

Содержание:

Введение

Неотъемлемым звеном финансовой системы любого государства является банковская система. Банки, осуществляя свою деятельность (проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно) способствуют повышению эффективности производства, росту производительности общественного труда. Однако, при этом остаются актуальными вопросы улучшения банковской системы РФ в целом, а также перспектив ее развития в будущих периодах.

Радикальные экономические преобразования в стране неразрывно связаны с созданием развитой банковской системы. В нашей стране формирование банковской системы имеет свои особенности, которые требуют постоянного изучения с целью правильной их оценки и своевременного принятия эффективных управленческих решений в сфере банковского регулирования.

Изучая исторический аспект развития банковской системы, стоит отметить, что банки возникли в глубокой древности как организации, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении ссуд. На сегодня банковская деятельность уже способна влиять на тенденции в развитии мировой торговли и экономики в целом.

Банки находятся в центре экономической жизни любой страны, они являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Какие-либо изменения, происходящие в банковской системе, существенным образом затрагивают всю экономику как систему определенных взаимоотношений, так и каждого отдельного ее субъекта. В современных условиях развития правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования экономики всей страны. На сегодня одной из первостепенных задач эффективного экономического развития России является создание устойчивой, гибкой банковской инфраструктуры.

Целью данной работы является изучение этапов формирования и развития банковской системы, а также анализ текущего состояния и определение основных перспектив развития данной системы в России финансовой системе страны. Для

реализации этой цели необходимо разрешить следующие задачи:

- рассмотреть историю развития банковской системы в целом;
- изучить типы банковских систем, а также факторов, которые влияют на ее формирование;
- исследовать исторические аспекты становления и развития становления банковской системы России;
- проанализировать современную банковскую систему РФ и определить перспективы ее развития.

В первой главе данной работы рассмотрены основные теоретические аспекты возникновения банковской системы. Во второй рассмотрены этапы формирования банковской системы в Российской Федерации и ее особенности. В третьей главе приведен анализ текущей ситуации в банковском секторе экономики России. А также определены перспективы развития банковской системы России в целом.

Глава 1 Теоретические аспекты возникновения банковской системы

1.1 Характеристика банковской системы, её элементы

Банковская система - это определенная совокупность различных видов банков и кредитных учреждений, которые осуществляют свою деятельность в рамках функционирующего общего денежно-кредитного механизма государства.

Банковская система представляет собой постоянно совершенствующийся механизм, внутри которого возникают новые связи. Так, Центральный банк постоянно взаимодействует с коммерческими, которые в свою очередь могут оказывать друг другу кредитные и иные услуги.

Банковская система функционирует благодаря принятым общим и специфическим банковским законам. При этом она также подчинена общим юридическим нормам общества.

В целом можно отметить, что банковская система является организованной финансовой структурой.

Согласно банковскому законодательству и иерархической структуре кредитной системы, на сегодня можно выделить два основных типа построения банковской системы:[\[1\]](#)

1. Одноуровневая банковская система, характерной особенностью которой является преобладание горизонтальных связей между банками, а также универсальный характер их операций и функций.

2. Двухуровневая банковская система предполагает, что взаимоотношения между банками-контрагентами протекают в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали.

Одноуровневая организация банковской системы существовала на ранних этапах развития банковского дела и не предполагала выделение Центральных банков.

На современном этапе такие системы существуют в странах с планово-централизованной экономикой.

В странах с рыночной экономикой современные банковские системы двухуровневые:

I уровень формирует Центральный банк;

II уровень включает все виды коммерческих банков и другие кредитные организации, лицензированные Центральным банком.

В практике существует несколько типов банковских систем: распределительная; рыночная; система переходного периода.

Каждому типу банковской системы присущи особенности.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру, которую формируют различного рода предприятия, агентства и службы, способные обеспечивать жизнедеятельность банков.

В условиях развития рыночных отношений и расширение области предоставления банковских услуг, банки, как юридические финансово-кредитные организации, прежде всего, нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях,

обращающихся в банк за кредитом и другими услугами, что поможет их развитию и способствует удовлетворению нужд населения.[\[2\]](#)

1.2 Факторы, определяющие структуру банковской системы

Банковская система, как и любая другая экономическая система, переживает влияние определенных факторов на свое функционирование. Эти факторы могут быть как внутренними, так и внешними.

