

## Содержание

Введение.....	3
1. Сущность банковской системы РФ.....	5
1.1 Понятие и виды банковской системы.....	5
1.2 Сущность и принципы деятельности банковской системы РФ.....	8
2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации....	15
2.1 Становление банковской системы.....	15
2.2.Развитие банковской системы.....	17
3. Макроэкономическая ситуация в России и банковская система в 2014-2015 годах.....	23
3.1. Банковская система России в условиях глобального финансового кризиса.....	23
3.2.Банковская система России в 2015 г.....	32
Заключение.....	37
Список использованных источников.....	39
Приложения	

## Введение

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом.

Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощностью, значительным денежным капиталом.

Во всем мире имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль. Повышение надежности российской банковской системы отражает поступательное развитие российских банков, постепенное снижение рисков, уменьшение концентрации кредитных рисков на основных заемщиках и высоких показателях доходности российских банков.

Тенденции развития банковского сектора - предмет постоянного внимания со стороны Правительства РФ, так как проблемы современной банковской системы не просто экономические проблемы, а проблемы экономической безопасности и стабильности страны.

Поэтому тема, выбранная для курсовой работы, является актуальной.

Объект исследования - российская банковская система.

Предмет исследования - современное состояние и перспективы развития отечественной банковской системы.

Цель курсовой работы - охарактеризовать современную банковскую систему РФ и особенности её развития с тем, чтобы найти пути совершенствования её деятельности.

В связи с поставленной целью в курсовой работе решены следующие задачи:

- рассмотрена сущность банковской системы Российской Федерации;
- изучены основные этапы становления и развития банковской системы Российской Федерации;
- выявлены пути совершенствования банковского сектора России после кризиса банковской системы европейских стран.

Теоретической и методологической базой исследования по выбранной теме явились законодательные и нормативные акты органов Российской Федерации, работы отечественных и зарубежных учёных по проблематике банковской системы. Вопросы банковской системы рассмотрены в трудах таких российских ученых как О. Лаврушин, В. Колесников, Г. Белоглазова, Г. Гамидов. Среди зарубежных ученых, специализирующихся на данном вопросе, следует выделить С. Шмидхейни, М. Юнуса, Р. Миллера, Д. Ван-Хуза. Статистической базой исследования явились данные статистических сборников.

Нормативной базой исследования стало законодательство Российской Федерации.

Работа состоит из введения, где дается обоснование актуальности темы, ставятся цель и задачи работы, трех глав, последовательно раскрывающих тему исследования, заключения в котором содержатся основные выводы по итогам исследования, списка используемой литературы.

# 1. Сущность банковской системы РФ

## 1.1 Понятие и виды банковской системы

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. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно - кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности [10, с.26]. В единую банковскую систему, таким образом, включены центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков.

В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок.

В организационном плане банковская система может быть как одноуровневой (однозвенной), так и двухуровневой (двухзвенной). При одноуровневой системе центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами или отделениями центрального банка. Такая система встречается в странах со слаборазвитой экономикой или странах с тоталитарным режимом. Она была характерна для СССР, когда имеющиеся три банка (Центральный банк, Стройбанк и

Внешторгбанк) и сберегательные кассы находились на одном уровне и различались только целями и функциями.

Двухуровневая система представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится центральный банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором - самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки [8, с.54]. Они обладают специальной правоспособностью, которая используется ими для налаживания и осуществления банковской деятельности. При этом их правоспособность определяется закрепленными в законе целями банковской деятельности. Эти цели различны, поэтому различны характер и объем их правоспособности. Банк России действует в соответствии со своим правовым статусом, закрепленным в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [4].

Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром кредитно-банковской системы. Целью его деятельности является защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательской способности и курса по отношению к иностранным валютам. Он регулирует процесс создания банковской системы и, соответственно, отвечает за предотвращение системных рисков, которые возникают в процессе взаимодействия кредитных организаций. Поэтому он устанавливает определенные финансовые нормативы, которые обязаны соблюдать все кредитные организации. Но прежде всего он регистрирует вновь создаваемые коммерческие банки и другие кредитные организации. Он обязан организовать нормативное регулирование всей банковской деятельности и надзор за ней в соответствии с требованиями Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов. С точки зрения собственности на капитал центральные банки подразделяются на:

- государственные, капитал которых принадлежит государству, например, центральные банки в Великобритании, ФРГ, Франции. Канаде, России);

- акционерные (например, в США);

- смешанные - это акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству (в Японии, Бельгии).

