

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы курсового исследования определяется необходимостью формирования банковской системы, адекватной требованиям современного развития финансового сектора и реальной экономики, устойчивой к воздействию внешних факторов.

Состояние финансовой инфраструктуры предопределяют мировые тенденции функционирования банковского бизнеса, что в свою очередь подтверждается направлениями развития кредитного дела в современных условиях.

Развитие сети небанковских кредитных учреждений, информационных технологий в банковском деле, инновационных методов управления банками предопределили изменения в характере деятельности кредитных организаций. Недостаточное развитие и низкое качество инфраструктурного обеспечения банковского бизнеса не позволяет в настоящее время отечественным кредитным организациям повысить эффективность и качество своей деятельности, выйти на мировой уровень банковского обслуживания.

Особенно это становится фактором торможения развития банковского обслуживания при действии санкционных ограничений, закрытии доступа российских кредитных организаций на мировой рынок заимствований и технологий.

Развитая банковская система представляет собой многоуровневую систему. Поэтому рассмотрение вопросов ее развития охватывает макроуровень (уровень всей банковской системы), мезоуровень (региональные банковские системы) и микроуровень (уровень отдельных коммерческих банков).

Актуальность темы исследования определяется тем, что вопросам теории, методологии и организации банковской системы не уделяется должного внимания в отечественных научных исследованиях, хотя сбалансированному функционированию кредитной системы страны и определению ее устойчивости по отношению к внешним воздействиям (мировым финансовым кризисам, санкционным ограничениям и т.п.).

В современный период в исследование банковской системы значительный вклад внесли такие ученые, как А. Грязнова, О. Лаврушин, А. Товасиев.

Таким образом, строгой научной проработки исследуемое направление до настоящего времени не получило, что и определило выбор темы, а также постановку цели и задач курсовой работы.

Целью курсового исследования является научное обоснование и разработка теоретико-методических положений по формированию и эффективному функционированию банковской системы в условиях внешних ограничений.

Постановка цели исследования предопределяет решение следующих задач:

- исследовать и уточнить сущность банковской системы, произвести ее классификацию и определить элементный состав;
- раскрыть тенденции развития банковской системы России в условиях внешних ограничений;
- выделить проблемы и направления развития банковской системы в условиях внешних вызовов.

Объектом курсового исследования выступает банковская система России.

Предметом курсового исследования признаны экономические отношения, формирующие банковскую систему, способствующие её устойчивости в целом.

Теоретической основой послужили концепции, теории, научно-методические положения и подходы к исследованию банковской системы и ее инфраструктуры, имеющиеся как в отечественной, так и в зарубежной науке и практике.

Методическая база исследования основана на используемых общих (анализ, синтез) методах научного познания, включая экономические, экономико-статистические методы.

Информационная база курсового исследования обеспечивается аналитическими материалами Федеральной службы государственной статистики, Банка России и его региональных отделений, коммерческих банковских структур, информационными материалами российских и зарубежных агентств, ресурсы глобальной сети Интернет.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

1.1 История развития банковской системы России

История становления и развития финансово-кредитных отношений в является отражением процесса формирования банковской системы в России в целом.

Первые в России три банка были созданы по указу императрицы Елизаветы Петровны 13 мая 1754 года. Это были Петербургский и Московский дворянские банки и Петербургский Коммерческий портовый банк. Через 10 лет, 21 июня 1764 года создается Астраханский портовый коммерческий банк. Дворянские, так же как и Портовые банки, были казенными, т.е. государственными. На их развитие из государственной казны выделялся значительный оборотный капитал. Слово «коммерческий» означает только сферу их влияния – поддержание купеческого сословия для активизации внешней торговли через порты в Санкт-Петербурге и Астрахани. Астраханский портовый банк 11 июля 1821 года был упразднен и вместо него учреждается Астраханская контора созданного в 1818 году Коммерческого банка.[\[1\]](#)

С 1797 года при Ассигнационном банке создаются учетные конторы. Они учитывали векселя, выдавали купцам ссуды под залог золота, серебра и отечественных товаров. Манифестом 7 мая 1817 года был опубликован Устав Государственного коммерческого банка и 2 января 1818г. учетные конторы при Ассигнационном банке сливаются во вновь открытый в Петербурге Государственный коммерческий банк. Его целью являлось кредитование земледелия, промышленности и торговли – т.е. «коммерции». Банк осуществлял переводы денежных средств, принимал вклады, учитывал векселя, выдавал товарные кредиты. Однако из-за небольшого первоначального капитала банк не мог развивать больших объемов операций. Для того чтобы банк мог приносить реальную пользу российскому купечеству, деятельности его только в столице было недостаточно: 5 августа 1818 года открывается контора Коммерческого банка в Москве, в 1819 – в Одессе и Архангельске. Из близлежащих территорий в 1847 году была открыта контора в Екатеринбурге. Всего к 1860 году филиальная сеть Государственного коммерческого банка насчитывала 7 контор и 4 отделения в

наиболее крупных городах России.

31 мая (по старому стилю) 1860 года, высочайше был утвержден Устав Государственного банка. В России начинается новый этап развития финансово-кредитных отношений, основанный на существенном повышении роли Государственного банка. 2 июля (по старому стилю) 1860 года были открыты операции Госбанка. Как было записано в 1 статье Устава Государственный банк учреждался для оживления торговых оборотов и упрочения денежно-кредитной системы. В целях упрочения денежного оборота на Государственный банк возлагался обмен ветхих кредитных билетов на новые, крупных на мелкие и обратно, обмен кредитных билетов на «звонкую» (серебряную) и медную монеты, прием монеты и слитков с оплатой за них кредитными билетами. Первым управляющим Государственным банком был назначен барон Штиглиц Александр Людвигович. [2]

Становлению банковской системы способствовали объективные условия – развитие торговли, промышленности, рост городов, активизация внешнеэкономических отношений. Государственная банковская система не замыкается уже только в столицах. В декабре 1863 года был издан Закон «О разрешении открывать отделения государственного банка в разных городах империи». [3]

Правительством, Министерством финансов и Государственным банком разрабатывались законодательные акты, регулирующие банковские операции и финансово-кредитные отношения, требования к кредитным операциям и операциям по учету векселей, предусматривающие изучение кредитоспособности заемщика, коллегиальность решения о выдаче ссуд. Несмотря на это в отделениях накапливались невозвращенные кредиты и невыкупленные векселя. Государственным банком периодически принимались дополнительные меры по взысканию задолженности. Например, в конце 1870 года во все конторы и отделения было разослано письмо за подписью управляющего Е. И. Ламанского.

