими общинами и государствами.

Естественная порча, снижение качества, вынужденное обновление товарных денег способствовали закреплению за храмами функции регулирования денежного обращения. Выполняя кассовые операции, храмам потребовалась дополнительная денежная операция – учетная расчетная. Эти операции совершались в весовых единицах.

Со временем общество перешло на полноценные деньги (в основном серебро и золото). Товарные деньги постепенно стали вытесняться металлическими деньгами. Храмы были заинтересованы в затягивании процесса замены товарных денег на металлические, так как за храмами закрепилась и упрочилась новая денежная операция – обменная. [1.с 6]

Эволюция товарных отношений привела к появлению платного хранения и проведению ссудных операций. Одновременно появились и прототипы современных депозитов. Так постепенно храмы - древние прообразы банков - стали выполнять основные денежные операции, способствовали зарождению ссудных операций, осуществляли расчетно-кассовые операции, совершенствовали

платежный оборот.

Чтобы ликвидировать монополию храмов на осуществление денежных операций, древние государства с VII в. до н.э. начинают самостоятельно чеканить монеты. Денежный оборот способствовал созданию различных форм и методов ускорения торгового и платежного оборота. Для снижения коммерческих рисков необходима была концентрация денежных запасов. Она стала возможной в результате создания "торговых домов" на Древнем Востоке.

В VII – V вв. до н.э. в Вавилоне появились крупные торговые дома Эгиби и Мурашу, выполняющие разнообразные операции по купле-продаже и финансированию сделок. [2, с.8]

Одновременно с частными кредиторами – торговыми домами, ростовщиками и менялами, действуют государственные торговые агенты – на Древнем Востоке это были тамкары. [4,с.12] Усилению их влияния способствовали денежные операции по формированию страхового фонда торговой общины.

С появлением в Древней Греции трапезитов (трапезит – человек за столом)[3,с.7], денежное хозяйство стало важным государственным и межгосударственным направлением. Развитие внешней торговли благодаря колонизации ближайших территорий, массовый завоз рабов, в основном – иноземцев, имевших опыт ведения денежных операций, формирование городского, промышленного характера рабовладения, обязывающего концентрировать денежные средства, – позволил закрепить традиции проведения денежных операций – прием вкладов, выдача займов, производство платежей. Традиции ведения денежного хозяйства получили свое развитие и в Древнем Риме.

Вопрос об истории происхождения и развития банковского дела до сих пор остается дискуссионным. По мнению ряда ученых, первые банки возникли в XIV—XV вв. в Италии (Венеции и Генуе). Другие ученые считали, что банк как особый институт товарного хозяйства возникает только на таком этапе развития товарно-денежных отношений, когда появляется необходимость регулирования уже запутанного денежного обращения и осуществления широких кредитных операций.

Согласно этому банки возникают на той стадии развития кредитных отношений, когда без их широкого использования функционирование товарного хозяйства становится затруднительным. Следовательно, степень развития кредита и совокупность операций, которые выполняются кредитором по обслуживанию своих

клиентов, определяют характер кредитных операций, превращаемых в систему.

Следовательно, **банк** — это такая ступень развития кредитного дела, при которой вся совокупность операций (кредитные, денежные и расчетные) концентрируется в едином центре. [12, с. 24]

## **1.2 Возникновение и развитие банковского дела в России**

Указ императрицы Анны Иоановны, который разрешал выдачу ссуды из монетной конторы под 8% годовых, положил начало развитию банковского дела в России. До этого местный воевода Пскова Ордин -Нащокин пытался организовать выдачу ссуд в городской управе купцам. Однако эта идея была пресечена государством, посчитавшим, что Псков пытается "жить по своему уставу".[7, с.28]

Дальнейшее становление банковского дела связано с правлением Петра II, который в 1729 г. издал указ о создании монетной конторы при монетных и денежных дворах. Монетная контора кредитовала население, залогом являлись изделия из золота и серебра. Это послужило началом развития кредитных операций и возникновения банков в стране.

До середины 18 века в Российской империи практически не было кредитных учреждений. Днем рождения банковской системы России принято считать создание Государственного ссудного банка (по сути, казенного ломбарда) в 1733 г. [5, с.32]

Следующий этап связан с созданием государственных кредитных учреждений. В 1754 г. Елизавета Петровна своим указом учредила их в Петербурге и Москве: для дворян - при сенате и сенатской конторе, а для купцов - в Петербургском порту при коммерц-коллегии. Однако массовые невозвраты кредитов привели к расформированию банков и передачи их капиталов в 1786 г. созданному Государственному заемному банку. [8, с. 27]

Начало нового уровня развития банковского дела связано с выпуском бумажных денег - ассигнаций в 1769 г. при Екатерине II, которая учредила два Ассигнационных банка. В 1772 г. в России появились сохранные кассы для приема вкладов и выдачи ссуд под залог ипотеки и ссудные кассы для вкладов, выдачи ссуд под залог золота и серебра. В 1786 году образован Заемный банк, который стал принимать вклады от населения, чем подкреплял государственную казну,

выдавал кредиты землевладельцам и промышленникам. [9, с. 24]

До 1860 года в России отсутствовали частные банки. Период с 1733 по 1860 г. характеризовался монополией государства в банковской сфере. Коммерческие банки стали появляться с 60-х годов XIX в.