Понятие «банк» имеет экономическое и юридическое значение. В строгом юридическом смысле банк по определению Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. [3] есть "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".

Банковскими операциями по российскому законодательству являются операции, которые могут осуществлять исключительно банки и другие кредитные организации. К таким операциям Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. относит:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий.

С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества [6, с.39]. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д. Следует иметь в виду, что банки представляют мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов.

## 1.2 Сущность и принципы деятельности банковской системы РФ

Современная банковская система Российской Федерации создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального

закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т. п.

Банковская система Российской Федерации - это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Центральный Банк РФ является главным банком Российской Федерации. Правовое положение Банка России и его взаимоотношения с банками и другими кредитными организациями определяются тем, что, с одной стороны, Банк России наделен широкими -властными полномочиями по управлению денежно-кредитной системой Российской Федерации, а с другой стороны, Банк России - юридическое лицо, вступающее в определенные гражданско-правовые отношения с банками и другими кредитными организациями.

К числу основных целей и функций Банка России в соответствии с Конституцией РФ (ст. 75) и Законом о нем (статьи 3 и 4) относятся:

- защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики, направленной на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

- монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация их обращения;

- осуществление валютного регулирования и валютного контроля и др. Банк России осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью банков и других кредитных организаций, принимает меры по защите интересов вкладчиков; для обеспечения стабильности банковской системы создает страховой фонд за счет обязательных отчислений кредитных организаций.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся принцип двухуровневой структуры, принцип сосредоточения банковского регулирования и надзора центральным банком, принцип универсальности деловых банков и принцип коммерческой направленности их деятельности. Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков [10, с.45]. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями.

Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками [10, с.55]. Принцип осуществления

банковского регулирования и надзора центральным банком находит свое отражение в том, что в РФ органом банковского регулирования и надзора является Центральный банк Российской Федерации - Банк России, в то время как в большинстве европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным органам банковского надзора: Банковской комиссии во Франции, Федеральному ведомству по контролю кредитной деятельности в Германии, Ведомству по финансовым услугам в Великобритании и т. п. Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций, предельные величины рисков и другие пруденциальные нормы банковской деятельности. Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, проводит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций.

Банк России выступает лицензирующим органом по отношению к кредитным организациям: выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории Российской Федерации, выдает разрешения на открытие заграничных филиалов, а также на участие в капитале кредитных организаций – нерезидентов [13, с.38].

Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы: Министерство финансов, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба по антимонопольному регулированию и др. Однако все эти ведомства не устанавливают для банков особых норм и требований, а регулируют их деятельность в общем порядке, как и деятельность любых других юридических лиц [12, с.48]. Регулирующее воздействие Банка России носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимостью обеспечения

функционирования платежной системы и сохранности сбережений и денежных резервов.

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции, как краткосрочные коммерческие, так и долгосрочные инвестиционные.

Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций. Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность консервации неэффективной структуры банковских продуктов, поскольку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других [14, с.47]. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста.

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Российской Федерации является получение прибыли. Показано, что во многих странах наряду с коммерческими существуют и некоммерческие кредитные организации, например, кооперативные банки, которые не преследуют цели получения прибыли, а создаются для удовлетворения потребностей своих участников в финансовых услугах.

Посредничество в кредите и инвестировании могут осуществлять и государственные банки, также не имеющие цели получения прибыли.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» допускает создание кредитных организаций и банков только как коммерческих организаций, работающих исключительно ради получения прибыли. Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы. По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» в Российской Федерации возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации [9, с.54]. В свою очередь небанковские кредитные организации могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации.

Таким образом, в настоящее время в Российской Федерации существует практически две группы кредитных организаций: кредитные организации, входящие в банковскую систему, которые исходя из содержания их деятельности можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и кредитные организации, которые не включены в состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т. п.).

Вторую группу кредитных организаций иногда называют парабанковскими (похожими на банковские) кредитными организациями.

В соответствии с принципом универсальности все российские банки могут развиваться как универсальные. Универсальный статус не исключает возможности добровольной специализации банков на отдельных продуктах, операциях или видах деятельности. Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономики по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования.

Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдингов, что предусмотрено действующим банковским законодательством. Банковская группа - это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация прямо или косвенно (через третье лицо) оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций [11, с.54].

Банковский холдинг - это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга) имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций [11, с. 55].

О создании банковских групп и банковских холдингов их головные организации обязаны уведомить Банк России. Поскольку согласно действующему законодательству кредитным организациям запрещено заключать соглашения и совершать согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и на ограничение конкуренции в банковском деле, то приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за их деятельностью, не должно противоречить антимонопольным правилам. Кредитные организации, входящие в банковскую систему, могут создавать союзы и ассоциации, не предусматривающие цели извлечения прибыли. Цель их деятельности - защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции.

## 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации

### 2.1 Становление банковской системы РФ

Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можно выделить пять этапов:

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

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

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

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

5 - с 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

В России история становления банковской системы началась с указа императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из Монетной конторы», подписанного ею 8 января 1733 г. Монетная контора оперировала крайне ограниченными суммами, которые выдавались под залог золота и серебра из расчета 8% годовых сроком на год с правом отсрочки. Указом от 21 июля 1758 г. в Санкт-Петербурге и Москве был учрежден Медный банк, или «Банковые конторы вексельного производства для обращения медных денег», задачей которых было привлечение в казну серебряной монеты и содействие обращению медных денег в империи [12, с.56].

С 1770 г. в Российской империи начался прием вкладов с выплатой по ним процентов. Оплата вкладов в государственных кредитных учреждениях производилась из расчета 5% годовых. Во второй половине XVIII в. Дворянский банк был преобразован в Государственный заемный банк. Государственный заемный банк открыл свои операции 11 января 1787 г. и начал выдавать ссуды дворянству под залог населенных имений. С 31 мая

1860 г. Государственный заемный банк был ликвидирован, а его дела переданы Санкт-Петербургской сохранный казне. Правление императора Александра характеризовалось тем, что власти страны встали на путь политических и экономических реформ. Составной частью этих реформ и реорганизации всей банковской системы стало создание Государственного банка, который начал свою деятельность 2 июня 1860 г. В 80-90-е гг. основным направлением работы Государственного банка было проведение денежной реформы. Задачей Госбанка в это время было накопление золотого запаса и борьба с колебаниями валютного курса с помощью девизной политики.

В начале 1900-х гг. Государственный банк России считался одним из самых крупных и влиятельных европейских кредитных учреждений. После Октябрьской революции 1917 г. банковская система России в результате национализации банков была фактически ликвидирована. В течение 1918--1919 гг. были ликвидированы все виды дореволюционных кредитных учреждений (земельные и городские банки, общества взаимного кредита). Банковскую деятельность монополично осуществлял Государственный банк, переименованный в Народный банк РСФСР. Однако и он декретом СНК от 19 января 1920 г. был упразднен, а его активы и пассивы переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

Переход к НЭПу несколько оживил банковскую деятельность. Банковским законодательством СССР и России 1988-1991 гг. одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую, включающую первый уровень - Центральный банк Российской Федерации, второй - коммерческие банки. В соответствии с законодательством создана сеть коммерческих банков: универсальных и специализированных, региональных и отраслевых. Центральный банк РФ является основным звеном банковской системы.

В течение 1988--1989 гг. в Российской Федерации было создано более 150 коммерческих и кооперативных банков на базе денежных накоплений

отдельных отраслей промышленности. По состоянию на 1 июля 1996 г. число коммерческих банков в России составило 2150.

## 2.2. Развитие банковской системы

Со дня образования банка, а так же и современной банковской системы России можно проследить следующую хронологию наиболее значимых событий. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР. 2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР. В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур Верховный Совет РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были

переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России). В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству. Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст.75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики. С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были

выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК).