К числу важнейших кредитных учреждений относится **Сберегательный банк**. Прием срочных и бессрочных вкладов осуществляли все уже названные ранее казенные банки и сохранные казны. Однако, формально создание **Сберегательного дела в России** относят к 1841 году. Но и после создания Сберегательных касс в 1841 году Государственный банк продолжает осуществлять вкладные операции. Только с 1897 года, после введения золотого обращения и предоставления Государственному банку эмиссионного права, вкладные операции

для последнего потеряли значение как источника ресурсов и были переведены в Сберегательные кассы. При этом суммы Сберегательных касс в обязательном порядке помещались в Государственный банк для «безопасного хранения».[\[4\]](#)

Частные коммерческие банки активно создавались в 60-70 годах XIX века. Государственный банк в эти годы оказывал самую широкую поддержку нарождавшимся частным банкам, практически без ограничения открывал им краткосрочные кредиты.

Порядок открытия кредитов, а, главное, порядок использования частными банками заемных средств не был определен. Были отмечены нецелевые использования кредитов Государственного банка. Поэтому в 1873 году Государственный банк установил, что он кредитует частные банки только для удовлетворения «усиленных требований вкладчиков по возврату капиталов».

В 1876 году при массовом истребовании вкладов Государственный банк, чтобы предотвратить финансовый кризис, вновь вынужден был усиленно кредитовать частные банки. Многие банки, получив значительные кредитные средства, вместо погашения своих обязательств, развивали активные операции. В результате кризиса неплатежей было ликвидировано 48 провинциальных частных банков.

1894-1899 годы характеризовались небывалым подъемом промышленности, созданием новых акционерных обществ, в эти годы была введена винная монополия, начато строительство Сибирской магистрали.

Подъем экономики вызывал большую потребность в ссудном капитале. Наступившие в 1898-1901г.г. биржевой, а затем и промышленный кризис в Западной Европе привели к резкому сокращению поступления иностранных денег в частные банки. В этих условиях Государственный банк опять был вынужден оказывать поддержку частным банкам, находившимся в затруднительных условиях.

Во второй половине XVIII века в России по опыту Германии начали создаваться **кредитные товарищества (общества взаимного кредита) и учреждения сельскохозяйственного кооперативного кредита (мелкого кредита)**. Первое такое товарищество было создано в 1865 году. 1 июля 1895 года было утверждено Положение об учреждениях мелкого кредита, в соответствии с которым товарищества и учреждения мелкого кредита могли получать в Государственном банке ссуды на формирования основного капитала. Для наблюдения за деятельностью товариществ, целевым использованием кредита и его возвратом в

Государственном банке учреждаются инспекции.[\[5\]](#)

Революция 1917 года, Гражданская война и последующие административно-территориальные преобразования отразились на состоянии банковского сектора России.

Согласно Декрета СНК от 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен, его структура, активы и пассивы были переданы Народному комиссариату финансов. Почти два года в стране не было Государственного банка. Декретом ВЦИК от 12 октября 1921 г. учрежден Государственный банк РСФСР, который должен был способствовать кредитами восстановлению и развитию промышленности, сельского хозяйства и торговли, организовывать денежное обращение.

Начиная с первых пятилеток на Государственный банк СССР и его конторы возлагались задачи использования денежно-кредитных рычагов и стимулов для удовлетворения платежеспособного спроса населения, организации и регулирования денежного обращения; особое значение придавалось контролю за использованием фондов заработной платы. Средством оперативного управления денежным обращением служил кассовый план, который Государственный банк СССР доводил до своих контор в качестве директивного задания.

В 1961 г. проведена денежная реформа с изменением масштаба цен, в результате которой все денежные средства, денежные доходы населения, цены и тарифы были пересчитаны в соотношении 10:1, а в обращение выпущены новые деньги образца 1961г., на которые заменили денежные знаки образца 1947г. [\[6\]](#)

Для усиления воздействия банков на ускорение экономического развития страны в конце 80-х годов, в соответствии с Постановлением ЦК КПСС № 821 от 17 июля 1987г. и Совета Министров СССР № 1118 от 9 декабря 1987г., была реорганизована структура Госбанка СССР, образованы новые специализированные банки с учетом особенностей деятельности народнохозяйственных комплексов – Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР и Жилсоцбанк СССР.

В условиях перехода страны к рыночной экономике структура государственных специализированных банков не оправдывала себя и в 1990 г. на основании Постановления Верховного Совета РСФСР от 13. 07. 1990 г. «О Государственном банке РСФСР и банках на территории республики» на их базе были созданы коммерческие банки. Преобразование специализированных банков в коммерческие вошло в общий процесс формирования двухуровневой банковской системы,

начавшийся в 1987 году.

К концу 1990 г. в России в целом – 1089 коммерческих банков. В этих условиях возникла необходимость в соответствующей законодательной базе. 2 декабря 1990 г. были приняты Законы «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Законом «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» установлен его статус главного банка Российской Советской Федеративной Социалистической республики, независимого от распорядительных и исполнительных органов государственной власти. В отношении с коммерческими банками Банк России определен как орган банковского регулирования и банковского контроля.

Закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР» дал определение банка как коммерческого учреждения, являющегося юридическим лицом, которому в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции, перечень которых дан в 5 статье этого закона.

В дальнейшем, в соответствии с совершенствованием законодательства страны, развитием банковского дела, вносились неоднократные изменения и дополнения в первую редакцию законов, но заложенные в них основополагающие принципы не изменились. [7]

В последующие годы, вплоть до настоящего времени в России в целом у ряда кредитных организаций отзываются лицензии на осуществление банковских операций и после прохождения ликвидационных процедур они ликвидируются; ряд коммерческих банков сливаются или преобразовываются в филиалы иногородних банков.

1.2. Современная банковская система России, ее структура. Функции Центрального банка России

Понятие «банковской системы» многогранно. В экономической литературе существуют различные подходы к её определению. Наиболее часто для исследования сущности банковской системы используют системный и

институциональный подходы. В этой связи, прежде всего, рассмотрим суть каждого из них в общетеоретических рамках. Базовым понятием, на основе которого строится системный подход, является система.

В переводе с греческого «система» означает «составленное из частей, соединённое». Понятие «система» часто используется не только учёными, философами, но и деятелями культуры и искусства, организаторами производства и работы банков.

Определения, в которых достаточно сильные акценты сделаны как на системных характеристиках банковской системы, так и на её институциональном составе, отнесены к системно-институциональному подходу.

Таблица 1 - Классификация определений банковской системы в зависимости от использованного подхода

Автор	Определение
Стародубцева Е.Б. [8]	Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы
Лаврушин О.И. [9]	Банковская система – необходимая совокупность банков, небанковских кредитных учреждений и банковской инфраструктуры, обеспечивающих её устойчивое развитие.
Ибрагимов В.М.[10]	Банковская система – совокупность банков, предоставляющих соответствующие их функциям услуги, и совокупность отношений между ними в рамках системы, а также их отношений с государством, хозяйствующими субъектами и населением.