Государственный банк России был утвержден в 1860 году по указу императора Александра II. Банк был подчинен Министерству финансов и действовал на основании устава, согласно которому являлся банком краткосрочного коммерческого кредита. Банк должен был содействовать «упрочению денежной кредитной системе». Вначале он не имел эмиссионного права, обладая лишь разрешением о «временных выпусках» в небольших объемах кредитных билетов, учитывал векселя и срочные обязательства, выдавал ссуды и открывал кредиты, покупал и продавал ценные бумаги, иностранную валюту. А в результате денежной реформы 1895-1897 гг. банк получил эмиссионное право.

На начало 80-х гг. XIX в. в России насчитывалось 44 акционерных банка (впервые появились в 1864 г.) с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудо-сберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка. [10, с.39]

В 1914 г. Россия обладала высокоразвитой банковской системой, главную роль в которой играли Государственный банк и акционерные коммерческие банки (активы последних достигали почти 5 млрд. руб.). В 1914 г. в стране насчитывалось 53 акционерных коммерческих банка, имевших 778 филиалов, из которых 574 принадлежало 13 петербургским банкам. В годы подъема в России сложились мощные банковские монополии. Пять крупнейших банков (Русско-Азиатский, Петербургский Международный, Русский для внешней торговли, Азовско-Донской и Русский торгово-промышленный) к 1914 г. сосредоточили в своих руках почти половину ресурсов и активных операций всех российских акционерных коммерческих банков. В начале XX в. в Российской империи окончательно сложилась двухуровневая банковская система. [14, с. 41]

После событий 1917 г., согласно декрету от 27 декабря 1917 г. «О национализации банков», был образован Народный банк, в который входили Государственный банк и частные коммерческие банки. В стране была введена государственная монополия на банковское дело.

В октябре 1921 г. был учрежден Государственный банк РСФСР, реорганизованный в 1923 г. в Госбанк СССР. Он принял активное участие в возрождении финансовой

системы страны и был проводником денежной реформы 1922-1924 гг. С 1922 г. в стране начинают функционировать государственные трудовые сберкассы, которые могли открывать и вести банковские счета. Однако дальнейшему развитию экономики СССР денежно-кредитная система НЭПа перестала соответствовать. [15, с. 34]

В начале 30-х годов при переходе к принципам централизованного планирования в экономике была проведена реформа кредитной системы, в результате которой деятельность Государственного банка утратила рыночный характер. Госбанк стал выполнять функции единого расчетного и кассового центра государства, являлся органом планового кредитования экономики и был полностью зависим от государственных органов управления, подчинялся правительству. Денежно-кредитное регулирование в этот период осуществлялось в виде составления и выполнения кредитных планов, инструктивных материалов и рекомендаций Государственного банка СССР. Этот период характеризуется одноуровневой централизованной банковской системой. Функции Госбанка СССР и Минфина СССР в принципе были схожи с функциями Госснаба СССР.

Финансовые потоки были разделены между физическими и юридическими лицами. Это означало, что физические лица использовали наличные, а предприятия - безналичные формы расчетов.

До 1987 года в банковскую систему входили три банка - монополиста: Госбанк СССР, Стройбанк СССР и Внешторгбанк СССР. Главную роль играл Госбанк СССР. В 1987 году при проведении банковской реформы была установлена двухуровневая банковская система. [11, с.33]

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был создан 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР и стал называться Государственным банком РСФСР, который стал подотчетным Верховному Совету РСФСР. 2 декабря 1990 г. Верховный Совет РСФСР принял Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России). По этому закону Банк России является юридическим лицом, главным банком РСФСР и подотчетен Верховному Совету РСФСР. Закон определял функции банка по организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков. В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России). [7, с.54]

Образование Содружества Независимых Государств и упразднение союзных структур в ноябре 1991 г. стало причиной того, что Центральный банк РСФСР стал единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. 20 декабря 1991 г. произошло упразднение Государственного банка СССР. Центральный банк РСФСР (Банк России) принял все его активы и пассивы и имущество на территории РСФСР. Через несколько месяцев банк получил название Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране начинается создание сети коммерческих банков, изменяется система счетов, создается сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка. Банком России начинается осуществление купли-продажи иностранной валюты на организованном им валютном рынке, установление и публикация официальных котировок иностранных валют по отношению к рублю. После реформы 90-х было создано около 1300 кредитных институтов. Динамика развития системы коммерческих банков в России за период с 1988 г. по 1998 г. представлена в Приложении 1.

Экономический кризис 1998 г. и 2008 г. стал причиной прекращения деятельности большей части коммерческих банков. Оставшиеся банки восстанавливали доверие населения практически с нуля. Банки, которые до кризиса играли второстепенную роль, заняли ниши ушедших банков.

Таким образом, мировая и российская банковская система формировалась в ходе эволюционного процесса, длившегося в течение нескольких веков, и напрямую связана с экономическими (прежде всего, макроэкономического уровня) и политическими условиями.

На протяжении столетий в России сложилась и функционировала, с переменным успехом, жесткая централизованная административная система управления. Проводимые удачные и не очень удачные реформы не меняли существа и социальной направленности государственной власти. Эта система наложила свой отпечаток и на формирование кредитно-денежной системы России, на деятельность главного её органа - Центрального банка.

## **Гл.2 Современная банковская система России**



## 2.1 Структура банковской системы

В результате распада СССР и реформы государственной кредитной системы, действовавшей во времена плановой экономики, возникла современная банковская система России.