Факторы внешней среды представляют собой совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов, которые с определенной степенью условности можно разделить на пять основных групп: экономические, политические, правовые, социальные и форс-мажорные.[\[3\]](#)

Экономические факторы выступают основополагающими, так как формируют общие условия функционирования банковской системы. При этом к ним следует отнести принципы исполнения федерального бюджета, характер денежно-кредитной политики государства, существующую систему налогообложения. На сегодня, экономический рост той или иной сферы экономики характеризуется прежде всего увеличением числа субъектов хозяйствования, что функционируют на определенном рынке продукции (товаров, услуг), ростом экономических связей, что влечет за собой увеличение спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

На основе изучения экономической литературы мы выделили наиболее существенные факторы, влияющие на развитие рынка банковских услуг, и объединили их в 4 группы.

Масштабы и содержание банковской деятельности непосредственно определяют степень развитости товарно-денежных отношений, торговли, денежного обращения. Не сегодня доведено, что предпосылкой успешного развития банковской системы является формирование быстрого денежного и товарного оборотов, а также развитие национальных рынков и международной торговли в государстве. По мере увеличения масштабов производства, а также обмена между товаропроизводителями спрос на банковские услуги возрастает и расширяется. В целом можно отметить, что негативное влияние на развитие банковской системы оказывают войны, стихийные бедствия, затяжные

экономические кризисы. При этом не менее важное значение на развитие банков влияет политика местных властей.

Законодательная база также оказывает важное влияние не только на формирование банковской системы, но и процесс ее функционирования.

Говоря о макроэкономических явлениях, таких как экономический кризиса, когда усиливается инфляция, возрастает дефицит госбюджета, местных финансов, развитие банковской системы замедляется. Это прежде всего проявляется в уменьшении притока сбережений населения, высокий уровень банкротства предприятий, снижении спроса на банковские услуги, в том числе на кредитные ресурсы банка, что ведет к снижению доходов банка. Как результат - банковская система дестабилизируется и более подвержена кризисам.

Необходимо отметить, что на текущее развитие банковской системы особое влияние оказывает политическая направленность государства. Неопределенность в вопросе рациональной эффективной политики приводит к задержке развития банков, оттоку капитала за границу. Высокий политический риск у страны влияет на ее позицию на мировом рынке.

На развитие банковской системы оказывает влияние текущая экономическая политика государства. Такое влияние осуществляется прежде всего центральным банком с помощью инструментов денежно-кредитной политики. Осуществляя регулирование банковской деятельности центральный банк может отзывать лицензии у банков, сдерживать открытие филиалов и увеличивать валютные резерв, что способствует в целом стабилизации банковской системы.

Особо важным моментом в осуществлении банковского регулирования на сегодня имеет чрезмерный налоговый пресс на банковскую прибыль со стороны государства, а также отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций. Помимо общих макроэкономических факторов на развитие банковской системы на сегодняшний день существуют проблемы в недостатке квалифицированных кадров.

На сегодня банковская система является ключевым элементом денежно-кредитной системы, и признается важнейшим фактором развития экономики во всех странах.

[\[4\]](#)

Глава 2 Формирование банковской системы в России: этапы развития и современные особенности

2.1 Особенности становления банковской системы в России

13 мая 1754 г. был создан Государственный заемный банк, который и послужил началом формирования банковской системы России. Фактически исторические данные говорят нам о том, что под этим названием были созданы два банка: банк для дворянства и банк для купечества. Исторические сведения показывают, что эти банки дохода государству не приносили.

С 1772-1788 гг. конторы, которые занимались обменом, были открыты в 33 городах тогдашней России. Банки были государственные. В 1786 году на базе дворянского банка был создан государственный заемный банк для дворян. Позднее, в 1817 году для купечества был организован государственный коммерческий банк. Развитие коммерческих банков также способствовало появлению сберегательных касс (1841 г.). На конец 19-го века в России появилось порядка 40 муниципальных банков. При этом частных банков практически не было.

Либеральные преобразования в стране способствовали развитию кредитно-денежной системы, центром которой стал Государственный банк при министерстве финансов (основан в 1860 г.). История свидетельствует о том, что этот банк на стал центральным, в современном понимании, поскольку выполнял в основном функции краткосрочного кредитования и учета векселей. А в 1864 году в Санкт-Петербурге появился первый акционерный коммерческий банк с капиталом 5 млн. рублей.