Продолжение таблицы 1

Автор	Определение
Мазикова Е.В., Исхакова К.Ф. [11]	Банковская система – структура и механизм взаимодействия, традиции создания и функционирования специализированных институтов, действующих в сфере денежно-кредитных отношений, имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности либо выполняющих представительские функции. ⁵
Ефимова Л.Г. [12]	Банковская система – это внутренне организованная, объединённая общими целями и задачами, способная к саморазвитию и саморегулированию совокупность кредитных организаций, органов управления и организаций банковской инфраструктуры. Эта система входит в другую, более крупную систему. Банковская система – часть финансовой системы Российской Федерации. Со своей стороны, банковская система может также состоять из других систем. Например, в неё входит система бюро кредитных историй.

В целом данные определения не противоречат, а скорее дополняют друг друга, характеризуя одно и то же явление с разных сторон.

В экономической литературе чаще всего встречается два мнения относительно банковской системы. Обычно считается, что в развивающихся странах банковская система одноуровневая, централизованная и центральный банк выступает в ней и расчетным, и кредитным центром. Для стран с развитой экономикой характерна двухуровневая банковская система, где первый уровень – это национальный банк, а второй – совокупность банковских и небанковских кредитных организаций, причем функции, выполняемые банками разных уровней, между собой различаются.

Мы согласны с мнением И.Т. Балабанова и И.А. Савинской о том, что главными качествами банковской системы выступают:

- структурность организации;
- целостность построения;
- урегулированность связей;

- осуществление механизмов администрирования.

Изменения, происходящие в банковской системе России сегодня, касаются не только ее структурной части, но и функциональной. Меняются приоритеты деятельности и цели. Следует отметить и то, что развитие банковской системы России осуществляется с учетом углубления интеграционных процессов в мировой экономике.

Рассматривая состав банковской системы страны, нельзя не сказать о ее первом уровне - Центральном банке. Он является регулятором деятельности всей системы и влияет на ее дальнейшее развитие. На протяжении последних десятилетий функции центральных банков в целом не меняются, к ним относятся:

- монополия наличной денежной эмиссии; исполнение бюджета и управление государственным долгом; функция расчетного центра и кредитора последней инстанции; проведение денежно-кредитной и валютной политики; осуществление надзора за банками и другими финансовыми организациями.

Деятельность Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) направлена на сохранение потенциала банковской системы страны, повышение ее надежности, устойчивости, способности эффективно обслуживать потребности экономики. Безусловно, на функционирование и развитие банковской системы страны в целом и отдельных ее элементов в частности влияют такие факторы, как реализация денежно-кредитной и налоговой политики государством; нормативно-правовая база страны; состояние национальной экономики и др.

Тем не менее, до сих пор существует ряд причин, сдерживающих дальнейшее полноценное развитие банковской системы России. По мнению автора, к ним можно отнести следующие: неравномерное развитие регионов, несбалансированную налоговую политику, недостаток предприятий среднего и

малого бизнеса, высокий уровень монополизации и ориентацию на сырьевые отрасли, недостаточную конкуренцию во многих сегментах банковского бизнеса, сложную нормативную базу. Наметившаяся тенденция на резкое сокращение деловой активности в банковской сфере свидетельствует о том, что, несмотря на ослабление напряженности в банковской системе, потенциальные проблемы с качеством активов продолжают накапливаться.

Роль банковской системы в экономике страны, значение инфраструктуры финансовой системы, наличие потребности клиентов и государственного интереса

в самостоятельном нормативно-правовом регулировании банковской деятельности определены тем, что функционирование кредитных организаций и Банка России оказывают непосредственное влияние на экономическое и социальное развитие страны, реализацию государственной внутренней политики и обеспечение экономической безопасности страны в целом. Значимость подтверждается тем, что в условиях системного кризиса и внешних санкций, приток капитала с внешних кредитных рынков практически невозможен, что обуславливает необходимость развития внутреннего кредитного рынка.

Нормативно-правовое регулирование функционирования и развития банковской деятельности делится на макро- (международное банковское право, законы и подзаконные акты, документы Банка России, нормативы Базель) и микроуровень (нормативно-правовые акты кредитных организаций) и ведется в Российской Федерации по четырем направлениям:

- 1) законодательство в финансовой сфере;
- 2) нормы и правила союзов банков;
- 3) нормативная база, разрабатываемая кредитными учреждениями;
- 4) нормативные документы делового оборота.

Схема нормативно-правового обеспечения банковской деятельности представлена на рисунке 1.

Очевидно, что в данный перечень не вошли многие нормативные документы Банка России. Что касается норм международного права и международных соглашений, то главными из них, затрагивающими вопросы функционирования инфраструктуры банковской системы, являются положения Комитета по банковскому надзору Базель-I, Базель-II и Базель-III. Мировой финансовый кризис 2008 г. вызвал всплеск регулятивных новаций, значительная часть которых нашла свое отражение в новых документах Базельского комитета по банковскому надзору.

image not found or type unknown

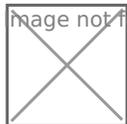


Рисунок 1 - Схема нормативно-правового обеспечения банковской деятельности

Еще до конца не внедренный Базель II был дополнен положениями, сформировавшими Базель III, который во многом развивает положения предыдущего документа (таблица 2).

Действующее законодательство не устанавливает конкретных нормативных актов в отношении ассоциаций и союзов кредитных организаций. Однако на законодательном уровне закреплены следующие компетенции данных организаций:

- представление и защита интересов своих членов;
- управление деятельностью кредитных организаций;
- развитие межрегиональных и международных связей;
- разработка рекомендаций по осуществлению банковской деятельности;
- решение совместных задач.

Таблица 2 - Нормативно-правовое регулирование функционирования банковской системы

Основа банковского законодательства России	Нормативно-правовая база функционирования инфраструктуры банковской системы
--	---

1 Конституция Российской Федерации;

2 Гражданский кодекс РФ (статьи о банковской гарантии(368-379), займе (807-818), кредите(819-821), факторинге(824-833), счет(845-860), расчетах(861-885) и банковском хранении(921-922)).

3 Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

4 Федеральный закон от 02.12.1990г.№395-1"О банках и банковской деятельности»

5 Федеральный закон от 16.07.1998г.№102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

6 Федеральный закон от 02.04.2014г.№37-ФЗ «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополь на переходный период» и др.

1 Гражданский кодекс Российской Федерации

2 Положение Банка России от 19.06.2012г.№383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

Положение Банка России от 23.06.1998 № 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России"

Положение Банка России от 24.12.2004г.№266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» и др.

В развитых странах роль объединений кредитных организаций в нормативном регулировании деятельности своих членов достаточно высока. Думается, что в России пройдет немало времени прежде, чем подобные структуры будут активно проявлять себя на нормативном поле. Что касается нормативной базы отдельной кредитной организации, то она, как правило, состоит из трех разделов, содержащих нормативно-управленческую, нормативно-технологическую документацию и должностные инструкции для сотрудников банка.

Таким образом, нормативная база кредитной организации выступает в роли сложной структуры документов. По мнению экспертов, для крупной кредитной организации, осуществляющей все виды банковских операций и имеющей депозитарный центр.