Банковская система – это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общественного денежно-кредитного механизма. [2.с.65] Банковская система призвана решать текущие и стратегические задачи:

- обеспечение экономического роста;
- регулирование инфляции;
- регулирование платежного баланса.

Она основана на рыночных принципах, но, недостаточная развитость кредитно - финансового сектора российской экономики, представляет собой систему переходного типа от централизованной к рыночной.

**Банк** – кредитно-финансовое предприятие, сосредоточивает временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег. [13. с.9].

Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального закона от 7 июля 1995 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции от 06.12.2011 г.), который определяет основные принципы организации банковской системы России, к которым относятся следующие:

- двухуровневая структура;
- осуществление банковского регулирования и надзора Банком России;
- универсальность деловых банков;
- коммерческая направленность их деятельности.

Структура банковской системы России представлена на рисунке 2.1

I уровень

**Банк России**

**Коммерческие банки**

**Небанковские кредитно-  
финансовые организации**

II уровень

Коммерческие банки, занимающие особое место (доля государства более 50%)

Страховые компании;

Внебюджетные фонды;

Негосударственные пенсионные фонды;

Ломбарды;

Сберегательные кассы

Специализированные банки;

Ипотечные;

Инновационные;

Инвестиционные;

Муниципальные

Универсальные банки

Рис. 2. 1 Структура банковской системы РФ

Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Первый уровень занимает Центральный банк РФ (Банк России). Второй уровень составляют различные коммерческие банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Двухуровневая структура четко разделяет функции Центрального банка РФ и коммерческих банков.

Центральный банк России является главным банком государства. Он независим от распорядительных и исполнительных органов власти. Центральный банк – это экономически самостоятельное учреждение. Он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов.

В настоящее время деятельность центрального банка в России определяется специальным Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", который определяет три основные цели его деятельности. Первая цель заключается в защите и обеспечении устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к другим валютам.

Вторая цель деятельности Банка России состоит в развитии и укреплении банковской системы страны. Центральный банк выполняет функцию "банк банков". Он осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за ними.

Третья цель, которая стоит перед Банком России заключается в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Центральный Банк выполняет функцию главного регулирующего органа платежной системы России.

Основными задачами Центрального банка России являются:

- регулирование денежного обращения;
- обеспечение устойчивости курса рубля;
- проведение единой государственной денежно-кредитной политики;
- организация расчетов и кассового обслуживания;
- защита интересов вкладчиков, банков;
- осуществление надзора за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений;
- проведение операций по внешне - экономической деятельности.

Банк России осуществляет выдачу и отзыв лицензий на осуществление банковских операций, регистрацию филиалов банков на территории РФ, выдачу разрешений на открытие заграничных филиалов, а также на участие и капитале кредитных организаций-нерезидентов.

Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России).

В новой редакции Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. усиливается роль и ответственность Банка России за проведение единой государственной денежно-кредитной политики. Банк России совместно с Правительством РФ ежегодно разрабатывает "Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики".

Банку России запрещен прямой выход на рынок банковских услуг и конкурирование с коммерческими банками. В свою очередь, коммерческие банки не могут принимать участие в разработке и реализации денежно-кредитной политики. Центральный банк может предоставить кредиты Правительству России на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если это предусмотрено Федеральным законом о федеральном бюджете. Банк России осуществляет обслуживание государственного внутреннего долга РФ. Уставный капитал Банка России и иное имущество принадлежат государству.

**Коммерческий банк** – это универсальное кредитное учреждение создаваемое для привлечения и размещения денежных средств от конкретных лиц на условиях возвратности и платности, а также для осуществления многих других банковских операций.[8.с.118] В Российской Федерации создание и функционирование коммерческих банков осуществляются на основании Закона РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 2 декабря 1990 г. и Закона "О банках и банковской деятельности" от 3 февраля 1996 г.

В России коммерческими банками осуществляются операции по обслуживанию клиентов, юридических и физических лиц, с предоставлением им различных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные операции, операции с иностранной валютой, драгоценными металлами). Коммерческие банки - это основное звено банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки

являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер.

Основные функции коммерческих банков заключаются:

- в мобилизации временно свободных денежных средств и превращении их в капитал;
- в кредитовании предприятий, государства и населения;
- в выпуске кредитных денег;
- в осуществлении расчетов и платежей в хозяйстве;
- в эмиссионно - учредительской функции;
- в консультировании, предоставлении экономической и финансовой информации.

Особое экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Прямо предоставить в ссуду свободные денежные капиталы их владельцы заемщикам в практической хозяйственной жизни трудно. Как финансовый посредник, банк получает денежные средства у конечных кредиторов и дает их конечным заемщикам. Банковское кредитование дает возможность осуществлять финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивать расширение производства, предоставлять ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования. Банковские кредиты обеспечивают финансовую деятельность правительства, так как расходы всегда превышают доходы.

В настоящее время коммерческими банками унифицированы способы выдачи кредитов заемщикам. Для предоставления банковской ссуды открывается кредитная линия на определенное время. Банки могут предоставить кредит в краткосрочной форме в виде "овердрафта". Кредитование расчетного счета осуществляется, когда у клиента не хватает средств для платежа. В целях снижения кредитных рисков каждый банк разрабатывает свою кредитную политику. Универсальность российских банков означает, что все банки, которые действуют на территории РФ, могут осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции. Кроме того, банки имеют право сочетать краткосрочное кредитование с инвестициями в корпоративные ценные бумаги.

