

## **Содержание:**

### **Введение**

В протекании экономических перемен в России одну из первостепенных значений выступает образование и работа банковской системы.

В банковскую систему Российской Федерации входят Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.[2]

В нынешнем мире банки поддерживают свою существенную роль в становлении экономики. Сохраняя денежные капиталы, концентрируя их течение и диверсифицируя риски, банки сформировывают первостепенной важности предпосылки для расширения и ускорения производства. От того, как формируются банки, какова их финансовая картина, во многом зависит стойкое формирование реального сектора экономики.[10, с.25]

Значительную роль в развитии хозяйственных структур представляют такие образования, как деятельность кредитной системы, организация финансово-кредитного сервиса компаний, учреждений и населения. От результативности и бесперебойности функционирования кредитно - финансового механизма находятся в зависимости не только своевременное получение денег отдельными хозяйственными единицами, но и темпы финансового развития государства в целом.

Банковская концепция является одним из главных звеном рыночной экономики, которая считается своего рода генератором, аккумулирующими снабжающим страну и абсолютно всех членов общества финансовыми средствами, что обуславливает значимость выбранной темы.

Рыночная экономика проникает во все без исключения сферы нашей хозяйственной жизни, что дает возможность отметить ее не менее важный компонент, как расчетные и кредитные правоотношения, образующие существенный объем отношений между бизнесменами - физическими и юридическими лицами. При этом основной конфигурацией кредитных отношений в рыночной экономике есть банковский кредит, который в качестве экономической категории представляет одним из методов движения ссудного капитала.[13, с.67]

В сегодняшний день происходит существенное повышение финансовых ресурсов и сбережений, которые увеличиваются в абсолютно всех секторах экономики, в первую очередь из-за повышения экспортной прибыли.

Нынешняя банковская система считается важной сферой национального хозяйства любой развитой страны.

Значимость банковской системы в современной рыночной экономике велика. И все перемены, которые происходят в банковской системе, влияют на всю экономику в целом. Правильная организация банковской системы нужна для нормального функционирования хозяйства государства.

Предметом курсовой работы является банковская система Российской Федерации, а объектом исследования - экономические отношения, возникающие в ходе функционирования банковской системы.

Цель данной работы состоит в анализе формирования банковской системы в России и ее формирования. При этом для достижения цели необходимо поставить следующие задачи.

Задачи выпускной квалификационной работы:

1. Рассмотреть элементы банковской системы Российской Федерации;
2. Дать характеристику современного положения банковской системы России;
3. Проанализировать проблемы и возможности формирования банковской системы взаимодействия Банка России и коммерческих банков Российской Федерации.

При написании курсовой работы применены методы сравнительного анализа, монографический метод, экономико-математический, балансовый и другие. Все это позволило полно и тщательно проанализировать нынешнее состояние банковской системы России.

## **Глава 1 Банковская система историко-теоретический аспект**

### **1.1 Понятие и структура банковской системы**

Система (от греческого - целое, составленное из частей, соединение) – большое количество элементов, взаимосвязанных между собой, которые образуют определенную целостность. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) отмечается банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.[2]

Банковская система - это объединение банков, небанковских органов, банковской инфраструктуры, которые находятся в тесном взаимодействии и обеспечивают устойчивое ее развитие. Банк России играет ведущую роль - роль банка банков. Вместе с тем термины «система» и «банковская система» определяют не только состав банков. По содержанию понятие «банковская система» более обширное, оно содержит: совокупность элементов; достаточность элементов, образующих определенную целостность; взаимодействие элементов.

На сегодняшний день в России сложилась банковская система из двух уровней. [11, с.132]

К верхнему уровню относится Банк России, от других банков отличается выполняемыми функциями и полномочий. Главным образом это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных средств, лицензирование банковской деятельности и контроль за всеми кредитными организациями, организация платежного оборота, регулирование банков и прочих кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Благодаря этому Банк России занимает ведущее место в банковской системе.

Нижний уровень банковской системы содержит в себе кредитные организации: коммерческие банки и небанковские кредитные организации, ассоциации коммерческих банков, российские банки с иностранным капиталом, филиалы и представительства. Основное назначение кредитных организаций — это проведение банковских операций по кредитному, расчетно-кассовому и депозитному обслуживанию клиентов и субъектов экономических отношений.

## БАНК РОССИИ

Коммерческие банки, их филиалы и представительства

Небанковские кредитные организации

Ассоциации коммерческих банков

Универсальные

Специализированные

Иностранные

Ассоциация российских банков

Региональные ассоциации банков

Специализированные ассоциации банков

Представительства

Филиалы

Рисунок 1.1 Структура банковской системы России

Банковская система выступает не только как совокупность банков. Она по своему содержанию направлена к сохранению целостности, налаживанию взаимодействия элементов в целях выполнения ею роли в экономике. Поэтому полностью оправдан функциональный подход, рассматривающий банковскую систему через призму деятельности банков, их операций, организацию банковской деятельности и её регулирование. В определённом значении банковская система - это слияние институционального и функционального принципов при раскрытии ее содержания.

С позиции методологии в систему входят не только банки и их организационные основы, но и наше знание о сущности входящих в нее элементов. В целом в этом случае банковскую систему как целостное образование имеет следующее строение, рассмотрим ниже на рисунке.[15, с.305]

Банковская система

Фундаментальный блок

- Банк (его сущность и функции, целевая ориентация, роль) и его деятельность
- Принципы банковской деятельности

II. Организационный блок

- Виды банков и небанковских кредитных организаций

- Организационная основа банковской деятельности
- Банковская инфраструктура

### III. Регулирующий блок

- Государственное регулирование банковской деятельности
- Банковское законодательство
- Нормативные положения Банка России
- Инструктивные материалы, разработанные банками в целях регулирования их деятельности

Банковская система характеризуется следующими свойствами:

Рисунок 1.2 Блоки и элементы банковской система России.

К элементам организационного блока банковской системы относится и банковская инфраструктура. В нее входят разнообразные предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает: информационное (сбор информации в целом об экономическом состоянии); методическое, научное (анализ рынка, разработка новых банковских продуктов), кадровое обеспечение (обучение и переподготовка кадров, повышение квалификации), а также средства связи, коммуникации и другие.

Третьим блоком банковской системы служит регулирующий блок. В него входит в первую очередь государственное регулирование банковской деятельности, это акты общегосударственного значения: конституцию России, законодательство, регулирующее деятельность параллельно функционирующих финансовых и нефинансовых институтов. Во многих странах к этой группе законов, затрагивающих банковскую деятельность, относятся законы о бирже, акциях и ценных бумагах, об ипотеке и др. К категории государственного контроля банковской сферы относятся также стратегические документы, определяющие перспективу формирования банковской системы государства.