Глава 2. АНАЛИЗ ПРОБЛЕМ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

2.1. Оценка современного состояния банковского сектора Российской Федерации

За двадцать лет (1995-2015 гг.) века своего существования российская банковская система «потеряла» 1741 кредитную организацию. Сокращение составило примерно 68%. В настоящее время прослеживается тенденция снижения независимых кредитных организаций и увеличения сети филиалов функционирующих кредитных организаций.

Основные причины исчерпания резервов экстенсивного роста системы банков обусловлены за счет: а) усиления дефицита денежных потоков, которые обслуживают региональную экономику, а также ограничивают ресурсное предложение на банковском рынке услуг; б) снижения доходов по банковским операциям до величины, соразмерной другим сферам деятельности, и, соответственно, выравнивания нормы прибыли на капитал вложения.

Исследования журнала «Эксперт»⁴⁶ выделили 10 федеральных банков из разряда «динамично развивающиеся» и 10 - с наибольшей отрицательной динамикой (таблицы 3 и 4).

Таблица 3 - Десять наиболее динамичных банков федерального уровня^[13]

Банк	Место по активам на 01.01.16	Место по активам на 01.01.15	Активы на 01.01.16 (млн. руб.)	Прирост за год без учета переоценки валютной позиции (%)
------	------------------------------	------------------------------	--------------------------------	--

ФК «Открытие»	5	9	2 610 603	134
«Югра»	50	91	169 052	119
ВБРР	44	68	194 877	110
«Российский кредит»	48	73	170 505	108
Лето-банк	97	130	59 892	81
«Траст»	21	31	418 567	75
Рост банк	68	77	122 165	69
Бинбанк	25	32	395 745	52
ВТБ	2	2	8 546 788	34
Банк Москвы	6	6	2 473 549	25

Таблица 4 - Десять банков федерального уровня с наибольшей отрицательной динамикой активов[14]

Банк	Место по активам на 01.01.16	Место по активам на 01.01.15	Активы на 01.01.16 (млн. руб.)	Прирост за год без учета переоценки валютной позиции (%)
Юниаструм банк	90	76	66 244	-15

ХКФ-банк	27	20	349 487	-12
СКБ-банк	67	47	124 374	-11
Кредит Европа банк	49	42	169 922	-10
Росгосстрах банк	65	51	125 301	-8
Инвестиционный торговый банк	60	52	132 967	-5
«Восточный экспресс»	35	29	250 885	-5
«Уралсиб»	20	18	422 625	-4
«Интеза»	86	74	78 543	-4
МТС-банк	43	37	199 155	-4

Приказом Банка России от 24.07.2015 г. № ОД-1774 произведен отзыв лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации Открытое Акционерное Общество «Банк Российский кредит» (рег. №324, г. Москва). Решение о применении крайней меры воздействия - отзыве лицензии на осуществление банковских операций - принято Банком России в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, которые регулируют деятельность банков, а также нормативно-правовых актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, и применением мер, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Для настоящего исследования наибольший интерес представляет территориальная сеть структурных подразделений кредитных организаций (таблица 5).

Таблица 5 - Двадцать крупнейших банков по размеру офисной сети

Банк	Количество офисов		Прирост за год	Число регионов присутствия
	На 01.01.16	На 01.01.15		
Сбербанк России	17024	17979	-955	83
Росгосстрах банк	1617	441	1176	80
Росельхозбанк	1547	1601	-54	81
«Восточный экспресс»	1224	1466	-242	73
ВТБ24	1075	1040	35	74
ХКФ-банк	866	1269	-403	78
Альфа-банк	710	612	98	65
Росбанк	588	621	-33	72
Ханты-Мансийский банк «Открытие»	391	394	-3	53
«Ак Барс»	381	400	-19	30

«Уралсиб»	379	444	-65	53
Газпромбанк	370	359	11	66
УБРиР	369	518	-149	60
«Русский стандарт»	345	362	-17	61
Совкомбанк	342	357	-15	46
ОТП-банк	303	320	-17	77
Промсвязьбанк	299	315	-16	60
Банк Москвы	292	308	-16	33
«Авангард»	276	297	-21	51
Московский индустриальный банк	276	280	-4	29

Необходимо отметить, что с конца 2013 г. происходит сокращение общего количества банковских офисов. Отдельно можно отметить Сбербанк, который с середины 2009 года последовательно сокращает свою сеть, оптимизируя структуру. В целом за 2015 г. число точек банковского обслуживания сократилось на 10%. В то же время Росельхозбанк нарастил сеть своих офисов (почти 1200 за 2015 г.), совместив страховой и банковский бизнес. Вместе с тем, опасаясь санкций, крупнейшие российские банки не стали открывать свои подразделения в Республике Крым и городе федерального значения Севастополь.

И если в прежние периоды розничные монолайнеры «Восточный экспресс» и ХКФ-банк наращивали розничную сеть, то в последнее время наблюдается активное

сжатие сети этих кредитных организаций. Продолжают наращивать свою сеть банки с государственным участием - Газпромбанк (+11 офисов), ВТБ24 (+35), а также ряд универсальных банков, у которых сильно возрос процент выданных потребительских ссуд - Альфа-банк (+98), Райффайзенбанк (+17).

Если делать территориальный анализ, то следует отметить, что уровень развития банковской системы в конкретном регионе зависит от уровня социально-экономического развития территории в целом. В различных экономических районах страны наблюдается значительная дифференциация плотности сети кредитных организаций, их ресурсной обеспеченности и размеров кредитования (то есть важнейших параметров, характеризующих банковскую систему).

В настоящее время практически по всем регионам львиная доля кредитов корпоративному сектору и частным лицам выдается банками с государственным участием в лице их региональных структурных подразделений (в основном, Сбербанком РФ, ВТБ и ВТБ24, Россельхозбанком).

Кризис 2014-2015 гг. имеет существенные отличия от двух предыдущих - 1998 г. и 2008 г. (таблица 6).

Таблица 6- Изменения основных показателей в период финансовых кризисов

2015 г.	2008 г.	1998 г.	
Рост курса доллара (%)	72	44	233
Максимум за 1 месяц (%)	23	21	103
Сокращение рублевых вкладов физических лиц (%)	-3,5	-21,8	-6,5
Максимум за 1 месяц (%)	-1,2	-8,7	-10

Просрочка юридических лиц (без Сбербанка, %)	6,5	2,6	Н.д.
Просрочка физических лиц (без Сбербанка, %)	7,8	5,0	Н.д.
Количество проблемных банков (отзыв лицензии через год после начала кризиса)	134	79	245
В т.ч. из топ 100	8	10	22
Доля от всех банков (%)	14	8	15

Несмотря на то, что в 2015 г. курс доллара за пять месяцев вырос на 90% по сравнению с 45% в 2008 г., максимальный скачок за один месяц был примерно одинаковым – 23% против 21%. Но реакция депозитного рынка существенно отличается. Сокращение рублевых депозитов физических лиц в 2015 году за пять месяцев составило 3,5% против 21,8% в 2008 г. В 1998 г. двукратная девальвация привела к оттоку частных вкладов в первый месяц на 10%, во второй еще на 9%, однако с третьего месяца начался их приток и по итогам пяти месяцев кризиса сокращение составило 6,5%.