Кроме коммерческих банков в России функционируют специальные банки. К ним относятся: ипотечные банки, которые кредитуют под залог недвижимости;

земельные банки, где кредит выдается под залог земельных участков; инвестиционные банки, которые выпускают и размещают корпоративные ценные бумаги. [9, с. 75]

В банковскую систему РФ включаются также небанковские кредитные организации: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации. Не включаются в состав банковской системы кредитные кооперативы, кредитные союзы, инвестиционные фонды, ломбарды, лизинговые фирмы и т.п. Законодательством РФ допускается создание объединений банков - банковских групп и банковских холдингов.

Кредитные организации, которые входят в банковскую систему, имеют право создавать некоммерческие союзы и ассоциации, целями и задачами которых являются защита интересов организаций-членов и координация совместной деятельности. В России самой крупной ассоциацией является Ассоциация российских банков (АРБ). В нее входят около 80% банковских учреждений России, которым принадлежит более 92% совокупного банковского капитала действующих кредитных организаций и свыше 93% всех активов российской банковской системы. [21]

Банковская система России является системой переходного типа, в которой банки с государственным участием играют стабилизирующую роль, активно проводят государственную кредитно-финансовую политику, поддерживают доверие к банковской системе, кредитуют экономику в условиях высоких финансовых рисков.

Двухуровневая банковская система России после принятия Федеральных законов «О сельскохозяйственной кооперации» (1995) и «О кредитных потребительских кооперативах» (2001) может преобразоваться в трехуровневую модель: III уровень - кредитная (потребительская и сельскохозяйственная) кооперация России, в которой в настоящее время насчитывается 680 тыс. пайщиков.

## **2.2 Факторы, влияющие на развитие банковской системы**

На развитие банковской системы влияет целый ряд макроэкономических и политических факторов. Среди них можно выделить такие, как:

- степень зрелости товарно - денежных отношений;
- общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;
- законодательные основы и акты;
- общее представление о сущности и роли банка в экономике.

В зависимости от того в какой степени развиты товарно-денежные отношения, торговля, денежное обращение зависит масштаб и содержание банковской деятельности. Жизнедеятельность банков определяет и развитие национальных рынков, международной торговли. С увеличением производства, масштабов обмена между товаропроизводителями спрос на банковские услуги расширяется.

Характер деятельности банковской системы зависит от общественного и экономического порядка. Если в обществе не поощряются сбережения, то банки не смогут мобилизовать свободные ресурсы. Когда вместо товарообмена вводятся обязательные изъятия продуктов, не поощряется деятельность банков, отдается предпочтение распределению, а не обмену продуктов, то у кредитных учреждений нет стимула для развития, более того, банки могут прекратить свою деятельность. Кроме того, развитие банков зависит от действий местной власти, которая под воздействием местных банков, местных предпринимателей, может влиять на принятие решений по открытию филиалов других банков.

Большое влияние на развитие банковской системы оказывает законодательная база страны. В ряде стран банкам запрещено выполнять некоторые операции с ценными бумагами, вкладывать свои капиталы в капиталы предприятий. Есть государства, в которых банкам запрещено заниматься страхованием. [4, с. 87]

Оказывать влияние на развитие банковской системы можно не только законодательными запретами. Например, когда закон учреждает тот или иной банк, который будет содействовать развитию той или иной отрасли народного хозяйства (промышленности, торговли, транспорта и т.п.).

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. В плановой экономике банк являлся частью государственного аппарата управления, как орган контроля, надзора за деятельностью предприятий и не создавал своего продукта. В рыночной экономике банковская система приобретает двухуровневый характер, появляются

частные, кооперативные и акционерные банки, которые предлагают обществу широкий спектр операций и услуг.

На состояние банковской системы и ее текущее развитие влияют и политические факторы. Если государство видит свою цель в развитии частной собственности, рыночных отношений, то это будет способствовать привлечению и росту частного банковского капитала, увеличению численности кредитных учреждений.

Неопределенность политических целей и ценностей государства, может привести к задержке развития банков; оттоку капиталов за границу. На текущее развитие банков может повлиять даже смена в стране политического лидера. Если его политическая и экономическая программа не отвечает интересам банковского капитала, то в связи с этим банки не станут развивать свои операции, сдерживать инвестиции в народное хозяйство.

На развитие банковской системы оказывает влияние экономическая политика государства. Центральный банк как национальный институт может регулировать деятельность как отдельных банков, так и банковской системы в целом. Коммерческие банки в зависимости от политики центрального банка изменяют свою тактику - расширяют или сужают инвестиции, регулируют направление своей деятельности.

На сдерживание развития банковской системы могут влиять такие факторы, как чрезмерное налоговое давление на банковскую прибыль, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров. В странах с переходной экономикой часто именно эти факторы сдерживают развитие банковской системы.

Таким образом, под банковской системой понимается совокупность различных банков в их взаимосвязи. Современная банковская система России возникла в результате распада СССР и реформирования государственной кредитной системы. Она основана на рыночных принципах, но, в силу недостаточной развитости кредитно-финансового сектора российской экономики, представляет собой систему переходного типа от централизованной к рыночной.

Банковская система выступает как рыночная модель и разделена на два уровня - Центральный банк РФ и коммерческие банки. Двухуровневая структура определяет четкое разделение функций между Центральным банком РФ и коммерческими банками.