Важнейшим элементом этого блока банковской системы относится банковское законодательство, которое регулирует банковскую деятельность. Это законы, которые напрямую относятся к деятельности банков, а также нормативные акты, устанавливающие требования к капиталу банков, управлению рисками, организации внутрибанковского контроля и др. Также сюда входят инструкции самих кредитных учреждений, устанавливающие правила ведения банковского дела, включая осуществления кредитных, расчетных и других операций. [9, с. 47]

Банковская система имеет ряд признаков:

1. Банковская система, в первую очередь не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В банковскую концепцию не входят субъекты, действующие на рынке, которые подчинены другим целям. Например, на рынке функционируют торговая сеть, система транспорта и связи и др. Любая с подобных систем содержит собственное особенное предназначение. Они соприкасаются друг с другом, однако имеют разные цели. Банковская система не включает в себя производственные, сельскохозяйственные единицы, которые занимаются другим направлением деятельности.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Отличительной чертой банковской концепции формируются ее составными элементами и взаимоотношениями, складывающимися между ними.

Сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее отдельных элементов. [12, с. 109]

В зависимости от того, к какому виду относится банковская концепция (распределительному или рыночному) создаются и функционируют уровни банковской системы. Например:

Таблица 1.1

Различия между типами банковской системы

Распределительная

(централизованная) банковская  
система

Рыночная банковская система

По типу собственности

Единственный собственник на банки -  
Государство

Многообразие форм собственности

По степени монополизации

Монополия государства на образование банков	Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк
По количеству уровней системы	
Одноуровневая банковская система	Двухуровневая банковская система
По характеру системы управления	
Централизованная (вертикальная) схема управления	Децентрализованная (горизонтальная) схема управления
По характеру банковской политики	
Политика единого банка	Политика множества банков
По характеру взаимоотношений банков с государством	
Государство отвечает по обязательствам банков	Государство не отвечает по обязательствам банков, так же как банки не отвечают по обязательствам государства
По характеру подчиненности	
Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности	Банк России подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, наблюдательному Совету, а не правительству

По выполнению эмиссионной и кредитной операции

Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции)

Эмиссионные операции сосредоточены только в Банке России; операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки

По способу назначения руководителей банка

Руководитель банка назначается центральной либо местной властью, вышестоящими органами управления

Руководитель Банка России утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его Советом

Источник: Составлена на основе данных Банка России

Банковская система представляет собой созданную совокупность банков государства, функционирующих в содействии и взаимосвязи друг с другом. Система выступает как рыночная модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Банка России, осуществляющего эмиссию денежных средств в обращение, его задачей является обеспечение устойчивости рубля, наблюдение и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им различных услуг (кредитование, ипотеки, кассовое обслуживание, привлечение депозитов, операции в иностранной валюте и др.). [18, с.538]

3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это значит то, что различные банки взаимосвязаны между собой таким образом, что при необходимости могут заменять друг друга. Например, если ликвидируется один банк, тогда его заменит другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

4. Банковская система постоянно находится в динамике. Здесь выделяются 2 момента.

- банковская система как единое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется.

- внутри банковской концепции постоянно появляются новые связи. Связь образовывается как между Банком России и коммерческими банками, так и между ними. Банки принимают участие на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, приобретает денежные средства друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, принимать участие в совместных проектах по финансированию предприятий, создавать объединения и союзы.

5. Банковская система является системой «закрытого» типа. [27, с. 614]

В абсолютном значении её невозможно охарактеризовать закрытой, так как она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Помимо этого, система регулярно дополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Однако, она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание Банком России специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права разглашать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система - «самоорганизующаяся», поскольку любые изменения в экономической и политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка. [24, с.652]

В период экономических кризисов и политической неустойчивости банковская система уменьшает долгосрочные инвестиции в производство, снижает сроки кредитования, повышает доходы преимущественно не в результате основной деятельности, а за счет побочной. А в условиях экономической и политической устойчивости, при сокращении риска, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы в основном за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, которые не учитывают меняющиеся события, неизбежно оказываются в тяжелом экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки и в результате становятся банкротами.

7. Банковская система выступает как управляемая система – Банк России, проводит самостоятельную денежно-кредитную политику, в разных формах подотчетен только парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, действуют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми Банком России, который осуществляет надзор за деятельностью кредитных институтов. [22, с. 310]

Специфика банковской концепции определяется ее элементами и взаимосвязи между ними.

## **1.2. Характеристика структурных элементов банковской системы**

К элементам банковской системы относятся банки, небанковские кредитные организации, банковская инфраструктура, банковское законодательство.

Каждый из элементов имеет свои цели, задачи и функции.

Банк России считается органом банковского регулирования и контроля над деятельностью коммерческих банков. Банк России осуществляет постоянное наблюдение за соблюдением банковского законодательства и установленных им нормативных актов. Выделяются две главные цели банковского регулирования: поддержание устойчивости банковской концепции и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк не имеет права вмешиваться в оперативную деятельность коммерческих банков, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Банк России устанавливает для коммерческих банков принципы ведения банковских операций, бухгалтерского учета, формирование и предоставления отчетности. Кроме того Банк России определяет экономические нормативы: минимальный размер обязательных резервов, минимальный размер установленного капитала. В случае нарушения предписаний Банка России коммерческие банки могут быть оштрафованы либо ограничены в проведении банковских операций. В случае регулярного нарушения банковских законов, нормативных актов Банка России может аннулировать лицензию у коммерческих банков. Банк России консультирует другие банки по вопросам нормативного характера.

Основные цели деятельности Банка России:

- защита и обеспечение стабильности рубля, в том числе его покупательной способности по отношению к иностранным валютам;
- формирование и улучшение банковской системы;
- обеспечение стабильности и формирование государственной платежной системы. [20, с.58]

Доля в обращении наличных денег составляет примерно 40%, то эмиссионная функция Банка России в особенности важна. Банк России наблюдает за показателями роста денежной массы таким образом, чтобы содействовать увеличению ВВП и сдерживанию инфляции. При неблагоприятном развитии ситуации в банковской системе он увеличивает норму обязательных резервов по вкладам в иностранной денежной единице, повышает ставку рефинансирования, выполняет значительную реализацию иностранной валюты, устанавливает пределы колебаний рубля, регламентирует границы колебания курсов приобретения и реализации по операциям Банка России на межбанковском рынке. Банк России стремится поддерживать валютные резервы на уровне минимальной достаточности (финансирование импорта на три месяца), обеспечивать высокую степень надежности, максимальной ликвидности и оптимальной прибыльности в размещении денежных запасов.