В отличие от финансового кризиса 2008 г. в 2015 г. произошло заметное сокращение не только рублевых, но и валютных вкладов. Рублевые вклады в постоянных ценах сократились в 2015 г. на 16,5%, при этом практически две трети этого сжатия пришлось на второе полугодие. Валютные вклады с мая по декабрь 2015 г. снизились в долларовой оценке на 10%. В прошлый кризис масштаб сокращения рублевых вкладов был больше (они сократились на 25% в реальном выражении), но одновременно наблюдался кратный рост валютных вкладов.

Таким образом, можно сделать вывод, что доверие вкладчиков снизилось не только к национальной валюте, но и ко всей банковской системе. 2015 год оказался непростым в финансовом плане для экономики РФ, корпоративного и банковского секторов, населения страны в целом.

Следует отметить, что по итогам 2015 г. отмечается снижение сальдированной прибыли отечественных банков в 3 раза – с 589,14 до 191,96 миллиардов рублей.

Всего на 1 января 2016г. 553 кредитных организации РФ (75%) являются прибыльными, 180 (или 25%) – убыточными. При этом объем полученной совокупной прибыли (прибыльных банков) за год сократился на 7,9% – до 735,8 млрд. рублей, совокупные убытки (убыточных банков) выросли в 2 раза – до 543,8 млрд. рублей. Объем банковских вкладов физических лиц увеличился за 2015 год на 25,2% – до 23,219 триллионов рублей. В том числе валютные депозиты (в рублевом эквиваленте) к 1 января 2016г. достигли 6,82 трлн. рублей (плюс 40,7% за год). Суммарно это – 29,4% от всех вкладов населения. Депозиты в рублях выросли до 16,398 трлн. рублей (плюс 19,6%).

Объем предоставленных российскими банками кредитов юридическим и физическим лицам увеличился за 2015 год на 10,3% – до 57,154 триллионов рублей. При этом кредитные обязательства нефинансовых организаций (предприятий, компаний) выросли до 33,3 трлн. рублей.

Банковское кредитование физических лиц, напротив, сократилось на 5,7% – до 10,656 трлн. рублей. Характерно, что займы населения, номинированные в рублях (10,381 триллионов), в 38 раз превышают кредиты, полученные в иностранной валюте (в эквиваленте – 274,7 миллиардов рублей).

А вот просроченная задолженность по кредитам прибавила сразу 54% и составила на 1 января 2016г. астрономическую сумму в 3,046 трлн. рублей. Так, «просрочка» нефинансовых организаций за прошедший год выросла в 1,7 раза – до 2,075 трлн. рублей. Это – 6,2% от всего кредитного портфеля банков нефинансовому сектору. Объем просроченной задолженности физических лиц увеличился на 29,4% и достиг 862 млрд. рублей. Что составляет 8,1% от общей суммы выданных населению кредитов.

2.2. Проблемы функционирования банковской системы РФ в условиях мирового финансового кризиса

В целом, негативная динамика просроченной задолженности остается одной из самых серьезных проблем банковской системы России в 2016 году.

Важнейшим направлением регулирования Банка России на среднесрочную перспективу продолжает оставаться уровень инфляции. Центробанк планирует снизить ее до 4% в 2017 г. Учитывая тот факт, что значение показателя остается

высоким, а также негативную конъюнктуру мировых рынков, не следует ожидать от Банка России активных действий по снижению ключевой ставки. Скорее всего, она уменьшится за год максимум на 1–2%. Соответственно относительно высокими останутся ставки денежного рынка. Однако, ситуация все равно будет выглядеть гораздо позитивнее, нежели год назад, когда ключевая ставка составляла 17% и для поддержания необходимого уровня ликвидности приходилось даже задействовать средства Резервного фонда. В 2016 г. ликвидность кредитных организаций будет обеспечиваться за счет инструментов Банка России, в первую очередь рублевого и валютного РЕПО. По всей вероятности, развитие получит и рынок межбанковского кредитования.[\[15\]](#)

Говоря о таком значимом источнике банковской ликвидности, как депозиты населения и нефинансовых компаний, следует отметить, что на рост их уровня будут влиять достаточно высокие процентные ставки, наличие системы страхования вкладов, валютная переоценка, а также низкая востребованность таких инструментов финансового рынка, как ценные бумаги, деривативы. В то же время спросом, скорее всего, будет пользоваться иностранная валюта. Особенно потребности в ней вырастут в весенне-летний период, что обусловлено фактором сезонности. Негативное влияние на увеличение объема депозитов может оказать снижение уровня реальных доходов населения и предприятий ввиду высокого уровня инфляции. Учитывая вышесказанное, на наш взгляд, тенденция роста депозитов, начавшаяся в 2015 г., сохранится и в 2016 г., а фактор валютной переоценки сыграет в этом немаловажную роль.

Рост ключевой ставки стимулировал увеличение не только ставок по привлечению ресурсов, но и по их размещению, что соответственно снизило спрос на средства банков со стороны экономики и населения. Только в III квартале началось оживление корпоративного кредитования. По расчетам Банка России, темпы прироста кредитования нефинансовых организаций за 2015 г. без учета валютной переоценки составили 3,3%. В 2015 г. значительно ухудшилось качество банковских активов. По оценкам рейтинговых агентств, около трети банковских кредитов в 2015 г. носили проблемный характер.

Большое влияние на развитие кредитования на ближайшую перспективу будет оказывать снижение ключевой ставки Банка России. С одной стороны, оно позволит сократить ставки коммерческих банков, а с другой — долю проблемных активов кредитных организаций. Следует отметить, что увеличение банковского кредитования весьма актуально для решения насущных экономических задач — развитие импортозамещения и экспортно ориентированных отраслей.

В начале 2015 г. банковский сектор в целом функционировал с убытком. Такое положение дел было обусловлено комплексом факторов — сокращение кредитно-депозитной маржи банков, ухудшение качества активов, высокая инфляция, неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура. Согласно официальной статистике, только с мая 2015 г. наблюдается положительный финансовый результат. По состоянию на 01.11.2015 г. прибыль банковского сектора сократилась по сравнению с аналогичным периодом в 2014 г. в 3,8 раза.

По нашему мнению, в 2016 г. в условиях некоторого улучшения экономической ситуации в стране можно ожидать роста прибыльности банковского сектора. [\[16\]](#)

В сложившихся условиях, по нашему мнению, Банк России продолжит реализовывать курс на укрупнение банковского бизнеса и сокращение количества мелких и средних банков. На наш взгляд, заинтересованность в слияниях будет наблюдаться и со стороны самих банков, поскольку оно даст им новые возможности для роста капитализации, расширения клиентской базы и увеличения прибыли как конечного финансового итога деятельности.