На процессы становления и развития банков решающее воздействие оказывают: степень зрелости товарно-денежных отношений; общественно-экономическая ситуация в стране; законодательное обеспечение действующей практики; степень представления о сущности и роли банка в экономике.

## **Гл. 3 Банковская система России; итоги и перспективы развития**

### **3.1 Анализ состояния банковской системы России в первом полугодии 2014 г.**

В 2013 году банковская система значительных изменений не претерпела. В этом году было отмечено, что значительное число участников банковского рынка изменили свою бизнес-стратегию с универсальной модели на целевую специализацию. Это вызвано тем, что для небольших частных банков развитие в универсальной модели вместе с крупнейшими банками стало очень трудно. Поэтому они начали искать свои сегменты рынка, где можно стать локальным лидером.

В первом полугодии 2014 г. Банк России продолжил отзывы лицензий кредитных учреждений, у которых было неудовлетворительное финансовое состояние и сомнительные операции. За последний год лицензии лишились уже более 60 российских банков. Число действующих кредитных организаций на 1 июля 2014 г. составило 884 единицы, из них 238 с иностранным участием и 60 небанковских КО. Общее число банков, действующих в России на 1 июля 2014 года, представлено в таблице 1. и в Приложении 2. [23]

Таблица 3. 1

Динамика численности банков

На 01.07. 2014	На 01. 01. 2013	На 01.01.12	На 01.01.11
-------------------	--------------------	----------------	----------------

Действующие кредитные организации	884	956	978	1012
Из них банки	824	897	922	955
небанковские КО	60	59	56	57
Число кредитных организаций с иностранным участием	238	244	230	220
Из них со 100%	76	73	76	80
И свыше 50%	39	44	37	31

Эксперты РИА Рейтинг утверждают, что сокращение действующих кредитных организаций на рынке будет продолжаться. Причиной сокращения станет непростая экономическая ситуация. Банки, которые не имеют возможности работать с прибылью или получить поддержку со стороны своих учредителей, будут вынуждены прекратить свою деятельность. В связи с тем что с 1 января 2012 года Банк России ужесточил требования к объему,

собственного капитала, то по прогнозу аналитиков, к концу 2014 года на рынке могут остаться около 800 банков. До того как новое требование вступило в силу в России 150 банков по объему собственного капитала не отвечали новым требованиям (более 180 млн. руб.). [23] Региональная структура банков в РФ представлена на рисунке 3.1.

### **Центральный ФО**

**59,2%**

### **Северо-Западный ФО**

**7,3%**

### **Южный ФО**

**4,8%**

**Северо-Кавказский ФО**

**5,1%**

**Приволжский ФО**

**11,1%**

**Дальневосточный ФО Сибирский ФО Уральский ФО**

**2,4% 5,4% 4,6%**

Рисунок 3.1 Региональная структура банков на 1 июля 2014 г

Из рисунка мы видим, что основное количество банков расположено в Центральном Федеральном округе. Наименьшее количество банков приходится на Дальневосточный Федеральный округ.

Банк России продолжил наступление на необеспеченное потребительское кредитование. С 1 января 2014 года мегарегулятор поднял уровень коэффициентов риска по необеспеченным потребительским ссудам, при котором выдача кредитов с эффективной ставкой свыше 45% банкам станет практически невозможно. У банков уже нет возможности заложить очень высокие риски в сверхвысокую процентную ставку.

Несмотря на положительные результаты борьбы Банка России с ростом необеспеченного потребительского кредитования, банковская система столкнулась с новой проблемой. Определенное число банков стало агрессивным и успешно привлекать средства населения. Но в этих кредитных организациях отсутствовала прозрачность вложений этих средств. И в случае отзыва лицензии фонд АСВ может потерять средств значительно больше, чем после отзыва лицензии у банка «Пушкино».

Общий объем активов российских банков увеличился на 6,9 % и составил на 1 июля 2014 года 59.7 трлн. руб. По сравнению с прошлым годом активы за этот же период выросли на 6,5 %. [22] Такая динамика связана с ростом корпоративного кредитования. Увеличение активов наблюдалось у 656 банков или 71.2% от общего

числа. Лидерами по увеличению активов стали российские частные банки, которые увеличили активы на 4.3%. На втором месте госбанки, увеличившие свои активы на 3.1%. Наименьшее увеличение активов показали иностранные банки – всего 0.5%. [23] Динамика основных показателей банковского сектора в первом полугодии 2014 г. представлена в Приложении 3.

Во втором квартале розничное кредитование увеличилось на 4,02%, в то время как корпоративное кредитование показало рост на 2,08%. Однако в лидерах за полугодие 2014 г. по росту кредитного портфеля оказался корпоративный (+8,2%), а не розничный портфель (+6,9%). [22] Структура банковских активов на 1 июля 2014 года показана на рисунке 3.2



Рисунок 3.2 Структура активов на 1 октября 2014 г.