В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса. Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков. В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МФСО). В декабре 2003 года был принят Федеральный закон "О страховании вкладов

физических лиц в банках Российской Федерации", В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам. В развитие положений этого закона в январе 2004 года Банк России разработал нормативные акты, которые определяют порядок оценки соответствия банков критериям допуска в систему страхования вкладов. С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов в том числе Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Инструкцию "Об обязательных нормативах банков". В качестве главной тенденции развития банковского сектора в 2003 -2006 годах необходимо отметить повышение уровня конкуренции практически по всем направлениям банковской деятельности, и это, безусловно, позитивный момент для экономики. Усилилась конкуренция со стороны международных кредиторов. Активизируется отечественный фондовый рынок: для ряда компаний корпоративные облигации вскоре могут стать серьезным источником ресурсов наряду с банковским кредитованием. Высокие темпы развития демонстрируют небанковские финансовые институты. Усилившаяся конкуренция - это серьезный вызов для кредитных организаций, которым необходимо повысить свою эффективность, приспособиться к работе в более "плотной" рыночной среде.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В России начался четвертый этап «иностранной интервенции» в банковском секторе. С принятием в 1995 г. Федерального закона № 65-ФЗ«0

внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О Центральном банке РСФСР (Банке России)"» появилась возможность дальнейшего развития банковского сектора России и системы самого Центрального банка РФ. Федеральный закон зафиксировал независимый статус Банка России и подробно регламентировал отношения Центрального банка РФ с федеральными органами государственной власти. Существенным моментом нового банковского закона стало установление запрета на предоставление кредитов Правительству РФ для финансирования федерального бюджета, а также на покупку Банком России государственных ценных бумаг при их первичном размещении, за исключением случаев, когда это предусмотрено федеральным законом о бюджете (ст. 22).

В начале 1996 г. был принят Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР"» (№ 17-ФЗ от 03.02.96), послуживший очередным этапом коммерциализации банковской системы России. В данном ФЗ было введено разграничение между банком и небанковской кредитной организацией, исключено ограничение на размер доли уставного капитала, которая может находиться в собственности одного учредителя. Ранее (по закону от 2 декабря 1990 г.) такая доля для одного участника кредитной организации ограничивалась 35 %.

В середине 2002 г. был принят ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (№ 86-ФЗ), который повысил прозрачность деятельности Центрального банка за счет усиления государственного контроля. Для этих целей был создан Национальный банковский совет - коллегиальный орган Банка России, ответственный за внешний контроль за его деятельностью без права вмешательства в оперативную деятельность банка (ст. 12).

В настоящее время в России де-юре действует двухуровневая банковская система, но после принятия ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (1995) и ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах»

(2001) банковская система страны де-факто стала приобретать отдельные черты трехуровневой модели:

I уровень (верхний) с активами 15 482,6 млрд руб. — Центральный банк РФ и его структурные подразделения (центральный аппарат, Главная инспекция кредитных историй, 22 департамента и 3 главных управления, 1 МГТУ Банка России, 58 главных управлений, 20 национальных банков и 630 расчетно-кассовых центров);

II уровень (промежуточный) с активами 28 691,9 млрд руб. - универсальные коммерческие банки, имеющие право на осуществление банковских операций (1 015 банков, в их числе 228 кредитных организаций с иностранным участием) и 51 небанковская кредитная организация;

III уровень (нижний) с активами около 30 млрд руб. - кредитная (потребительская и сельскохозяйственная) кооперация России, в которой в настоящее время насчитывается 680 тыс. пайщиков.

Банк России, де-юре не являясь органом государственной власти, вместе с тем по своим правовым полномочиям, отраженным в его целях (защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы) и функциях (осуществление эмиссии наличных денег и рефинансирование кредитных организаций, установление правил осуществления расчетов и проведения банковских операций, организация валютного регулирования и контроля (надзора) за деятельностью кредитных организаций и банковских групп и проч.), де-факто относится к органам государства, поскольку реализация его целей и функций предполагает применение мер государственного принуждения.

### 3. Макроэкономическая ситуация в России и банковская система в 2014-2015 годах

#### 3.1. Банковская система России в условиях глобального финансового кризиса

Современная российская банковская система представляет собой зрелый рыночный институт. За два с лишним десятилетия движения экономики России по рыночному пути она приобрела мощный потенциал самостоятельного развития. Вместе с тем данный период был насыщен сложными кризисными коллизиями. Каждый из финансовых кризисов характеризовался собственным и даже уникальным сочетанием внешне- и внутриэкономических рисков, которые определяли его глубину и продолжительность. Финансовые кризисы потребовали энергичных усилий со стороны как акционеров и менеджеров банков, так и государственных регулятивных институтов, в первую очередь Банка России. Развитие финансовой системы страны в целом и банковской системы в частности происходит путем поиска адекватных ответов на вызовы кризисов.