Во времена Первой мировой войны банковская система страны не развивалась, хотя уже к 1914 г. тут насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, которые делились на государственные, общественные и частные. На то время к государственным учреждениям относились: Государственный банк, Комиссия погашения государственных долгов, Государственные сберегательные кассы (1834 г.), Государственный дворянский земельный банк (1885 г.) и Крестьянский поземельный банк (1881 г.).

С приходом новой системы власти в 1917 г. в банковской системе произошла полная реорганизация.

Начало новому этапу в развитии банковской системы положила кредитная реформа 1930-1932 гг., что проявилось в замене коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым. Банковская система была перестроена по функциональному признаку, что предполагало выделение общегосударственного банка краткосрочного кредита и создание система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений. Такая банковская система была однозвенной, состоящей из Госбанка СССР; четырех Всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений. Внешторгбанк на то время имел широкую сеть корреспондентских отношений с иностранными банками. При этом банками проводились операции по обслуживанию разных слоев населения через привлечение их свободных средств, а также размещение займов.

В 70-х и 80-х годах обозначилось также противоречие между ростом средней заработной платой и ростом производительности труда. В ходе хозяйственных реформ темпы роста оплаты труда стали опережать темпы роста производительности труда. Желаемого результата административные меры денежно-кредитного регулирования не принесли.

В 1959 г. система долгосрочных банков была реорганизована и функционировала до 1987 года. При этом основной функцией банков в этот период было долгосрочное кредитование и финансирование предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства (кроме сельского).

В 1987 г. состоялся Пленум ЦК КПСС, который принял решение о ее совершенствовании. В результате наряду с Госбанком, игравшим роль «банка банков», были созданы 5 отраслевых банков.

Такое множество банков при одноуровневой системе привело к переплетению их функций, что еще более обострило причины реорганизации банковской системы.

В 1988 г. был принят Закон «О кооперации», который позволил образоваться кооперативным банкам, заполнившим свободную нишу в кредитовании и привлечении средств. Первый коммерческий банк был зарегистрирован в августе 1988 г., а к 1 января 1989 г. в стране насчитывалось 43 коммерческих банка, спустя год - 224, а к концу 1991 г. - 1357.

С распадом СССР в банковский сектор также пришли радикальные перемены, которые прежде всего ознаменовались принятием новых законов и законодательно-правовых документов.

2.2 Особенности формирования банковской системы в современной России

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Согласно ст. 2 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

На сегодня в России действует двухуровневая банковская система, в которой функционирует Центральный банк государства и кредитная система банковских институтов.

Совершенствуясь сегодня, банковская система РФ начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций, что напрямую отражается через расширение сети филиалов, представительств не только внутри страны, но и за рубежом, увеличивая при этом сеть небанковских кредитных учреждений.

Хочется отметить, что современная политика Центрального банка РФ, должна быть направленная на увеличение устойчивости и надежности банковской системы, а в последствии привести к развитию крупных, конкурентоспособных, устойчивых банков и постепенному вытеснению мелких.

На основании социологических исследованиях населения, была проведена оценка работы банков в России. На сегодня оценку банковских брендов можно проводить путем исследования определенных их характеристик, к которым можно отнести:

-уровень удовлетворенности или неудовлетворенности потребителей работой банков (подсчитанные в процентах);

-восприятие бренда по основным параметрам, используемым потребителями при выборе банка: как надежного, доступного, полностью выполняющего свои обязательства, предоставляющего качественный сервис и привлекательные финансовые условия своим клиентам;

-знание брендов без подсказки;

-пользование услугами банков.

Самые большие инвестиции за 2010-2014 гг. РФ совершила за границу в 2013 году - 86507 млн. долл. США. Отметим, что уровень инвестиций в Россию превысил уровень за границу только в 2012 году. В основном можно отметить, что больше РФ осуществляет прямых инвестиций за границу, нежели получает из-за границы.

Ситуация, что сложилась в стране в начале 2014 года значительно повлияла на всю банковскую систему.

Международные резервы Российской Федерации уменьшились в 2014 году на 124,1 млрд долларов США, до 385,5 млрд долларов США по состоянию на 01.01.2015.