Из рисунка 4 видно, что основные банковские активы составляют кредиты и ценные бумаги. На 1 июля 2014 г. российские банки выдали кредитов на 41,6 трлн руб., по сравнению с тем же периодом прошлого года увеличение произошло на 4.1% или на 1,5 трлн руб. В сегменте ипотечного кредитования объем увеличился на 18,3%, что больше чем в 2013 г. Из общего количества банков увеличили свои кредитные портфели только 67,3%. [21]

В 2014 году происходило увеличение объема просроченной задолженности, к 1 декабря он составил 671,5 млрд руб, с начала года он вырос на 52,8%. За 11 месяцев 2014 г. объем кредитов, выданных российскими банками увеличился на 13,7% и составил 11 трлн. 295.8 млрд. рублей. Кредиты, выданные гражданам в рублях, превышают кредиты в валюте в 40,5 раза (11 трлн 023,8 млрд руб. и 272 млрд руб.). [20]

На 1 июля 2014 года увеличение пассивов банковской системы составило 9.8%., собственный капитал увеличился на 11.2% или на 685.3 млрд. руб. и составил 6.8 трлн руб. [23]

Рентабельность активов российского банковского сектора снизилась 1.8-1.9%. Причиной стали регулятивные меры Банка России, которые были направлены на снижение темпов роста объемов задолженности по необеспеченным потребительским ссудам, так и рост «просрочки» по данному виду кредитов. Это заставило банки сформировать дополнительные резервы, что и снизило прибыль. Во втором квартале 2014 года для банковской системы были характерны следующие тенденции:

- продолжение очищения финансовой системы от кредитных учреждений, у которых было неудовлетворительное финансовое состояние и сомнительные операции;
- Банк России увеличил ключевую ставку с 7% до 7,5% . Повышение ставки, по мнению руководства банка, должно было сдержать рост инфляции в пределах 6% по итогам 2014 года;
- активы банковского сектора увеличились на 3,4% (в 2013 на 0,7%). Увеличению активов способствовал рост кредитного портфеля;
- прибыль банковского сектора уменьшилась на 5,5% и составила 219,3 млрд. рублей, в первом квартале банки заработали 232 млрд. рублей. Причинами стало и снижение кредитной активности, и увеличение доли просроченных кредитов, что потребовало создания дополнительных резервов.

В таблице 3.2 **"Количественные характеристики кредитных организаций России"** показана динамика изменения численности кредитных организаций,

**которые зарегистрированы в России. Число убыточных кредитных организаций на 1 сентября увеличилось до 188. [22]**

Таблица 3.2

Количественные характеристики кредитных организаций России

Показатель	1.01.13	1.01.14	1.07.14	1.08.14	1.09.14
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и другими органами	1094	1071	1059	1057	1057
Действующие кредитные организации	956	923	884	877	869
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не получившие лицензии	1	0	1	0	0
Кредитные организации, у которых отозвана лицензия	137	148	174	180	188
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление операций в иностранной валюте	648	623	593	586	579
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	270	270	263	263	263

По прогнозам экспертов до конца 2014 года рентабельность банковского бизнеса будет снижаться. Доля просроченной задолженности по необеспеченным потребительским кредитам продолжит расти, банкам все труднее будет возвращать не погашенные вовремя ссуды. Кроме того, усилится и регулятивное давление на прибыль банков. Динамика банковского сектора будет зависеть от спроса на кредиты, роста проблемных активов и перебоев с ликвидностью.

## **3.2. Перспективы развития банковской системы России**

Банковская система России является одним из важнейших элементов экономики страны. От ее эффективного развития зависит развитие хозяйствующих субъектов и экономики в целом. Характеризуя российскую

банковскую систему можно сказать, что:

- в банковской системе России большую роль играет государство – 60% рынка занимают пять крупных банков с государственным участием;
- 21% банков имеют негативный прогноз (в 2013 г. их было 15%), что говорит об ухудшении положения банковской системы;
- для банков снижается возможность привлечения финансирования, вследствие большого оттока капиталов (за 2013 год 62,7 млрд долларов);
- российские банки не имеют достаточного капитала, чтобы противостоять кризису;
- падение мировых цен на нефть ниже 100 долларов за баррель может привести к снижению потребления и инвестиций, ослаблению рубля.

Возможность государства оказать поддержку банкам значительно уменьшится.

Несмотря на то, что банки фиксируют рост прибыли и активов, банковская система имеет ряд нерешенных проблем, которые обусловлены следующими факторами:

- непрозрачность для регулятора и рынка форм деятельности;
- искаженная информация в банковской отчетности;
- некомпетентность, связанная с управлением банковскими рисками;
- ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов;
- дефицит инвестиционных возможностей;
- вовлеченность некоторых кредитных организаций в противоправную деятельность.

Данные недостатки влияют на авторитет банковской системы, снижают уровень доверия к ней, ухудшают возможности привлечения банками инвестиций.

В 2014 году российские банки в результате западных санкций столкнулись с теми же трудностями, что и в 2013 году: нехватка ликвидности на рынке, дефицит капитала. Советник Президента России Глазьев резко раскритиковал руководство ЦБ при проведении «круглого стола», который был посвящен западным санкциям в отношении России: «Рублевая денежная масса уже давно не растет. Политика ЦБ - не допечатывать рубли опаснее всех иностранных санкций. Нам необходимо дополнительно 5 триллионов только для того, чтобы экономика устояла на месте. Вместо этого создается искусственный кредитный голод: с одной стороны, денег просто нет, с другой - ЦБ стал киллером банковской системы, проводя санацию банков. А безумной политикой повышения процентных ставок уже торпедировано большинство инвестиционных программ. Если ЦБ и дальше будет душить отечественный бизнес отсутствием кредитных ресурсов, то мы получим не импортозамещение, а катастрофу. Это чистое вредительство, с моей точки зрения».