Традиционно начало кризиса отсчитывают с августа 2008 года, однако мировой кредитный кризис начался годом ранее – в июле 2007 года. Именно с середины 2007 года в российской финансовой системе стали наблюдаться негативные процессы, многие из которых в дальнейшем привели к углублению кризиса в 2008-2009 годах и к возникновению проблем в реальном секторе экономики. Ухудшение ситуации на международных финансовых рынках привело к невозможности привлечения средств из-за рубежа для большинства российских банков и компаний. В этот период многие крупные компании стали привлекать ресурсы с внутреннего рынка с намерением дождаться благоприятных условий на внешних рынках. Изменение ситуации на финансовых рынках привело к параличу российского рынка рублевых облигаций, объем рыночных заимствований на котором значительно сократился, а многие размещения могли состояться только при условии гарантированного рефинансирования со стороны Банка России.

Темп прироста кредитования в российской банковской системе незначительно сократился, но этот рост не был обеспечен должной ресурсной базой, в результате чего снижались показатели ликвидности банковской системы.

Тем не менее, Россия, благодаря высоким ценам на нефть и оптимизму инвесторов, до мая 2008 года в целом благополучно справлялась с мировым кредитным кризисом. В первом полугодии 2008 года сохранялась сравнительно благоприятная макроэкономическая ситуация. Высокие цены на нефть и другие товары российского экспорта в сочетании с положительным сальдо счета капитальных операций способствовали росту резервов ЦБ РФ и увеличению денежного предложения. Темпы роста экономики и промышленного производства, хотя и снизились по сравнению с 2007 годом, оставались достаточно высокими. В результате в первом полугодии 2008 года банковская система показала высокие темпы роста как ресурсной базы, так и кредитного портфеля. Однако в масштабах банковской системы к концу первого полугодия 2008 года опережающий рост кредитования по сравнению с ростом ресурсной базы привел к негативным последствиям.

Улучшение ситуации в мировой экономике в значительной степени способствовало росту цен и спроса на сырьевые товары российского экспорта, восстановлению фондовых индексов, облегчению доступа к иностранному капиталу и укреплению позиций платежного баланса и государственного бюджета. Экономический кризис парадоксальным образом помог поддержать ликвидность банков.

К середине 2010 года банковская система России во многом преодолела самые негативные последствия кризиса. Вопреки алармистским прогнозам, предсказывавшим, что плохие кредиты могут составить до 60% кредитного портфеля, доля просроченных кредитов осталась на приемлемом уровне (6,5% на 1 апреля 2010 года), а банки создали резервы под возможные потери, которые уже перекрывают ожидаемые потери по кредитам (не более

12%). При этом государство фактически свернуло программы рекапитализации банков в связи с отсутствием необходимости.

Банку России предоставлено право управлять золотовалютными резервами страны (международными резервными активами РФ), которые на 1 января 2010 г. составили 440,6 млрд долл., увеличившись в 5,7 раза по сравнению с 1 января 2004 г. (76,9 млрд долл.). При этом только 5 % в структуре ЗВР отдано монетарному золоту, учтенному по текущим котировкам Банка России. Самый большой сегмент российских активов на 30 июня 2009 г. был размещен в ценных бумагах иностранных эмитентов со сроком погашения менее 1 года (87,1 %), далее — в виде валютных депозитов и остатков по счетам (7,7 %), а также в сделках обратного репо со сроком до 6 месяцев (5,2 %).

Начавшийся мировой финансовый кризис и осуществление Банком России в связи с ним политики плавной девальвации рубля с октября 2008 г. привели к тому, что ЗВР России на 1 мая 2009 г. составили 383,9 млрд долл., т.е. за 8 месяцев они сократились на 212,7 млрд долл., или на 35,7 % их максимального уровня (596,6 млрд долл.).

Однако за позитивной динамикой макроэкономических показателей банковского сектора России (совокупных активов и собственных средств, кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям-резидентам и физическим лицам-резидентам) были скрыты серьезнейшие проблемы, которые в условиях глобального финансового кризиса негативно повлияли не только на деятельность большинства кредитных организаций страны, но и на экономику России в целом.