Банк России осуществляет функции главного органа валютного регулирования и валютного контроля, выполняет государственную валютную политику. Он устанавливает сферу обращения иностранной валюты и ценных бумаг в зарубежной валюте, определяет порядок обязательного перевода и ввоза валюты, определяет правила выполнения резидентами и нерезидентами Российской Федерации операций, сданными ценностями, условия открытия резидентами счетов в валюте в банках за пределами России. Агентами валютного контроля на местах является Федеральная служба Российской Федерации по валютному и экспортному контролю и уполномоченные банки. Банк устанавливает лимиты денежных средств в рублях и валюте для коммерческих банков, определяет порядок создания резервов с целью возмещения рисков, регламентирует экономические нормативы:

- минимальный размер уставного капитала;
- предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;
- показатели ликвидности банка в виде нормативного соотношения между активами и обязательствами банка с учетом срока их погашения, а также возможности реализации активов;

- максимальный размер риска на одного заемщика в виде определенного процента от общей суммы капитала банка (при расчете максимального риска в понятие риска включается вся сумма требований банка к этому заемщику, а также выданные по его поручительству обязательства);
- размеры валютного и курсового рисков;
- нормативы использования собственных средств банков для приобретения акций юридических лиц.

Банк России осуществляет кредитование коммерческих банков рыночными методами: методом проведения кредитных аукционов, предоставления ломбардных кредитов под залог ценных бумаг, расчетных кредитов путем осуществления операций в пределах установленного лимита с корреспондентского счета банка в Банк России при отсутствии на нем денежных средств; управляет ликвидностью банковской системы путем приобретения и реализации ценных бумаг. Банк России производит учет казначейских векселей — это основной инструмент краткосрочного кредитования государства с целью возмещения временных кассовых разрывов (т.е. временных разрывов между текущим поступлением доходов и осуществлением расходов государственного бюджета). Регистрирует выпуск ценных бумаг банков, устанавливает принципы проведения отдельных банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления отчетности, регистрирует и лицензирует деятельность коммерческих банков. Организует межбанковские расчеты, служит расчетным центром страны, определяет правила и формы безналичных расчетов, согласовывает, регулирует и лицензирует организацию расчетных (клиринговых) систем. На его счетах хранятся ресурсы федерального бюджета и бюджетов других уровней, ресурсы внебюджетных фондов. Он может предоставлять кредиты правительству под залог ценных бумаг и других активов. Банк России выполняет обслуживание государственного внутреннего долга.

В современных условиях Банк России осуществляет следующие задачи:

- принимает активное участие в разработке денежно-кредитной и финансово-бюджетной политики;
- сдерживает инфляцию;
- сокращает бюджетный дефицит;
- поддерживает устойчивость денежного обращения;
- обеспечивает стабильность рубля;
- обеспечивает государственные валютные резервы;
- расширяет кредитование банков;

- повышает возможности покрытия бюджетного дефицита неэмиссионными способами;
  - использует способы денежно-кредитного управления банковской системой.
- [17, с.15]

В широком значении действия Банка России ориентированы на борьбу с инфляцией и безработицей, достижение стабильных темпов экономического развития путем регулирования денежных средств в обращении, ликвидности банковской системы, долгосрочных процентных ставок. Денежно-кредитное урегулирование экономики осуществляется путем изменения нормы процентных ставок по кредитам и депозитам, обязательных резервов, выполнения операций с ценными бумагами, установления экономических нормативов для банков. С целью воздействия на ликвидность банковской системы Банк России финансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов и получая в депозит средства банков по фиксированной ставке.

Важная функция монетарных властей - реализация денежного обращения, в рамках которого решаются вопросы регулирования денежной массы. Речь идет не только о наличной денежной эмиссии и обеспечении потребности государственной экономики в наличных деньгах. Несмотря на то, что наличность по-прежнему необходима для своевременного погашения платежей и поддержания ликвидности кредитной системы, которая должна иметь средства окончательного погашения долговых обязательств, большую значимость во взаимосвязи товарных и денежных потоков играют и безналичные деньги.

В экономической системе России функции Банка России закреплены федеральным законодательством. Это:

1. банковское регулирование;
2. банковский надзор и контроль;
3. эмиссия наличных денег и организация их обращения;
4. взаимодействие с федеральными органами государственной власти;
5. международно-правовая функция;
6. аналитическая, научная и прогностическая функции;
7. банковское обслуживание;
8. деятельность Банк России как самостоятельного юридического лица - участника гражданских, трудовых, административных и иных правоотношений;

9. иные функции (регистрация эмиссии ценных бумаг кредитными организациями, хранение и осуществление операций с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, операции по обслуживанию государственного долга и операции с золотовалютными резервами и т. п.). [1]

На практике существует огромное количество банков. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать по различным признакам.

По характеру выполняемых операций банки подразделяются на универсальные и специализированные. Универсальные банки выполняют весь перечень кредитно-финансовых услуг и независимо от направленности своей деятельности обслуживают юридические и физические лица. Специализированные банки отличаются от универсальных тем, что осуществляют несколько банковских услуг, назначаемые их статусом как банка. К специализированным банкам относятся ипотечные (для приобретения недвижимости, под залог недвижимости), инвестиционные (выполняют операции с ценными бумагами), сберегательные (специализируются на денежных сбережениях), банки потребительского кредита и т.д.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Основной капитал принадлежит государству.

В банковской системе функционируют кредитные организации (не банки) - это юридическое лицо, основной целью деятельности которого, является извлечение прибыли на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Они могут быть образованы в любой форме собственности.

Кредитные организации могут организовывать союзы и ассоциации, не преследующие цели получения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, формирования межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается ведения банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций формируются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций. Союзы и ассоциации кредитных организаций о своем создании должны уведомлять Банк России в течение месяца после регистрации.

## **Глава 2 Анализ состояния банковской системы России**

### **2.1 Оценка современного состояния банковской системы России**

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.[2]

Стабильность и эффективность банковского сектора - главное условие стабильного развития российской экономики. В настоящее время устойчивость банковской концепции определяется характеристиками устойчивости отдельных банков. Однако темпы роста российской экономике снижаются, положение домохозяйств становится хуже. В связи с этим корпоративные заемщики не берут новых кредитов, а доля просроченных розничных кредитов повышается.

Изучение специфики развития банковского сектора Российской Федерации позволило определить количество сокращения банков и неравномерность размещения банковских организаций по субъектам Российской Федерации, данные приведены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Размещение действующих кредитных организаций (КО) по федеральным округам

01.01.2014

01.01.2015

01.01.2016

Количество КО, единиц	в % к итогу	Количество КО, в % к итогу единиц		Количество КО, в % к итогу единиц		
Центральный федеральный округ	547	59,3	504	60,4	434	59,2
Из них г.Москва и Московская область	498	54,0	459	55,0	392	53,5
Северо-Западный федеральный округ	70	7,6	64	7,7	60	8,2
Южный федеральный округ	46	5,0	43	5,2	37	5,0
Северо-Кавказский федеральный округ	43	4,7	28	3,4	22	3,0
Приволжский федеральный округ	102	11,0	92	11,0	85	11,6
Уральский федеральный округ	42	4,5	35	4,2	32	4,4
Сибирский федеральный округ	51	5,5	44	5,3	41	5,6
Дальневосточный федеральный округ	22	2,4	22	2,6	17	2,3

Крымский федеральный округ	-	-	2	0,2	5	0,7
Российская Федерация	923	100,0	834	100,0	733	100,0

Источник: Департамент банковского надзора Банка России [39, с.5]

Количество банков в России последнее время постоянно снижается. С учетом финансового кризиса вопрос о численности банков является абсолютно уместным и актуальным. В соответствии с данными Банка России по состоянию на 01.01.2016 г. количество банков России составляет – 733, и это уменьшилось по сравнению с 01.01.2014г. на 190, а с 01.01.2015г. на 101. Из общего количества банков России 392 банков, или 53,5 % зарегистрированы в Москве.