Для решения данных проблем необходимо изменение модели развития банковского сектора, разработка и претворение в жизнь программы всестороннего развития банковской системы. Необходим решительный переход к интенсивной модели развития банковского сектора, которая характеризуется ориентацией на долгосрочную эффективность и приоритетом качественных показателей деятельности.[17] Для этого Банку России и Правительству РФ необходимо реализовать следующий комплекс мероприятий:

- совершенствование законодательства в сфере банковских операций и создание условий для развития конкуренции на всех сегментах финансового рынка;
- совершенствование банковского надзора и банковского регулирования;
- развитие и использование передовых информационных технологий, позволяющих повысить качество предоставляемых услуг в том числе создание международного финансового центра в Российской Федерации;
- повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;
- развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе, поддержание равных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями;



- повышение качества и расширения перечня банковских и иных

финансовых услуг;

- совершенствование платежной системы страны. Банку России необходимо активнее участвовать в контроле над состоянием платежных систем;

- создание условий для скорейшего внедрения требований принципов Базеля –II и Базеля - III по управлению рисками банковской сферы, позволяющих повысить доверие клиентов. Внедрение требований Базеля III позволит установить планы финансовой устойчивости. [18]

Таким образом, реализация данных мероприятий позволит создать конкурентоспособную и устойчивую к внешним воздействиям банковскую систему. Однако на сегодняшний день в связи с резким падением рубля сложилась очень сложная ситуация в банковской сфере и экономике страны. На фоне снижения курса рубля, 10 ноября Банк России отменил плавающий коридор и отправил рубль в свободное плавание, при этом засекретив валютные интервенции. В результате курс рубля резко пошел вниз. Повышая ключевые ставки, Банк России пытался стабилизировать его курс, однако это давало кратковременный эффект. С 16 декабря Банк России поднял ключевую ставку с 10,5 до 17% годовых, с начала года ставка менялась 5 раз. По словам главы Центробанка повышение ставки было сделано для остановки падения курса рубля, а также для снижения инфляции и инфляционных ожиданий. Однако рубль перестал слушаться регулятора и его курс становился все ниже. Действия главы Центробанка рассматривают как бессистемные и непрофессиональные.

В такой обстановке Президент и премьер-министр провели совещание, на котором рассматривались вопросы стабилизации положения с курсом рубля. Правительство и ЦБ готовят меры по докапитализации кредитных организаций в 2015 году в целях поддержки банковского сектора «в условиях увеличения процентных и кредитных рисков на фоне замедления российской экономики».

По мнению экспертов, повышение ключевой ставки до 17% станет поводом для повышения ставок по кредитам, а, следовательно, невозможность большинства предприятий (особенно малого бизнеса) брать такие кредиты. Что может привести к банкротству предприятий и снижению ВВП в 2015 г. на 4%.

Кроме того, "монетарная политика", которая осуществлялась Банком России и продолжает осуществлять новый глава, способствовала рецессии в экономике.

Вслед за рублем упал и фондовый рынок. Повышение ключевой ставки и нехватка ликвидности в банковском секторе способствовала росту процентных ставок по вкладам, у некоторых банках она поднялась выше 20%. Инфляция, которая уже на прошлой неделе составляла больше 9%, теперь только ускорится и в конце года может достигнуть 10%, а в 2015 г. вырастет еще.

Банки же столкнутся с большими проблемами, даже если спрос на валюту снизится или будет введено ограничение на ее использование. Сокращение экономики, падение доходов с поправкой на инфляцию и всеобщее повышение процентных ставок будут означать, что дефолты станут неизбежностью. При слабой банковской системе у социально-экономической системы страны не будет источников для успешного развития.

Дальнейший путь развития банковской системы России будет зависеть от действий нового главы Центробанка РФ. С приходом Эльвиры Набиуллиной денежно-кредитная политика не изменила свой курс. За год денежно-кредитная политика изменялась несколько раз, в связи с западными санкциями, падением цены на нефть и падением курса рубля. Необходимы действенные антикризисные меры. Но пока Банк России может только увеличивать ключевую ставку.

## **Заключение**

Целью написания данной работы было исследование развития банковской системы в России. В соответствии с поставленной целью в работе было сделано следующее. В первой главе рассмотрены теоретические аспекты возникновения и развития банковской деятельности. Во второй главе проведено исследование современной банковской системы России. В третьей главе были рассмотрены итоги полугодия 2014 г., перспективы развития банковской системы России.

На основании изложенного в работе материала можно сделать следующие выводы.

1. Развитие кредитных отношений привело к возникновению банков, без которых стало трудно функционировать товарному хозяйству.

2. **Банковская система** - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общественного денежно-кредитного механизма. Эта система включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров.

Ядром банковской системы является Центральный банк, который реализует государственную эмиссионную и валютную политику. Банковские операции осуществляются коммерческими банками.

3. В условиях рынка банки представляют собой ключевое звено, питающее народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. С помощью банков происходит перераспределение денежных ресурсов из области их избыточности в область их дефицита.

4. Банковская система России входит в общеэкономическую систему и ее становление, и развитие происходило в сложных условиях рыночных отношений. В условиях трансформации экономики, перехода от распределительной к рыночной системе хозяйства заметное влияние на ее эволюцию оказало разрушение традиционных экономических связей между экономическими субъектами, кризисное состояние экономики, сильная инфляция.

5. В настоящее время банковская система Российской Федерации представляет собой рыночно ориентированный сектор. По своей конструкции и общеэкономическим принципам она фактически идентична моделям банковских систем европейских стран. Она является двухуровневой банковской системой.

6. Банковская система не изолируется от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система. Будучи частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора.