На начало 2015 года объем внешнего долга Российской Федерации оценивался в 597,3 млрд долларов США, за 2014 год он сократился на 18 % (годом ранее - вырос на 15 %).

Темп прироста ВВП в 2014 году уменьшился до 0,6 %.

Замедление роста производства в 2014 году оказывало негативное влияние на финансовые результаты организаций. За этот период наблюдалось значительное увеличение затрат на производство продукции (товаров, работ, услуг), что существенно повлияло на себестоимость и тем самым способствовало росту цен. При этом покупательская способность граждан не позволяет приобретать товары по существующим ценам. В целом в декабре 2014 года продовольственные товары были дороже, чем в декабре предыдущего года, на 15,4 %, непродовольственные товары - на 8,1 %, услуги - на 10,5 %.

Объем привлеченных международных банковских кредитов за 2014 год увеличился на 37,2 % (за 2013 год - на 1,4 %), до 6,6 трлн руб., при увеличении их доли в пассивах банковского сектора с 8,4 до 8,5 %. При этом за 2014 год задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, возросла на 14,6 %.

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 01.01.2015 года основная доля (58,5 %) приходилась на банки, контролируемые государством.

В целом можно также отметить, что банковское кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства в 2014 году сократилось на 0,9 %, до 5,1 трлн руб. на 01.01.2015 (годом ранее данный показатель возрос на 14,8 %).

Таким образом, можно сделать вывод, что в 2014 году прибыль кредитных организаций составила 589 млрд руб. (в 2013 году – 994 млрд руб.), показатели рентабельности снизились у всех групп банков.

Заметную роль в замедление темпов роста банковских активов помимо рецессии в экономике сыграли масштабные отзывы лицензий у банков. В частности в 2015 году лицензий лишились почти 100 банков или порядка 15% от работающих.

Одной из важнейших целей привлечения иностранных банков на российский банковский рынок является доступ российских предприятий к более дешевым и долгосрочным финансовым ресурсам для увеличения кредитования реального сектора и поддержания устойчивого положительного роста объемов промышленного производства. Удешевление кредитов, безусловно, оказало бы положительное воздействие на развитие национальной экономики, но снижение процентных ставок по кредитам противоречит цели получения доходов (прибыли) отечественными банками и представляет угрозу для всей отечественной банковской системы. Целью иностранных банков является получение максимально возможной прибыли, поэтому «экспорт» в Россию процентных ставок по кредитам для них экономически нецелесообразен и противоречит целям их выхода на российский рынок, но дает им конкурентное преимущество.

В отличие от отечественных банков иностранные банки не зависят от экономических интересов принимающей страны. Размещение кредитных организаций с участием нерезидентов по территории России обусловлено наличием крупных финансовых потоков в определенных регионах. По состоянию на 01.10.2012 г., действующие кредитные организации с участием нерезидентов расположены в 38 субъектах РФ, т. е. не охвачено их деятельностью 54,2% субъектов. 154 КО из 239 (64,4%) находятся в Москве, 13 – в Санкт-Петербурге (5,4%), на остальных субъектах приходится 30,1% КО с иностранным участием.

Наибольшую заинтересованность в освоении российского рынка банковских услуг проявляют банки развитых стран, корпоративные клиенты которых имеют в России бизнес. Появление такого инновационного направления деятельности как

различные виды кредитования физических лиц вызвано продвижением иностранными банками продукции своих зарубежных клиентов на российский рынок.

2.3 Проблемы развития банковского сектора России и пути их решения

Банковская система является управляемой системой и в то же время достаточно сложной, так как содержит исключительно большое число и многообразие элементов и связей между ними. Проводя независимую денежно-кредитную политику, центральный банк, в различных формах подотчётен парламенту или органу исполнительной власти. На сегодня одной из основных проблем, что серьезно влияют на функционирование банковского сектора является недостаточно развитая система нормативного регулирования. По мнению современных аналитиков и финансистов, коммерческие банки должны работать в соответствии с общим и специальным банковским законодательством. При этом их деятельность соответствующим образом должна контролироваться центральным банком и другими регулирующими органами; а кредитные организации в свою очередь должны соблюдать экономические нормативы, устанавливаемые центральным банком.