Анализ таблицы показывает, что большинство банков находятся в европейской части страны. При этом в остальных российских округах численность банков, в сравнении с Центральным федеральным округом, в несколько раз меньше: например, число банков в Уральском федеральном округе в 13,6 раз меньше, чем в Центральном федеральном округе, а в Приволжском федеральном округе в 5,1 раз меньше, чем в Центральном федеральном округе.

В условиях развития рыночных отношений в настоящее время главной составляющей успешного функционирования кредитной организации является грамотное управление активами, включающее эффективное распределение мобилизованных банковских ресурсов с учетом максимизации доходности.

Анализ активов кредитных организаций следует начинать с анализа их структуры и динамики. Рассмотрим концентрацию активов по банковскому сектору России и динамику в таблицах 2.2 и 2.3.

#### Таблица 2.2

Концентрация активов по банковскому сектору России (действующие кредитные организации)

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	01.01.14		01.01.15		01.01.16	
	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу	млн. руб.	в % к итогу
Первые 5	30 235 131	52,7	41 593 833	53,6	44 883 973	54,1
С 6 по 20	10 905 104	19,0	16 674 162	21,5	17 925 387	21,6
С 21 по 50	6 383 544	11,1	8 259 743	10,6	9 391 355	11,3
С 51 по 200	6 982 880	12,2	8 406 233	10,8	8 484 303	10,2
С 201 по 500	2 376 786	4,1	2 309 299	3,0	2 060 315	2,5
С 501	539 625	0,9	409 725	0,5	254 375	0,3
Итого	57 423 070	100,0	77 652 994	100,0	82 999 708	100,0

Источник: Департамент банковского надзора Банка России.[39, с.6]

Анализ данных Таблицы 2.2 показал, что величина концентрации активов по банковскому сектору России на 01.01.2016 года увеличились по сравнению с

01.01.2014 годом на 25 576 638 млн. руб., а с 01.01.2015 на 5 346 714 млн. руб.

Высоколиквидные активы, включающие денежные средства в Банке России, что является хорошим показателем работы банков.

По данным таблице 2.3 видно, что за период 01.01.15-01.01.16 годов лицензии были аннулированы у 96 кредитных организаций и реорганизованных 8. Не массовый, но широкий по масштабам отзыв лицензий у банков в России идет на фоне некоторого понижения интереса вкладчиков к продуктам и программам банка.

Число кредитных организаций уменьшилось на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2015 годом на 101, а с 01.01.2014 годом – на 190.

В современных экономических условиях перед банками ставится задача удержания собственной позиции на рынке, использование возможностей расширения границ розничного бизнеса, введение новых банковских продуктов. Ресурсная база банков создается в условиях непростой ситуации на внешних рынках и сохраняющегося структурного дефицита ликвидности.

Таблица 2.3

Динамика активов действующих кредитных организаций (КО) (распределение по группам и изменение за период с 01.01.14 по 01.01.16

Группа на 01.01.14	Число КО			Группы на 01.01.16						Лицензии отозваны (аннулированы)	Кредитная организация реорганизована
	на 01.12.16	на 01.01.15	на 01.01.14	1	2	3	4	5	6		
Первые КО	5	5	5	5							
6-КО	20	15	15	14	1						

21-									
3	50	30	30	1	24	3	1		1
	КО								

51-									
4	200	150	150	5	130	1	14		
	КО								

201-									
5	500	300	300	17	242	5	34		2
	КО								

КО									
6	с	423	333		55	226	47		5
	501								

Стали действующими после 01.01.15				1	2				
--------------------------------------	--	--	--	---	---	--	--	--	--

Всего за период							96		8
-----------------------	--	--	--	--	--	--	----	--	---

Всего  
на 923  
01.01.14

Всего  
на 834  
01.01.15

Всего  
на 733 5 15 30 150 300 233  
01.01.16

Источник: Департамент банковского надзора Банка России.[43, с.10]

Для общей оценки динамики финансового состояния кредитных организаций необходимо проанализировать показатели деятельности, позволяющие оценить структуру имущества и источников их формирования. По данным таблицы 2.4 (см. Приложение) можно сказать, что:

В целом активы кредитных организаций с 2014 по 2016 года выросли на 25 576,6 млрд.руб. Увеличение активов, в основном произошел за счет роста кредитов и прочих ссуд на 16 976,1 млрд.руб., и на 01.01.16 года составляет 69% от всего активов, и за счет приобретения ценных бумаг кредитными организациями, они увеличились на 3 955,1 млрд.руб.

Имеют тенденцию к сокращению использования прибыли, на 01.01.2016 года по сравнению с 01.01.2014 годом их уменьшение составляет на 66,7 млрд.руб.

Остальные показатели активов баланса, как показано в таблице имеют незначительный рост или сокращение.

Ресурсная основа кредитных организаций повысилась в основном за счет средств на счетах клиентов, эти средства в пассивах банковского сектора рассмотрим в таблице 2.5 (см. Приложение 1). По данным таблицы 2.5 мы видим, что банки увеличили кредитный портфель, общая сумма фондов и прибыли кредитных организаций с каждым годом увеличивается, так на 01.01.2016 года она составила 7 551,7 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом больше на 922,5 млрд. руб. По остальным так же наблюдается прирост.

## **2.2 Проблемы и перспективы развития современной банковской системы России**

Для экономики России 2015 год был периодом привыкания к снижению цен на нефть и другим внешним потрясениям, возникшим еще в 2014 году. В данных условиях перед Банком России стояли сложные задачи: содействовать по

максимуму быстро и безболезненно подстроиться экономики к работе в новой среде, добиваясь при этом понижения инфляции и инфляционных ожиданий, а также обеспечивая стабильность банковской и финансовой систем. Выбранный план действий позволяет адекватно отвечать на эти вызовы.

Основная задача Банка России – создавать условия для развития различных секторов финансового рынка, не допуская реализации угроз для устойчивости финансовой системы в целом.