Уже первые проявления кризиса в России показали, что основной механизм его развития отличается от наблюдаемого в развитых странах. В России неизбежность развития системного кризиса была предопределена сложившимися в 2000-х гг. механизмами финансирования банков и предприятий, предложения денег, ценообразования на финансовом рынке. Банк России эмитировал рублевые средства под аккумуляцию

иностранной валюты в официальных резервах. Сокращение экспортной выручки российских экспортеров в результате падения мировых цен на нефть привело к относительному сжатию денежной массы. Повышение процентных ставок на мировом финансовом рынке и ограничение кредитования заемщиков из развивающихся стран привело к удорожанию заимствований для крупнейших российских банков. Это вызвало крах российского межбанковского кредитного рынка.

Денежно-кредитная политика не преследует цель стимулировать экономический рост и повышать благосостояние населения. Она в принципе оторвана от потребностей российской экономики и носит столь противоречивый характер, что не позволяет хозяйствующим субъектам принимать экономически обоснованные решения. Так, теоретически проводившаяся в докризисный период политика укрепления рубля должна была способствовать модернизации российских предприятий. Но в условиях высокой инфляции и проводившейся процентной политики модернизация производства носила ограниченный и фрагментарный характер. В кризисный период политика «плавной» девальвации рубля наряду с политикой высоких процентных ставок ставит крест на планах технического перевооружения производства и, более того, ведет к свертыванию деловой активности в российской экономике. Промышленный спад и одновременно значительное расширение денежного предложения формируют у хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств устойчивые ожидания дальнейшего обесценения российской валюты и начала нового витка долларизации экономики России.

Деятельность банков как проводников денежно-кредитной политики направлена исключительно на соблюдение формализованных нормативов, требование выполнения которых зачастую носит выборочный характер. В условиях развития кризиса российские банки как независимые коммерческие организации, преследующие собственные интересы, ограничивают свою деятельность на всех сегментах финансового рынка, кроме валютного, и

трансформируют свои рублевые обязательства в валютные активы. Средства, выделяемые банкам государством, привлекаемые в форме кредитов Банка России, депозитов юридических и физических лиц, не направляются на финансирование хозяйствующих субъектов, а выбрасываются на валютный рынок. В результате финансовые антикризисные меры усиливают девальвационное давление и не позволяют преодолеть кризис в экономике. Сокращение рублевой ликвидности порождает сжатие внутреннего совокупного спроса, что еще больше усугубляет экономический кризис.

Инвестиции, привлекавшиеся внутри страны в докризисный период, использовались не производительно, а направлялись на финансовые спекуляции, что привело к надуванию нескольких пузырей, в том числе на национальном рынке ценных бумаг. В результате во многом изолированного и во многом сегментарного функционирования банковской системы и реального сектора в национальной экономике усилились структурные диспропорции. Поэтому для российской экономики выход из нынешнего кризиса будет крайне сложным и потребует принятия нестандартных решений.

Чрезвычайно важным обстоятельством для оценки ситуации является включенность российской банковской системы с момента начала ее формирования и до настоящего времени в контекст международных финансовых отношений.

Ситуация замедления экономического роста в 2013–2014 гг., а затем шоковая девальвация российской национальной валюты в течение 2014 г. носят принципиально новый для российской финансовой системы характер. Финансовые и экономические проблемы российской экономики не приняли в настоящее время масштабов предшествующих системных кризисов. К тому же внутриэкономические факторы носили преобладающий характер. Стагнация экономики в сочетании с высокой инфляцией, снижение инвестиций предопределили отсутствие роста производительности труда. При условии относительной стабильности платежного баланса и

номинального курса рубля к основным валютам на протяжении 2011–2013 гг. данная ситуация породила рост эффективного реального курса рубля. Внешний толчок в виде политизированных санкций послужил лишь спусковым крючком для начала валютного кризиса.

В период кризиса Банк России предоставлял банкам беззалоговые кредиты, а впоследствии значительно расширил список ценных бумаг, используемых в качестве обеспечения при сделках РЕПО с коммерческими банками. Период успешного послекризисного восстановления продолжался около трех лет – в 2010–2012 гг. Предкризисный уровень производства был достигнут в 2011 г. Экономический рост сопровождался и был во многом обусловлен быстрым увеличением кредитования бизнеса и населения со стороны российских банков. Уже в 2009 г. возобновился быстрый рост банковского кредитования и валюта баланса банковского сектора впервые превысила объем ВВП страны. Темп прироста активов банковского сектора колебался от 23% в год в 2011 г. до 16% в 2013 г. При этом кредитование домохозяйств росло гораздо быстрее, чем росли кредиты нефинансовому корпоративному сектору. В 2013 г. темп прироста 37% и 16% соответственно.