В целом необходимо отметить, что основные угрозы развития банковского сектора России следующие:

- высокий уровень системных рисков и зависимости от внешней среды;
- наличие региональной диспропорции в доступности банковских услуг потребителям;
- низкая диверсификация активов, соответственно, и доходов.

По мнению автора, наиболее актуальной проблемой в сфере банковского сектора экономики Российской Федерации является проблема механизма страхования вкладов населения. Это непростой процесс, который требует решения определенных задач, первостепенными среди которых многие современные финансисты выделяют:

- укрепить доверие населения к национальной банковской системе;

- создать систему страхования вкладов как элемент финансовой стабильности и страны в целом.

Российская система страхования вкладов начала функционировать с принятия Государственной Думой 28 ноября 2003 г. Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». На основании этого закона в 2004 г. была создана Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ).

Сегодня в систему страхования вовлечено более 80% кредитных организаций, причем доля банков – участников ССВ (системы страхования вкладов) неуклонно увеличивается.

Завершающим критерием классификации ССВ является механизм привлечения средств в систему. Российская система страхования вкладов формируется по типу ex-ante. Данный механизм предполагает формирование страхового фонда за счет взносов кредитных организаций, перечисляемых ими на постоянной основе. Такой порядок привлечения средств позволяет равномерно распределять издержки возможного банкротства кредитных организаций между всеми участниками ССВ.

Таким образом, российская система страхования вкладов является молодой структурой, имеющей целью как стабилизацию банковского сектора и экономики в целом, так и защиту интересов отдельных групп вкладчиков.

Объем компенсации по вкладам в России в пересчете на рубли практически в 10 раз меньше, чем в США, в 5 раз меньше, чем в Германии, и в 3,36 раза меньше, чем в Японии. По форме собственности российская система страхования является государственной. При организации таких систем всю ответственность за деятельность банков принимает на себя государство.

В целом, можно сказать, что в современных условиях развития банковской системы в России необходимо более тщательно подходить к организации надзорной политики и правил поведения на финансовом рынке, что обеспечит, по нашему мнению, повышение уровня стабильности банковского сектора. При этом необходимо активизировать процессы униформизации информационных банковских систем, повышать качество и расширять спектр предлагаемых финансовых продуктов и банковских услуг.

Однако, сегодняшние проблемы в банковском секторе России связаны не столько с недавним финансовым кризисом, сколько с тем фактом, что в стране достаточно

молодая банковская система, которой для достижения необходимой устойчивости и надежности требуется время.

Глава 3 Перспективы развития современной банковской системы в России

Основная цель развития банковского сектора России на сегодня в первую очередь состоит в повышении устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора в целом. В процессе достижения поставленной цели правительство России проводит реформирование банковского сектора, что в будущем, как ожидается, будет способствовать реализации программы социально экономического развития Российской Федерации.[\[5\]](#)

В связи с ситуацией в экономике и общей политической обстановкой в стране, руководством РФ принято ряд мер по усовершенствованию регулирования банковского сектора, которые связаны с усовершенствованием порядка регистрации банковских организаций, порядка оценки системы оплаты труда в кредитной организации, порядка оценки Банком России качества системы внутреннего контроля и особенности надзора за соблюдением требований к системе внутреннего контроля.[\[6\]](#)

В 2014 г. также были произведены изменения в нормативно-правовой базе относительно регулирования банковского сектора, что прежде всего выразилось в установлении нового порядка предоставления отчетности банковскими организациями. Особенного внимания также приобрел вопрос уменьшения рисков по необеспеченным кредитам, что проявилось в усовершенствовании надзора со стороны государства по отношению к такого рода кредитам. Для надзора за деятельностью банковских групп сформированы 9 надзорных групп. В рамках их работы обеспечивается взаимодействие структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за банками и за некредитными финансовыми организациями, в целях идентификации рисков, принимаемых участниками банковских групп (холдингов), на консолидированной и индивидуальной основе.

Подразделения банковского и финансового надзора в 2014 году обеспечивали взаимную информационную поддержку, в необходимых случаях координировали надзорные мероприятия по отношению к банкам и связанным с ними финансовым организациям.

Отметим, также, что за результатами проведенных мероприятий в области регулирования банковского сектора был проведен комплексный анализ деятельности кредитных организаций. При этом почти 43 % плановых проверок филиалов проводилось одновременно с проверками головных офисов, что существенно экономит затраты трудовых ресурсов на осуществление проверок и обеспечивает уменьшение рисков не выявления нарушений.