Именно эта цель определяет наши подходы к надзору и регулированию кредитных организаций, страховых компаний, пенсионных фондов, инфраструктурных организаций и других участников финансового рынка. Мы считаем важнейшим своей работы в 2017 году переход к проактивной надзорной политике, с тем, чтобы раскрывать проблемные ситуации на первых стадиях и оперативно принимать надзорные решения. [48, с.14]

За последние годы банковская система сохранила устойчивость и способность кредитовать экономику, чему содействовали действовавшие на протяжении около года регуляторные послабления.

В банковском бизнесе наблюдаются несколько разнообразных направлений в области кредитования нефинансового сектора и кредитования населения. В сфере кредитования нефинансового сектора повысился номинальный валовой внутренний продукт, что указывает на стабильность банковского сектора, так как он не должен отставать от динамики роста экономики. А в сфере кредитования населения на первое место необходимо поставить тенденции, связанные с преодолением эффекта насыщения спроса, с одной стороны, а с другой, также вероятен рост, в сфере потребительского кредитования.[6, с. 3]

В 2015 году Банк России управлял процентными ставками денежного рынка в условиях структурного дефицита ликвидности банковского сектора, осуществляя при этом рефинансирование кредитных организаций в необходимых объемах. Вместе с тем в 2015 году в основном вследствие поступления ликвидности по бюджетному каналу спрос кредитных организаций на операции рефинансирования Банка России уменьшался. При этом отдельные виды экономической деятельности, имеющие особую социальную и экономическую важность, Банк России продолжал помогать посредством специализированных инструментов рефинансирования кредитных организаций.

Главными проблемами развития банковского сектора России являются:

- низкая капитализация;
- ограниченные возможности банковской концепции в сфере кредитования экономики страны;
- институциональные проблемы;
- региональные и отраслевые диспропорции в экономике;
- макроэкономическая нестабильность;
- не стабильность банковской системы страны;
- непрозрачность и высокая концентрация банковской системы.

Неблагоприятные внешние и внутренние условия воздействуют на перспективы развития банковского сектора страны. К внутренним факторам развития в первую очередь относятся решения по обозначенным выше проблемам, а к внешним — в краткосрочной и среднесрочной перспективе — ситуацию с мировым финансово-экономическим кризисом и ситуацию на финансовых рынках мирового масштаба, что во многом определяет состояние банковского сектора Российской Федерации.

С 2016 года российское банковское регулирование приводится в соответствие с базельскими стандартами (так называемый Базель III), утвержденными Базельским комитетом банковского надзора.

Базельское соглашение (Базель III) является ключевым нормативным документом, направленным на рост качества управления рисками и капиталом финансовых организаций. Этот документ устанавливает новые минимальные требования к капиталу, новые показатели ликвидности и «леверидж», а также новые методики и подходы к измерению и оценке рисков. Помимо этого, документ вводит наиболее жесткие стандарты надзора за банковской деятельностью, а также повышенные требования к раскрытию информации и управлению рисками.

Банк России также проводит анализ и обсуждение других механизмов роста финансовой стабильности, предусмотренных Базелем III (буфер консервации капитала, контрциклический буфер, расчет кредитного риска контрагента и пр.).

В последующие три года возможно сохранение множество проблем в российской экономике, требующих продолжения реализации Банком России дополнительных нестандартных мер. Данные трудности будут носить как внутренний, так и внешний характер. Среди внешних факторов следует выделить сохранение санкций со стороны ряда стран в отношении российских компаний. Внутренние проблемы обусловлены текущей структурой российской экономики и ресурсными ограничениями, в том числе связанными с неблагоприятными демографическими

направлениями. Банк России, используя дополнительные меры, будет продолжать оценивать их влияние на российскую экономику, с целью не допустить искажения работы рыночных механизмов, а также формирования и наращивания дисбалансов.

Для обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора и финансового рынка в условиях сохранения ограниченного доступа российских организаций на международные рынки капитала Банк России продолжит проведение операций рефинансирования в иностранной валюте. Эти операции будут проводиться в большинстве случаев в форме аукционов репо. Решения об объеме предоставления зарубежной валюты на аукционах будут по-прежнему приниматься Банком России на основании прогноза платежного баланса, также будет учитываться ожидаемый объем погашения финансовыми и нефинансовыми компаниями внешнего долга. При развитии ситуации в экономике по базовому и оптимистичному сценариям по мере постепенного привыкания кредитных организаций и компаний к введенным ограничениям и переориентации на другие источники финансирования, в том числе азиатские рынки капитала, Банк России рассмотрит возможность уменьшения объемов рефинансирования кредитных организаций в иностранной валюте. Вместе с тем при развитии ситуации по рисковому сценарию, вероятно, потребуются повышение объема предоставления иностранной валюты кредитным организациям на возвратной основе. Банк России продолжит руководствоваться режимом плавающего валютного курса, при этом в случае возникновения угроз для финансовой устойчивости будет готов совершать интервенции на внутреннем валютном рынке. С целью выявления возникновения угроз для экономической устойчивости Банк России будет осуществлять наблюдение огромного круга показателей, в том числе индикаторов волатильности на валютном рынке, а также показателей отклонения уровня валютного курса от фундаментально обоснованного уровня.

Для того чтобы в случае возникновения длительных неблагоприятных ситуаций была возможность обеспечивать бесперебойное обслуживание иностранных обязательств в течение нескольких лет, а также для стабильного функционирования российской финансовой системы в целом и валютного рынка в частности необходим значительный объем международных резервов. Банк России оценил необходимый объем международных резервов на уровне около 500 млрд. долларов США и планирует продолжить проведение операций по приобретению иностранной валюты для повышения объема международных резервов до указанного уровня.

Как и прежде, Банк России не станет устанавливать конкретное значение курса рубля, при достижении которого проведение указанных операций может быть возобновлено или приостановлено.

В целом эти операции будут проводиться в небольших объемах равномерно в течение дня таким образом, чтобы не оказывать влияния на внутрисдневную динамику курса рубля.

В целях стимулирования отдельных частей кредитного рынка, формирование которых сдерживается структурными факторами, Банк России в 2016 – 2018 годах также продолжит применять специальные инструменты рефинансирования, в рамках которых средства предоставляются кредитным организациям по льготным процентным ставкам на продолжительные сроки.

Данные механизмы направлены на поддержку финансирования инвестиционных проектов, в том числе субъектов малого и среднего предпринимательства, экспортно-ориентированных организаций, а также ипотечного кредитования. Банк России будет осуществлять мониторинг и анализ эффективности специализированных механизмов, и принимать меры по оптимизации условий их применения. При этом Банк России по-прежнему будет ограничивать объемы предоставления средств, в рамках данных программ, поскольку они не относятся к основным инструментам денежно-кредитной политики и их применение не должно снижать эффективность проводимой денежно-кредитной политики и препятствовать достижению цели по инфляции. Банк России планирует применять специализированные инструменты рефинансирования до тех пор, пока на финансовом рынке не будут созданы условия для замещения программ стимулирования приоритетных сегментов экономики рыночными механизмами.