7. Современную экономическую жизнь невозможно представить без банковской системы. Однако наряду с некоторыми благоприятными тенденциями, развитие банковской системы России по-прежнему осложняет ряд нерешенных проблем. Это высокий уровень риска, который сопровождает осуществление капиталовложений в реальный сектор экономики, препятствует активизации кредитной деятельности банков. А также, неэффективность систем управления рисками.

Кроме того, несмотря на то, что сохраняется положительная тенденция капитализации банковской системы, наблюдается отставание наращивания капитальной базы от темпов роста активов и обязательств банков.

## **Библиография**

Законы, нормативно - правовые акты

Закон РФ "О центральном банке РФ (Банке России)" от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ;

Закон "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (с изменениями на 06.12.2011 г.);

Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П "Об обязательных резервах кредитных организаций" (зарегистрировано в Минюсте РФ 15.09.2009 № 14775);

Указание Банка России от 12 февраля 2013 года № 2970-У "Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России";

Научная литература

1. Авагян Г.Л., Ханина Т.М. Деньги, кредит, банки. – М.: Инфра-М, Магистр, 2011. – 416 с.
2. Аметистова Л. Роль банковской системы в экономике. КноРус. 2011.-365 с.
3. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Дашков и Ко, 2011. - 484 с.
4. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. СПб.: Питер, 2009.-345 с.;
5. Белоглазова Г. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2010.- 392 с.;
6. Жарковская Е.П. Банковское дело. М.: Омега-Л, 2010. – 440 с.
7. Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки. М.: Инфра-М, 2012. – 592 с.
8. Коробова Т.Г. Банковское дело. М.: Инфа-М, 2010.- 447 с.;

9. Корчагин Ю.А. Деньги, кредит, банки. М.: Феникс. 2009.- 348 с.
10. Лаврушин О.И. Банковское дело. М.: КноРус, 2010.- 378 с.;
11. Меркулова И.В. Деньги. Кредит. Банки. – М.: КноРус, 2012. – 352 с.
12. Мудрак А.В. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Флинта. 2012. – 232 с.
13. Романовский М.В. Банковская система России. СПб.: Питер, 2011.- 387 с.;
14. Фролова Т.А. Банковское дело. Таганрог: ТТИ ЮФУ. 2010.- 395 с.;
15. Эриашвили Н.Д. Банковское дело. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2012.- 425 с.

#### Периодические издания

16. Гамза В.А. Общие замечания к Докладу Банка России о денежно-кредитной политике. Деловая Россия. 12.05.2014 г.
17. Илларионов А. Основные направления единой государственной денежно-кредитной системы//«Вопросы экономики». – 2014. – № 2. – С. 23-39.
18. Казак А.Ю. Проблемы денежно-кредитной системы России//«Вопросы экономики». – 2014. – № 4. – С. 3-5.
19. Улюкаев А.В. Новые вызовы денежно-кредитной политики // Деньги и кредит. 2014. № 11. – С. 3-5.

#### Ресурсы интернета

20. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2014 год и период 2015 и 2016 годов. - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).5.
21. РИА - Аналитика / Центр экономических исследований.  
[www.riarating.ru](http://www.riarating.ru)
22. Аналитический бюллетень. Банковская система России: тенденции и прогнозы, второй квартал 2014 г.
23. РИА Рейтинг 2014 г.

## **Приложение 1**

### **Динамика развития системы коммерческих банков в России в 1988-1998 годах**

**Период**                      **Численность действующих (д) и зарегистрированных (з)  
коммерческих банков**

**В целом по СССР**

на 1.01.1989      43 (д)  
г.

на 1.01.1990      224 (д)  
г.

на 1.01.1991      1357 (д)  
г.

**в том числе по России**

на 1.10.1994      1215 (з)  
г.

на 1.10.1994      1215 (з)  
г.

на 1.01.1995      2436 (д)  
г.

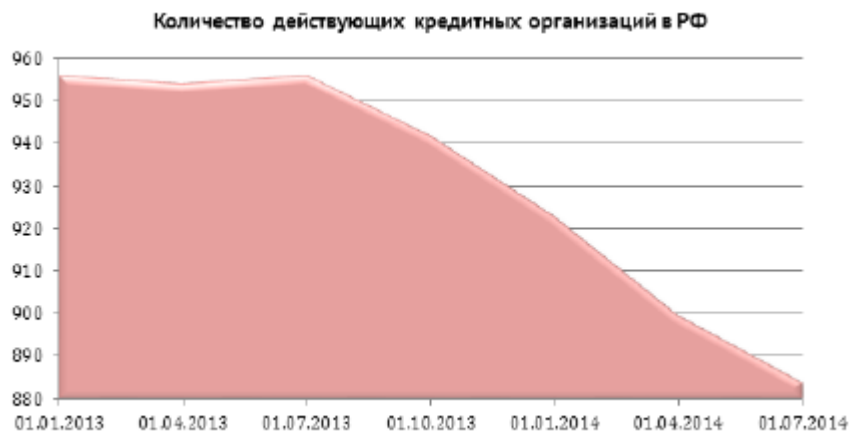
на 1.07.1995      2568 (д)  
г.

на 1.09.1995      2700 (д)  
г.

на 1.11.1997 2029 (д)  
г.

на 1.01.1998 2526 (з)  
г. (из них 1675 (д))

## Приложение 2



## Приложение 3

Динамика основных показателей банковского сектора РФ (в %)