В течение 2014 года Банком России совместно с АСВ осуществлялись меры по предупреждению банкротства 19 банков. При этом по состоянию на 1 января 2015 года 15 банков продолжают осуществлять запланированные мероприятия в соответствии с утвержденными планами участия АСВ в предупреждении их банкротства.

В 2014 году Банком России осуществлялась работа по контролю за деятельностью 96 кредитных организаций в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189.10 Федерального закона № 127ФЗ1. Из них:

- в отношении 15 банков осуществлялись меры по предупреждению банкротства совместно с АСВ;
- 1 кредитная организация осуществляла свою деятельность в рамках плана мер по финансовому оздоровлению;
- 36 кредитных организаций самостоятельно (без предъявления соответствующих требований со стороны Банка России) устранили причины возникновения оснований;
- 6 кредитных организаций допустили уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца ниже размера их зарегистрированного уставного капитала, в том числе:
 - 1 кредитной организации направлено требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала;
 - по 1 кредитной организации в отчетном периоде срок направления территориальным учреждением Банка России требования о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины собственных средств (капитала) не наступил;

-1 кредитной организации не предъявлялось указанное требование в связи с осуществлением деятельности менее двух лет со дня выдачи банковской лицензии;

-у 3 кредитных организаций основание впоследствии утрачено в связи с изменением методики расчета собственных средств (капитала), предусмотренной Положением Банка России от 28.12.2012 № 395П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»);

-у 38 кредитных организаций, имевших основания для осуществления мер по предупреждению банкротства в соответствии со статьей 189.10 Федерального закона № 127ФЗ, приказами Банка России отозвана лицензия на осуществление банковских операций (в том числе у 4 кредитных организаций в январе 2015 года).

По состоянию на 01.01.2015 основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) имела 21 кредитная организация.

По состоянию на 01.01.2015 участниками системы страхования вкладов являлись 860 банков (на 01.01.2014 – 873 банка), в том числе 698 действующих банков, 162 банка находились в процессе ликвидации.

В целом, для улучшения параметров развития банковского сектора страны и укрепления его роли в макроэкономике можно:[\[7\]](#)

1. Направить все силы на поиск новых источников долгосрочного фондирования и механизмов, что будут гарантировать вложение банками получаемых ресурсов в кредитование реального сектора.

2. Для развития кредитования реального сектора экономики следует минимизировать условия, побуждающие банки приоритетно развивать потребительское кредитование. При этом на законодательном уровне необходимо повысить требования к прозрачности ценообразования, желательно путем запрета взимания каких-либо комиссий помимо процентной ставки по банковским кредитам.

В результате анализа тенденций и особенностей развития банковского сектора России выявлено, что существенным образом меняется количество и качество самих банковских институтов.

Учитывая острую потребность банков в формировании базы пассивов, следует принять следующие меры:

- обеспечить снижение стоимости беззалоговых кредитов Банка России и упрощение условий их предоставления;
- увеличить размеры гарантий по вкладам физических лиц как минимум до 3 млн. руб.;
- разработать рациональную и выгодную систему страхования средств юридических лиц в банках для всех участников операций;
- внести изменения в некоторые законопроекты относительно банковского законодательства с целью, прежде всего закрепления возможности открытия безотзывных вкладов;
- предоставление муниципальным образованияам, бюджеты которых дотируются не более чем на 20%, права размещать свои средства на депозитах в коммерческих банках (данный законопроект уже внесен в Государственную думу);
- обеспечить участие пенсионных накоплений в фондировании банков.

В 2015 году основные изменения в банковском регулировании будут связаны как с планомерной реализацией международных соглашений, рекомендаций и стандартов Базельского комитета по банковскому надзору, так и с мерами Банка России, направленными на поддержку отечественного банковского сектора в связи со снижением доступности зарубежных финансовых рынков и переходом к плавающему курсу рубля.

Таким образом, перспективы развития банковского сектора РФ достаточно велики и в настоящее время руководство государства всячески осуществляет его регулирование, что в целом способствует его оздоровлению и дальнейшему развитию.