В предстоящий трехлетний период также будет продолжена работа в направлении усиления координации мер, принимаемых Банком России при выполнении возложенных на него функций. Банк России продолжит изучение каналов взаимного влияния мер денежно-кредитной политики, макропруденциальной политики и политики по обеспечению финансовой стабильности в целом для обеспечения эффективности воздействия принимаемых мер. Банк России будет пытаться интегрировать количественные оценки данных взаимных влияний в существующие прогнозные модели для их наиболее полного учета при принятии решений.

В целях повышения прозрачности проводимой денежно-кредитной политики, а также для обмена мнениями о ситуации в банковском секторе, экономике в целом и перспективах её развития Банк России будет решать дальнейшие задачи по расширению взаимодействия с кредитными организациями, банковскими ассоциациями, аналитиками и представителями научного общества. Банк России будет продолжать проводить непрерывные встречи с экспертами банковского сектора, выборочных опросов кредитных организаций и банковских ассоциаций по наиболее острым вопросам денежно-кредитной политики и обеспечения финансовой устойчивости.

Кредитование в России на сегодняшний день является одним из главных внутренних стимулов для развития экономики. Однако при этом нужно отметить, что в последние три года обозначились новые тенденции, а конкретно ссуды сейчас выдаются на большие суммы, при общем уменьшении количества выданных кредитов. Банки России стремятся повысить качество кредитных портфелей, увеличить эффективность риск-менеджмента и ликвидности.

Неблагоприятные внешние и внутренние факторы структурного и циклического характера привели к спаду экономической активности.

По прогнозам «Эксперта РА» развитие банковского сектора будет связано с замедлением динамики реального ВВП до 0,5-1 % по результатам 2014-2015 годов, уровне инфляции 7-7,5 % и среднегодовом курсе национальной валюты 36-36,5 рублей за доллар.[25, с. 20]

Главными факторами замедления валового внутреннего продукта будут показывать: ускорение оттока капитала из страны и снижение размера внешнеторговых операций; низкий объем экспорта топливно-энергетических ресурсов; понижение темпов роста розничного товарооборота (по причине ослабления потребительского спроса и сдерживания роста необеспеченной розницы); отрицательная динамика темпов роста инвестиций в основной капитал.[26, с. 84]

Основным источником повышения прибыли кредитных организаций является потребительское кредитование, чьи темпы роста уменьшаются лишь незначительно, учитывая даже негативное влияние регулятора и применяемые меры. Можно ожидать, что выход на розничный рынок банковских услуг в один момент будет связан с исключительно серьезными финансовыми вливаниями,

поэтому не всем участникам хватит места, так как основные «места» будут уже заняты. Аналогичная ситуация была перед началом кризиса, когда в Россию внедрилось огромное количество иностранных кредитных организаций, планировавших подняться не за счет крупных инвестиций, а благодаря стремительному увеличению рынка и незначительной конкуренции. Но, из-за влияния кризиса и необходимости проведения серьезного инвестирования для завоевания необходимой доли рынка многим из этих кредитных организаций довелось уйти.

По результатам последних лет растет отношение управленческих и организационных расходов к кредитному портфелю, а чистая процентная разница уменьшается. В современных условиях, когда все сложнее компенсировать расходы на ведение деятельности, банки будут стараться повысить объем осуществляемых операций, что приведет к повышению количества выданных кредитов разным категориям заемщиков и обострению конкуренции.

В настоящее время банки и регуляторы встречаются с таким распространенным явлением, как мошенничество. Увеличение уровня защищенности частной собственности, в том числе, создание стандартных юридических конструкций, которые защищают интересы кредиторов, роста эффективности судебной системы с точки зрения сроков и качества принимаемых решений, требуется для роста конкурентоспособности российского банковского бизнеса.

Наличие нерешенных проблем и возникновение новейших угроз в банковском секторе подводит к необходимости продолжения реализации Правительством Российской Федерации и Банком России структурных мероприятий по дальнейшему развитию банковского сектора, по продолжению его реформирования и приданию этому процессу «второго дыхания». В основном, неблагоприятное состояние управления, включая и корпоративный аспект, и управление рисками, использование различных манипулятивных схем, низкий уровень ответственности владельцев и менеджмента за качество принимаемых решений, желание получить больше прибыли в ущерб финансовой стабильности, вовлечение кредитных организаций в противоправную деятельность и другие проблемы являются характерными для экстенсивной модели развития банковского сектора. Задача перехода от экстенсивной модели развития банковского сектора к в большей степени интенсивной должна стать главной как для российского Правительства и Банка России, так и для кредитных организаций.

Немаловажную роль играет правильно организованный маркетинг, а именно предлагать продукты согласно спросу и финансовым возможностям клиентов. Эффективные продажи в этой области, составляют, примерно 80% успеха посредством грамотного сервиса, результативных переговоров и более убедительных продавцов.

Для решения имеющихся проблем банковского сектора следует:

- повысить эффективность аккумулирования сбережений и трансформации их в инвестиции банковским сектором;
- увеличить роль банковского сектора России;
- улучшить конкурентоспособность кредитных организаций России;
- повысить устойчивость банковского сектора России;
- значительно увеличить перечень предоставляемых банковских услуг физическим и юридическим лицам, особенно для лиц, живущих в удаленных регионах, где слабая степень развития банковского обслуживания, применяя современные банковские и информационные технологий, упрощая и расширяя перечень инструментов кредитования малого бизнеса;
- исключить вовлечение кредитных организаций в незаконную деятельность, в частности, по легализации доходов, полученных финансирования терроризма и преступным путем;
- повысить размер собственных средств кредитных организаций;
- увеличить прозрачность деятельности российских кредитных организаций;
- улучшить взаимодействие Банка России с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами для получения о клиентах более точной и полной информации;
- совершенствовать залоговое законодательство, а также обеспечивать защиту прав банков.

Осуществление данных мер будет содействовать качественному совершенствованию условий кредитования и несомненно поможет стать крепкой основой сбалансированного повышения и стабильного развития российской экономики.

Следовательно, банковский сектор Российской Федерации хотя и уступает по показателям от иностранных, но, всё таки, стремится стать конкурентоспособней и приблизиться к мировым стандартам. За счёт сравнительно высоких процентных ставок банковский сектор Российской Федерации выглядит очень привлекательным.

# Заключение

В результате изучения, главных направлений развития банковской системы России можно сделать следующие выводы:

В структуру банковской системы Российской Федерации входят все кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций), имеющие специальное разрешение (лицензию) Банка России.

Банковская система представляет собой совокупность банков, функционирующих во взаимодействии и взаимосвязи друг с другом.