Поскольку политика Центробанка в первую очередь направлена на регулирование инфляции, а валютный курс имеет второстепенное значение, скорее всего, существенного искусственного изменения его значения в благоприятную сторону не предвидится. Поскольку курс находится в сильной зависимости от цен на энергоресурсы и, прежде всего, на нефть, он будет следовать за динамикой нефтяных цен. В 2015 г. наблюдалось постепенное снижение этих цен, и, скорее всего, в 2016 г. будет реализован указанный выше «рисковый сценарий», при котором курс рубля еще более снизится. Однако, учитывая тот факт, что острая фаза кризиса пройдена (о чем заявила руководитель Банка России Э. С. Набиуллина), а также наличие вероятности развития «базового сценария», возможны и некоторые благоприятные изменения курса.

В заключение следует сказать несколько слов о среднесрочных перспективах банковского сектора. В 2015 г. Банком России был разработан проект Основных направлений развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016—2018 гг. Согласно этому документу, действия Центробанка будут направлены на повышение прозрачности банковской системы, совершенствование регуляторных и надзорных механизмов; подходов к управлению рисками и капиталом кредитных организаций. Большое значение придается внедрению в банковскую практику требований Базельского комитета по банковскому надзору. Поэтому в ближайшие годы сообщество, скорее всего, станет свидетелем массового «очищения» банковской

системы от экономически неэффективных и нежизнеспособных участников. При этом оставшиеся игроки получают импульс для расширения активности, который заключается как в использовании потенциала ликвидированных банков», — резюмировала эксперт о среднесрочных перспективах банковской системы России. [\[17\]](#)

В условиях кризиса и секторальных санкций остро встает проблема антикризисного регулирования развития инфраструктуры банковской системы. Антикризисная банковская деятельность внутри системы государственного регулирования является стадией цикла управления, представляемая как система основанная на наблюдении, сопоставлении, проверке и анализе кризисных ситуаций для того, чтобы оценить обоснованность и эффективность разработки и принятия управленческих решений, которые будут стабилизировать экономическое развитие, выявлять степень их реализации, выявлять отклонения фактических результатов от заданных значений.

В узком смысле определение понятия «антикризисное банковское регулирование» можно представить в виде системы наблюдения и проверки соответствия индикаторам процессов работы хозяйственной системы, которые характеризуют устойчивую тенденцию ее развития, а также выработку субъектами государственной власти и управления отдельных корректировок в случае появления кризисных ситуаций. Субъекты хозяйствования, кредитные организации и органы власти – это взаимодействующие субъекты системы антикризисного регулирования. Объекты антикризисного регулирования банков – процессы и явления, на которые устремлены меры антикризисного управления микро- и макро уровней.

В стратегическом антикризисном управлении государственного и регионального уровня имеет место наличие ретроспективного анализа экономических тенденций функционирования и реализации чрезвычайных мер недопускающие блокировки деятельности кредитных организаций и их несостоятельности. В виду чего проводится выработка концепции по стабильному экономическому развитию, формированию и поддержанию на необходимом стратегическом уровне путей экономического развития, долговременному обеспечению конкурентных преимуществ местными товаропроизводителями на внутреннем и внешнем рынке. В связи с этим, с одной стороны, должен быть охват антикризисным значительно более широких сфер деятельности, чем влияние на финансовое положение, с другой стороны, сконцентрированность процесса антикризисного управления должна быть направлена на узловые проблемы работы регулируемой системы. [\[18\]](#)

Сложность в сочетании тактических и стратегических антикризисных мер возрастает в связи с тем, что им свойственен чрезвычайный характер, т.е. существует необходимость их реализации в короткий период времени. Стратегия антикризисной деятельности напрямую зависит от выбора первоочередных тактических мероприятий. Тактика и стратегия антикризисного регулирования направлены на достижение конкретных показателей на каждом этапе кризисной ситуации.

2.3. Перспективы развития российской банковской системы

Таким образом, в ближайшем будущем текущий тренд на замедление роста банковской системы продолжится. Более того, вероятнее всего, анемичный рост ожидает российские банки и в среднесрочной перспективе.

Базовый сценарий развития банковского сектора в 2015-19 гг. основан на следующих предпосылках в отношении ключевых факторов:

- динамика основных макропеременных соответствует базовому сценарию нашего макропрогноза;
- отзыв лицензий у российских банков продолжается текущими темпами в течение 2015-16 гг., и начинает последовательно замедляться с 2017 г.;
- постепенная отмена санкций финансовых санкций ЕС и США против российских банков и предприятий начинается не ранее 2017 г. [\[19\]](#)

Темп прироста активов банков будет резко снижаться до конца 2015 г. После достижения минимума – около +6% – в начале 2016 г. рост восстановится, но будет оставаться на невысоком уровне вплоть до конца 2019 г. Проникновение банковских услуг к ВВП на горизонте планирования увеличится до 120%.

Предполагается, что в 2015-19 гг. российским банкам удастся поддерживать уровень достаточности основного капитала на уровне 12%. Кроме того, по мере стабилизации ситуации в экономике аппетит банков к риску постепенно начнет расти, и к началу 2017 г. отношение активов, взвешенных по риску (RWA), к общим активам вернется к докризисным значениям. Неожиданный пик прироста капитала банковской системы в конце 2015 и начале 2016 гг. объясняется эффектом низкой

базы по показателю RWA. В остальные периоды динамика прогноза по капиталу определяется темпом прироста активов (подробнее о дефиците капитала в российской банковской системе).

Корпоративное кредитование, включая сегмент малого и среднего бизнеса (МСБ), продолжит замедляться по сравнению с рекордом 2014 г. В начале 2016 г. ожидается провал в темпах роста, связанный с высокой базой начала 2015 г. В последующем рост кредитного портфеля вернется к своему среднему долгосрочному уровню в 12-13%. Рост средств, привлеченных от корпоративных клиентов, также будет замедляться. Однако провала в начале 2016 г., вероятнее всего, удастся избежать благодаря излишней ликвидности, накапливаемой компаниями на счетах в банках.

Портфель розничных кредитов начнет снижаться во второй половине 2015 г. и вряд ли выйдет на положительные темпы роста ранее II кв. 2016 г. Тренды в розничном кредитовании на среднесрочном горизонте: наибольший потенциал роста сохраняется у обеспеченных кредитов – ипотека и автокредиты (насыщенность в обоих сегментах рынка низкая, потребители продолжают предъявлять спрос на недвижимость и автомобили); в сегменте необеспеченного потребкредитования уже сейчас заметно перенасыщение рынка, в будущем этот сегмент вряд ли сможет расти быстрыми темпами; отношение Банка России к необеспеченному потребкредитованию негативное, поэтому мы можем ожидать дальнейшего "закручивания гаек" в регулировании этого вида кредитов в пользу кредитных карт, которые являются более цивилизованным видом розничных кредитов. Динамика вкладов населения после некоторого замедления в 2015 г. вернется к средним долгосрочным темпам роста на уровне около 14-15%.[\[20\]](#)

В целом, рост банковской системы в среднесрочном периоде можно разделить на два этапа: период торможения или спада в 2015-16 гг.; возобновление роста в 2017-19 гг.