Заключение

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов. На сегодня банковский сектор России требует существенных изменений. События, связанные с

политической ситуаций и внедрением экономических санкций странами ЕС и США повлияли на функционирование всего банковского сектора.

За 2014 г. ситуация в банковском секторе значительно изменилась. В целом наблюдалось уменьшение количества кредитных организаций,

Оценивая современную ситуацию в банковском секторе, можно выделить множество причин ее упадка, что прежде всего связаны с социально-экономической ситуацией. Однако позитивным моментом является то, что руководства государства всячески способствует выходу банковского сектора с кризисного состояния путем проведения реформ и принятия разного рода постановлений.

При этом необходимо отметить, что для решения глобальных проблем, необходимо прежде всего обеспечить соответствующее нормативно-правовое обеспечение всех сфер функционирования банковского сектора: урегулирование отношения между банками и клиентами, ЦБ РФ и коммерческими банками. При этом особенно важно уделить место вопросам реструктуризации всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, повышения внимания банков к ограничению рыночных рисков; восстановления доверия к банковской системе всех слоев населения России.

Список использованных источников

1. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. 2009. № 3. С.38-40.
2. Байкова С. Д., Демко О. В. Российская банковская система в современных рыночных условиях / Финансы и кредит, 2012. - № 34.
3. Бобин С. С. Развитие банковской системы в России / Финансы и кредит, 2010.
4. Буланов Ю. Н. Состояние банковской системы: взгляд практика / Банковское дело, 2013. - № 2.
5. Ведев А., Дробышевский С. Актуальные проблемы развития банковской системы в Российской Федерации // Экономическая политика. – Электронный ресурс. – Доступно из: http://iep.ru/files/text/policy/2014-2/vedev_sinelnikov_khromov_drobyshevskiy.pdf
6. Вострухина Т.Ю. Факторы и условия, влияющие на развитие банковских услуг в регионах // Финансы, кредит и финансовое право. – 2011. - 4. – С. 307-310.

7. Жукова Я. Г. Реформирование банковской системы России: проблемы и перспективы развития // Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2015/945/10238>
 8. Коротаева Н.В., Борисова Т.В. Тенденции развития банковской системы России в современных условиях / Н.В. Коротаева, Т.В. Борисова // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – № 3 (061). – С. 51-56.
 9. Корчагин Ю. Становление банковской системы России. – Доступно из: <http://www.lerc.ru/>
 10. Лаврушин О. И. Деньги, кредит, банки: учебник -2-е изд., Финансы и статистика, 2000.
 11. Ляльков С.Ю. Реализация интенсивной модели развития банковской системы России в контексте основных ориентиров // Научные технологии. - Серия «Экономика и Право». -2014. - № 9-10. – Доступно из: <http://www.vipstd.ru/nauteh/index.php/ru/---ep14-09/1273-a>
 12. Попова В.А., Трубецкая О.В. Особенности развития банковской системы в современной экономике. – Доступно из: <http://www.rae.ru/>
 13. Рыкова И. Н. Банковская система России на выходе из кризиса: первоочередные задачи / Финансы и кредит, 2010. - N 32.
 14. Сайт Центрального банка РФ www.cbr.ru
 15. Спицын В. В., Субботина К. Е., Кобзева О. А. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 614-617.
 16. Тосунян Г.А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества / Г.А. Тосунян // Материалы XXV съезда АРБ. - Доступно из: http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/tosunyan_05_14.pdf
-
1. Буланов Ю. Н. Состояние банковской системы: взгляд практика / Банковское дело, 2013. - № 2. [↑](#)
 2. Жукова Я. Г. Реформирование банковской системы России: проблемы и перспективы развития // Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2015/945/10238> [↑](#)
 3. Буланов Ю. Н. Состояние банковской системы: взгляд практика / Банковское дело, 2013. - № 2. [↑](#)

4. Жукова Я. Г. Реформирование банковской системы России: проблемы и перспективы развития // Материалы VII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru/2015/945/10238> [↑](#)
5. Спицын В. В., Субботина К. Е., Кобзева О. А. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 614-617. [↑](#)
6. Буланов Ю. Н. Состояние банковской системы: взгляд практика / Банковское дело, 2013. - № 2. [↑](#)
7. Спицын В. В., Субботина К. Е., Кобзева О. А. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 614-617. [↑](#)