К основным принципам организации банковской концепции Российской Федерации относится структура двух уровней, осуществление банковского регулирования и наблюдения Банка России, разносторонность деловых банков, коммерческая направленность деятельности банков.

В банковской системе РФ Банк России – элемент, контролирующий и регулирующий деятельность остальных элементов - кредитных организаций.

С каждым годом количество банков в России постоянно сокращается. С учетом финансового кризиса вопрос о количестве банков является абсолютно уместным и актуальным.

Несмотря на сложные макроэкономические и внешние условия, банковский сектор сохранил стабильность. Повышение капитала банковского сектора, в том числе благодаря мерам государственной поддержки, создавало предпосылки для расширения банковского кредитования, осуществления вложений в облигации субъектов Российской Федерации и ипотечные облигации, роста объемов ипотечного жилищного кредитования.

На процесс формирования банковской концепции воздействует множество факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

Кризисные процессы на сегодняшний день в экономике существенно ухудшают положение в банковском секторе России. Вероятности извлечения надежной прибыли относительно уменьшаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют состояние банков, а менее

стабильных из них приводят к банкротству. Из-за афер со средствами населения подрывается доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, нестабильность, нестабильная государственная экономическая политика - всё это увеличивает риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Для устранения отрицательных факторов и развития банковской системы при неблагоприятных внешних условиях необходимо:

1. Обеспечение прозрачных условий вывода с рынка менее эффективных игроков, проведение по всем правилам процедур банкротств неплатежеспособных банков и корпораций с тщательным контролированием за их осуществлением в целях недопущения вывода активов;
2. Уменьшение разрыва между темпами роста кредитов и депозитов;
3. Поддержание государством уровня ликвидности, необходимое для текущей структуры банковской системы, либо принятие мер для ее укрупнения и капитализации с выходом на более низкий уровень ликвидности;
4. Системное реформирование банковского сектора надлежит проводить исключительно на основе подготовленных совместно с банковским сообществом 15-летней стратегии развития и пятилетнего плана конкретных мероприятий, ежегодно корректируемых согласно макроэкономической ситуации;
5. Банк России должен принимать участие в подготовке и осуществлении национальной политики по экономическому росту, а не сводить свою денежно-кредитную политику лишь к снижению инфляции, её искусственное сдерживание замедляет экономический рост;
6. Разработать концепцию российского банковского права и планомерно реализовать её в виде системы нормативных актов;
7. Банковское сообщество совместно с регулятором должно построить современный организованный рынок межбанковского кредитования, так как излишняя ликвидность крупнейших банков должна поглощаться банковской системой, а не откладываться «мертвым» капиталом в Банке России.

В настоящее время банковская система России усиленно развивается, и в этом формировании обозначились положительные тенденции.

## **Список источников**

## Нормативные источники

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ // Официальный сайт компании «Консультант Плюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) // Правовая система Консультант Плюс.
4. Российская Федерация. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ. Принят Государственной Думой 21 декабря 1995 года (ред. от 23.05.2016) // Справочно-правовая система Консультант Плюс.

## Научная литература

1. Обзор «Банковский сектор в 2015 году: смутное время» /Доронкин М., Волков С., Самиев П. - Рейтинговое агентство Эксперт РА. Режим доступа [[www.raexpert.ru](http://www.raexpert.ru)].
2. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования / М.И. Сухов // Деньги и кредит. - 2013. - № 4
3. Российский банковский сектор [Текст] / Хромов М. // Эволюция развития России. - 2013. - № 9
4. Стратегия развития регионального сегмента банковской системы / Г.Н. Белоглазова // Банковское дело. - 2013.- №2.
5. Банковское дело: управление в современном банке: учеб.пособие. 2-е изд., - Москва: КНОРУС, 2013.
6. Трансформация структуры банковской системы РФ с учётом институциональных ролей кредитных организаций: автореферат дис. ... кандидата экономических наук: 08.00.10. /Т.Н. Зорина - Москва, 2014.

Банковская система в современной экономике : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. проф. О.И. Лаврушина. - 2-е изд., стер. - М. : КНОРУС, 2014.

1. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие /под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: Кнорус, 2013

2. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Е.А. Звонова, В.Д. Топчий; под общ. ред. Е.А. Звоновой. - М.: Юрайт, 2014. -
3. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования /М.И. Сухов// Деньги и кредит. - 2013. - № 4.
4. Банковское дело: учебник / Е.Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Юрайт, 2014
5. Банковские риски: учебник /ред.: О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. 3е изд., перераб. и доп. М. : КноРус, 2013.
6. Российская банковская система в современных рыночных условиях /Байкова С. Д., Демко О. В. - Финансы и кредит, 2014. - № 34.
7. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. - 11-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2014.
8. Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М.: КНОРУС, 2013.
9. Деньги, кредит, банки: Учебник / Г.И. Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов. Минск: БГЭУ, 2013.
10. Характеристика банковской системы России /Мельников А. -Лаборатория книги, 2015.
11. Банки и банковское дело: учебник / под ред. В.А. Боровковой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2014.
12. Банковская система России на выходе из кризиса: первоочередные задачи / Рыкова И. Н. - Финансы и кредит, 2013. - N 32.
13. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров /под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2014.
14. Влияние мирового финансового кризиса на банковский сектор РФ /Тетерятников К. С. - Маркетинг, 2013. - № 1
15. Модель ликвидности банковской системы /С.Мурашов, Л.Стрижкова // Экономист. - 2013. - N 11.
16. Особенности развития современной банковской системы России [Текст] / В. В. Спицын, К. Е. Субботина, О. А. Кобзева // Молодой ученый. - 2014. - №8.
17. Российский банковский сектор [Текст] / Хромов М. // Эволюция развития России. - 2013. - № 9.

Оценка эффективности государственного управления в финансовой сфере (результаты пилотажного исследования). Москва: Национальное агентство финансовых исследований, 2013.