Учитывая основные цели и задачи антикризисного регулирования, основными мероприятиями по его осуществлению являются:

- 1) сценарии развития кризисных ситуаций, анализ отрицательных тенденций и определение негативных факторов, воздействующих на экономическую систему;
- 2) выявление результативных способов осуществления государственной антикризисной политики;

- 3) разработка модели поведения экономических субъектов на рынке;
- 4) разработка системы законодательных норм антикризисного управления;
- 5) определение путей упорядочения экономической системы;
- 6) выявление направлений устойчивого развития рыночной инфраструктуры.
- 7) комплекс процедур по гибкому реагированию региона к постоянно меняющимся факторам окружающей среды. Для антикризисного регулирования инфраструктуры банковской системы необходимо поэтапное осуществление всех указанных пунктов. [\[21\]](#)

Финансовый кризис 2014 г., секторальные санкции после воссоединения Крыма с Россией, сложная внешнеполитическая обстановка актуализировали потребность в модернизации экономики страны и, соответственно, изыскании ресурсов для нее. В современных условиях процентные ставки настолько высоки, что практически не оставляют предприятиям возможности проведения модернизационных мероприятий. Именно поэтому необходим новый подход к организации предложения банковских услуг по всей стране. Впервые о модернизации заговорили в 1999 году, когда реформы первого постсоветского десятилетия не принесли желаемых результатов. Модернизацию предложили на смену шоковой терапии и проводимым реформам как понятие, не предполагающее резких изменений, но связанное с изменениями умеренными, способными сократить отставание от развитых стран.

Постепенно в это понятие стали вкладывать более глубокий смысл. Это наращивание производительности труда более быстрыми, чем развитые страны, темпами. Только в этом случае при демографическом спаде модернизация может успешно продвигаться. С 2008 г. начинается третий этап постсоветского развития⁸⁸, характеризующийся падением темпов роста производства и производительности труда. В течение последних лет можно выделить ряд характерных факторов: кризис 2008-2009 гг.; последующий подъем экономики 2010-2011 гг.; снижение темпов роста в 2012 г. до 3,4%, в 2013 г. – до 1,3%, в 2015 г. – до 0,6%.[\[22\]](#)

К началу 2016 г. в российской экономике накопились негативные тенденции как следствие нерешенных ранее проблем: недоверие бизнеса и низкая деловая активность; переход экономики к затяжной стагнации в условиях опережающего роста потребления и спада инвестиций; хронический отток капитала;

необеспеченный рост бюджетных обязательств, разрастание в экономике неэффективного государственного сектора при ослаблении рыночных и правовых институтов. Введение санкций против России и контрсанкций привели к сужению финансовых потоков с внешним миром и сокращению импорта. Президент России В. Путин оценил ущерб от санкций для России в размере 160 млрд. долларов и отметил, что «санкции осложнили доступ к рынкам внешнего финансирования, из-за чего российские компании недополучили около 160 млрд. \$». [\[23\]](#)

В то же время более половины вложений в основной капитал российский бизнес осуществляет за счет собственных средств или денег, выделяемых материнской компанией, на банковские кредиты приходится всего лишь 9,3%. В настоящее время требуется новая институциональная система, которая способна обеспечить модернизационное развитие. Ее главная отличительная черта - обеспечение роста эффективности рыночной экономики. И неотъемлемой частью такой институциональной среды должно стать банковское пространство. Банковский сектор входит в состав общего экономического пространства, что подтверждает наличие недостатков в территориальной организации финансовой системы, присущих производственной структуре страны.

При этом в отличие от экономического пространства банковское пространство может выступать только в качестве бизнес-пространства, а следовательно может ориентироваться только на коммерческий персональный эффект, чего недостаточно для деятельности финансовой организации. В рамках стратегического развития банковской системы целесообразно проводить оптимизацию соотношения коммерческого и социального эффекта, который на различных этапах развития общества имеет конкретный потенциал эффективности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система представляет собой единый и целостный элемент экономической системы страны и включает в себя кредитные организации, которые выполняют банковские операции, в результате чего происходит удовлетворение потребностей общества в банковских продуктах в полной мере. Банковский сектор призван выполнять определенные функции в экономике страны, к числу которых можно отнести совокупность операций с денежным потоком, осуществление финансового консалтинга; выполнение платежных и расчетных

операций, формирование информационно-аналитической базы. В этой связи особого внимания заслуживает необходимость адекватного развития инфраструктуры банковской системы, обеспечивающей бесперебойное функционирование кредитной системы страны.

В целом, негативная динамика просроченной задолженности остается одной из самых серьезных проблем банковской системы России в 2016 году.

Важнейшим направлением регулирования Банка России на среднесрочную перспективу продолжает оставаться уровень инфляции. Центробанк планирует снизить ее до 4% в 2017 г. Учитывая тот факт, что значение показателя остается высоким, а также негативную конъюнктуру мировых рынков, не следует ожидать от Банка России активных действий по снижению ключевой ставки. Скорее всего, она уменьшится за год максимум на 1–2%. Соответственно относительно высокими останутся ставки денежного рынка. Однако, ситуация все равно будет выглядеть гораздо позитивнее, нежели год назад, когда ключевая ставка составляла 17% и для поддержания необходимого уровня ликвидности приходилось даже задействовать средства Резервного фонда. В 2016 г. ликвидность кредитных организаций будет обеспечиваться за счет инструментов Банка России, в первую очередь рублевого и валютного РЕПО. По всей вероятности, развитие получит и рынок межбанковского кредитования.[\[24\]](#)

Говоря о таком значимом источнике банковской ликвидности, как депозиты населения и нефинансовых компаний, следует отметить, что на рост их уровня будут влиять достаточно высокие процентные ставки, наличие системы страхования вкладов, валютная переоценка, а также низкая востребованность таких инструментов финансового рынка, как ценные бумаги, деривативы. В то же время спросом, скорее всего, будет пользоваться иностранная валюта. Особенно потребности в ней вырастут в весенне-летний период, что обусловлено фактором сезонности. Негативное влияние на увеличение объема депозитов может оказать снижение уровня реальных доходов населения и предприятий ввиду высокого уровня инфляции. Учитывая вышесказанное, на наш взгляд, тенденция роста депозитов, начавшаяся в 2015 г., сохранится и в 2016 г., а фактор валютной переоценки сыграет в этом немаловажную роль.