1. Состояние банковского сектора Российской Федерации в 2015 г. - М.: Банк России, 2015. - с.21.
2. Словарь финансовых и юридических терминов. КонсультантПлюс Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/law/ref>.
3. Заявление Правительства РФ и ЦБР от 5 апреля 2011 г. «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года». Проект // Официальный сайт Министерства финансов РФ. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://minfin.ru/>.
4. Официальный сайт Банка России - URL: <http://www.cbr.ru>;
5. Сервис выбора услуг банков и страховых компаний - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.sravni.ru/banki/rating/>;
6. Центральный банк Российской Федерации. - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL:<http://www.cbr.ru/>;
7. Развитие банковского рынка в 2015-2016 годах-[Электронный ресурс] - Режим доступа. URL: [http://raexpert.ru/researches/banks/banks\\_2015/](http://raexpert.ru/researches/banks/banks_2015/) (дата обращения: 31.07.2016).
8. Кредитование в России - 2015. Что изменилось? - [Электронный ресурс] - Режим доступа.-URL: <http://global-finances.ru/kreditovanie-v-rossii-2015/> (дата обращения: 31.07.2016).
9. Рейтинги банков - [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/agency/> (дата обращения: 30.05.2016).
10. Официальный сайт Росстата – URL: <http://www.gks.ru>;
11. Сайт Ассоциации Региональных Банков России [http://www.asros.ru/ru/actual doc/](http://www.asros.ru/ru/actual/doc/).
12. Обзор банковского сектора РФ - /Аналитические показатели/ №165, 2016г. – выпуск 19
13. Технологическая модернизация экономики регионов как фактор сбалансированного развития территории России [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.urban-planet.org/article\\_36.html](http://www.urban-planet.org/article_36.html)
14. Обзор банковского сектора. Аналитические показатели.- [Электронный ресурс] - Режим доступа. - URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 06.08.2016).
15. Юридическая Россия. Федеральный правовой портал [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://law.edu.ru/>.
16. Обзор банковского сектора РФ - /Аналитические показатели/ №160, 2016г. – выпуск 19
17. Банковская система России: тенденции и прогнозы /Агентство Риарейтинг: Аналитический бюллетень. – М., – 2013.

18. Тенденции развития экономики и банковского сектора России в 2013 г. /Д.В. Воронин// Банковское дело. – 2013. – № 10.
19. Информационный портал Banki.ru [Электронный ресурс] /Рейтинги коммерческих банков России/, – Информационное агентство «Банки.ру». – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings>.
20. Годовой отчет Банка России за 2015 год/ Центральный Банк РФ, 2016г.
21. Основы банковского дела: учебное пособие /ред. О. И. Лаврушин. 4е изд., перераб. и доп. М.: КноРус, 2013.
22. Анализ деятельности региональных коммерческих банков Тюменской области //Молодой ученый., Мишина Н.М.— 2015. — №24.

## ПРИЛОЖЕНИЕ

Таблица 2.4

Структура активов кредитных организаций, сгруппированных по направлениям вложений

(млрд.руб.)

Активы	01.01.14	01.01.15	01.01.16
1. Денежные средства, драгоценные металлы и камни - всего	1 608,7	2 754,2	1 898,3
1.1. Из них: денежные средства	1 523,1	2 671,8	1 801,3
2. Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран - всего	2 264,9	3 297,8	2 464,4
3. Корреспондентские счета в кредитных организациях - всего	1 496,5	2 675,2	2 536,3

В том числе:

3.1.	Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	398,3	759,6	611,5
3.2.	Корреспондентские счета в банках- нерезидентах	1 098,2	1 915,6	1 924,8
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями - всего	7 822,3	9 724,0	11 777,4
	В том числе:			
4.1.	Вложения в долговые обязательства	6 162,9	7 651,4	9 616,0
4.2.	Вложения в долевые ценные бумаги	790,4	488,7	295,2
4.3.	Учтенные векселя	274,1	218,0	204,0
4.4.	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	594,9	1 365,9	1 662,2
5.	Прочее участие в уставных капиталах	353,9	427,6	568,0
6.	Производные финансовые инструменты	175,8	2 298,6	1 261,0
7.	Кредиты и прочие ссуды - всего	40 535,3	52 115,7	57 511,4
	Из них:			
7.1.	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	40 417,7	51 799,5	57 154,5

	из них: просроченная задолженность	1 398,0	1 978,0	3 046,6
	Из них:			
7.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	22 499,2	29 536,0	33 300,9
	из них: просроченная задолженность	933,7	1 250,7	2 075,9
7.1.2	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	9 957,1	11 329,5	10 684,3
	из них: просроченная задолженность	440,3	667,5	863,8
7.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	5 130,6	6 895,0	8 610,0
	из них: просроченная задолженность	11,3	44,3	63,8
8.	Основные средства, прочая недвижимость, нематериальные активы и материальные запасы	1 147,5	1 222,3	1 277,6
8.1.	из них: недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	64,8	74,4	109,4
9.	Использование прибыли	192,2	177,0	125,5
	из нее: налог на прибыль	188,6	157,7	110,1

10. Прочие активы - всего	1 826,0	2 960,5	3 579,8
Из них:			
10.1. Средства в расчетах	790,5	1 610,7	1 826,2
10.2. Дебиторы	312,2	307,0	403,7
10.3. Расходы будущих периодов	123,4	148,4	134,4
Всего активов	57 423,1	77 653,0	82 999,7

Источник: Департамент банковского надзора Банка России.[43, с.13]

Таблица 2.5

Структура пассивов кредитных организаций, сгруппированных по источникам средств

(млрд.руб.)

Пассивы	01.01.14	01.01.15	01.01.16
1. Фонды и прибыль кредитных организаций - всего	6 629,2	6 921,9	7 551,7
В том числе:			
1.1. Фонды	3 261,0	3 357,4	4 181,3
1.2. Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	3 368,3	3 479,1	3 338,4

Из нее:

1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	993,6	589,1	192,0
2.	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	4 439,1	9 287,0	5 363,3
3.	Счета кредитных организаций - всего	584,1	964,8	801,0
Из них:				
3.1.	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов	365,8	688,3	512,1
3.2.	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	123,0	169,5	177,4
4.	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций - всего	4 806,0	6 594,2	7 091,0
5.	Средства клиентов - всего	34 930,9	43 814,0	51 906,7
Из них:				
5.1.	Средства бюджетов на расчетных счетах	41,9	72,2	66,5
5.2.	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	0,2	0,1	0,1

5.3.	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	6 516,1	7 434,7	8905,2
5.4.	Средства клиентов в расчетах	400,3	550,6	488,5
5.5.	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	10 838,3	17 007,9	19 018,2
5.6.	Вклады физических лиц	16 957,5	18 552,7	23 219,1
5.7.	Средства клиентов по факторинговым форфейтинговым операциям	43,8	26,4	22,3
6.	Облигации	1 213,1	1 357,5	1 266,5
7.	Векселя и банковские акцепты	1 004,3	868,1	696,2
8.	Производные финансовые инструменты	134,7	1 953,3	880,7
9.	Прочие пассивы - всего	3 681,7	5 892,1	7 442,7
	Из них:			
9.1	Резервы на возможные потери	2 851,9	4 054,1	5 406,4
9.2.	Средства в расчетах	309,0	1 159,7	1 075,9
9.3.	Кредиторы	95,7	77,9	80,0
9.4.	Доходы будущих периодов	8,1	13,3	14,9

9.5. Проценты начисленные, обязательства по процентам/купонам по выпущенным ценным бумагам	417,0	526,6	693,0
Из них:			
9.5.1 Проценты просроченные	0,0	0,0	0,0
Всего пассивов	57 423,1	77 653,0	82 999,7

Источник: Департамент банковского надзора Банка России.[43, с.14]