Рост ключевой ставки стимулировал увеличение не только ставок по привлечению ресурсов, но и по их размещению, что соответственно снизило спрос на средства банков со стороны экономики и населения. Только в III квартале началось оживление корпоративного кредитования. По расчетам Банка России, темпы

прироста кредитования нефинансовых организаций за 2015 г. без учета валютной переоценки составили 3,3%. В 2015 г. значительно ухудшилось качество банковских активов. По оценкам рейтинговых агентств, около трети банковских кредитов в 2015 г. носили проблемный характер.

Большое влияние на развитие кредитования на ближайшую перспективу будет оказывать снижение ключевой ставки Банка России. С одной стороны, оно позволит сократить ставки коммерческих банков, а с другой — долю проблемных активов кредитных организаций. Следует отметить, что увеличение банковского кредитования весьма актуально для решения насущных экономических задач — развитие импортозамещения и экспортно ориентированных отраслей.

В начале 2015 г. банковский сектор в целом функционировал с убытком. Такое положение дел было обусловлено комплексом факторов — сокращение кредитно-депозитной маржи банков, ухудшение качества активов, высокая инфляция, неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура. Согласно официальной статистике, только с мая 2015 г. наблюдается положительный финансовый результат. По состоянию на 01.11.2015 г. прибыль банковского сектора сократилась по сравнению с аналогичным периодом в 2014 г. в 3,8 раза.

В заключение следует сказать несколько слов о среднесрочных перспективах банковского сектора. В 2015 г. Банком России был разработан проект Основных направлений развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016—2018 гг. Согласно этому документу, действия Центробанка будут направлены на повышение прозрачности банковской системы, совершенствование регуляторных и надзорных механизмов; подходов к управлению рисками и капиталом кредитных организаций. Большое значение придается внедрению в банковскую практику требований Базельского комитета по банковскому надзору. Поэтому в ближайшие годы сообщество, скорее всего, станет свидетелем массового «очищения» банковской системы от экономически неэффективных и нежизнеспособных участников. При этом оставшиеся игроки получат импульс для расширения активности, который заключается как в использовании потенциала ликвидированных банков», — резюмировала эксперт о среднесрочных перспективах банковской системы России.

[\[25\]](#)

Список использованных источников

- Андрюшин, С. А. Банковские системы : учеб. пособие / С. А. Андрюшин. – М.: Альфа-М ; ИНФРА-М, 2011. – 384 с.
- Банк и банковские операции: учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — М. : КНОРУС, 2016. — 272 с.
- Бретт Кинг Банк 2.0. Как потребительское поведение и технологии изменят будущее финансовых услуг. - 2014. - С. 402
- Башкирцев С.И. Проблемы внедрения новых продуктов коммерческого банка // Вестник ОФЭУ. – 2014. – № 10. – С. 56–59.
- Внедрение «Принципов для инфраструктур финансового рынка»: международная и российская практика. Оценка платежной системы Банка России на соответствие принципам // Банк России. Платежные и расчетные системы. 2015. № 48.
- Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н. В. Горелая, А. М. Карминский. – М. : Инфра-М, 2013. – 272 с.
- Ефимова Л.Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Банковское право. 2015. №2. С.38.
- Ибрагимов В.М. Развитие банковской системы в период трансформации экономики России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01. Москва, 2012.
- Колос С.Н. Национальная платежная система и Центральный Банк// Экономика и современный менеджмент: Теория и Практика. - 2015 - №29. - С. 14-17
- Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки : учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — 12е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2014. — 448 с.
- Морозан В. В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII– первая половина XIX в.). -2012 г.
- Мазикова Е.В., Исхакова К.Ф. Банковский сектор Российской Федерации: тенденция консолидации // Молодой ученый. 2014. № 9(68).с. 293-295
1. Олейникова, И. Н. Деньги. Кредит. Банки : учеб. пособие / И. Н. Олейникова. – М.: Магистр, 2011. – 509 с.
 2. Платежные и расчетные системы. Международный опыт. Инновации в розничных платежах. Вып. 43. — М.: Центральный банк РФ, 2014. — 84 с.

Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. Учебник Гриф МО РФ Изд. Форум. -. 2015 г. - 288 с.

1. Тедеев А. А. Банковское право / 4-е издание, переработанное и дополненное. М.: МПСИ, 2011

Аналитический обзор инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

Банковские карты: история появления и развития [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.creditivklad.ru/bankovskie-karty-istoriya-poyavleniya-i-razvitiya>. - Загл. с экрана. - (Дата обращения: 1.12.2014).

Возможности УЭК [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.uecard.ru> 7. Березин М.П. Карточные инновации в России: от истоков к мегапроекту УЭК // Банковское дело. - 2014. - №7. - С.44-49

1. Информационный сайт Банка России (информация по состоянию на 01 июля 2014 г.) // (Последнее посещение - 01 июня 2015 г.).

1. Морозан В. В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII-первая половина XIX в.). -2012 г. [↑](#)

2. Морозан В. В. История банковского дела в России (вторая половина XVIII-первая половина XIX в.). -2012 г. [↑](#)

3. Боровой С. Я. Кредит и банки в России (середина XVII - 1861 г.). М., 2013, с. 277. [↑](#)

4. Государственный банк Российской Империи 1860-1916. М., «Кошелек», 2012. - 168 с. [↑](#)

5. **Основы банковского дела. Учебник. Гриф МО РФ - Стародубцева Е.Б.2015 г. - 288 с. [↑](#)**

6. **Основы банковского дела. Учебник. Гриф МО РФ - Стародубцева Е.Б.**
2015 г. – 288 с. [↑](#)
7. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. Учебник Гриф МО РФ Изд. Форум.
-.2015 г. – 288 с. [↑](#)
8. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела. Учебник Гриф МО РФ Изд. Форум.
-.2015 г. – 288 с. [↑](#)
9. Банк и банковские операции: учебник / коллектив авторов ; под ред. О.И. Лаврушина. — М. : КНОРУС, 2016. — 272 с. [↑](#)
10. Ибрагимов В.М. Развитие банковской системы в период трансформации экономики России: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.01. Москва, 2012. [↑](#)
11. Мазикова Е.В., Исхакова К.Ф. Банковский сектор Российской Федерации: тенденция консолидации // Молодой ученый. 2014. № 9(68).с. 293-295 [↑](#)
12. Ефимова Л.Г. Понятие и структура банковской системы Российской Федерации // Банковское право. 2015. №2. С.38. [↑](#)
13. <http://www.roscredit.ru/> [↑](#)
14. <http://www.roscredit.ru/> [↑](#)
15. www.cbr.ru [↑](#)
16. www.cbr.ru [↑](#)
17. www.cbr.ru [↑](#)
18. www.cbr.ru [↑](#)

19. www.cbr.ru ↑

20. www.cbr.ru ↑

21. www.cbr.ru ↑

22. www.cbr.ru ↑

23. www.cbr.ru ↑

24. www.cbr.ru ↑

25. www.cbr.ru ↑