Банковская система России вторично за последние десять лет столкнулась с необходимостью преодоления внешних шоков. Природа кризиса 2008–2009 гг. и кризисной ситуации 2014 г. различна. Однако непосредственное испытание, выпавшее на долю банков, весьма схоже. На пике кризиса 2008 г. долги банков и корпораций должны были быть выплачены в течение короткого периода – около полутора лет. Перекредитоваться или реструктурировать эти долги на мировом рынке было просто невозможно.

Санкции весны–лета 2014 г. поставили российские корпорации и банки перед той же проблемой. Внешний долг российских банков начал расти вновь в период выхода из кризиса. Задолженность на 1.01.2012 г. составила 168 млрд дол. и 205 млрд дол. на 1.07.2014 года. В условиях экономического

и финансового кризиса 2008 – 2009 гг. банковские учреждения получили финансовые ресурсы с помощью государства. Банк России осуществил кредитование ВЭБа и ряда ведущих банков страны. ВЭБ разместил субординированные кредиты в банках, пополнив, фактически, их капитал. Одновременно Банк России был вынужден прибегнуть к серии валютных интервенций. Из крутого пике неуправляемого падения снижение курса рубля к доллару США было переведено в режим более плавного скольжения. Данная задача тем более актуальна, что общая российская внешняя задолженность является весьма существенным фактором, который будет влиять на макроэкономическую стабильность национальной экономики. По оценке Банка России, на 1 октября 2014 г. внешний долг в целом составлял 678 млрд дол. США. Из общей суммы внешнего долга на федеральные органы управления приходилось 47 млрд дол.; более 614 млрд дол. – это задолженность частного сектора.

Учет высокого уровня внутренней инфляции в экономике Российской Федерации показывает значительный рост эффективного реального курса рубля в предшествующий период 2011– 2013 гг. Это создавало объективные предпосылки для снижения курса рубля. Однако ускорение данного процесса в сентябре–ноябре 2014 г. происходило под непосредственным влиянием комплекса внешнеэкономических и внешнеполитических событий второй половины 2014 года.

- Во-первых, существенное снижение цены на нефть на мировом рынке. Это привело к резкому снижению положительного сальдо текущего платежного баланса Российской Федерации.

- Во-вторых, ускорение процесса вывоза капитала из России. Объем оттока капитала за 9 месяцев 2014 г. на уровне 100 млрд долларов.

- В-третьих, введение политически обусловленных санкций в отношении России привело к резкому обострению проблемы погашения внешнего долга российского корпоративного сектора, включая промышленные компании и банки.

В течение 2014 г. объем погашенного долга составляет около 60 млрд дол. По состоянию на 1.07.2015 г. выплаты составят 107 млрд дол. Введенные санкции делают невозможным осуществление рефинансирования задолженности на внешнем рынке. Политика Банка России по стабилизации ситуации на валютном рынке оказалась довольно эффективной. Резкое повышение ключевой ставки до уровня 17%, введение валютного РЕПО и, наконец, переход в ускоренном порядке к «свободному плаванию» валютного курса рубля создало предпосылки для остановки валютных спекуляций. При условии ограничения притока свободной ликвидности от Банка России в банковский сектор стабилизация курса рубля может быть достигнута.

В сложившихся условиях стабилизация отношений с внешними контрагентами является приоритетной задачей для поддержания потенциала российской банковской системы. Если переговоры российских властей с партнерами из США и ЕС перейдут от стадии обсуждения методов «тушения пожара» к обсуждению поэтапного свертывания контрпродуктивных для всех санкций, то одной из первоочередных задач такой дискуссии следует сделать условия возврата российских банков на мировые финансовые рынки. Определенным конструктивным шагом мог бы стать допуск российских банков к операциям рефинансирования в банках США и стран ЕС в пределах лимита ранее сформированной задолженности.

Одновременно Банку России в качестве мегарегулятора необходимо продолжать поддерживать высокие международные стандарты функционирования национальной финансовой системы. Следует подчеркнуть, что весь период с начала кризиса 2008 г. и до настоящего момента характеризовался активными усилиями мирового финансового сообщества по согласованию глобальных правил игры и стандартов работы мировых рынков, которые во многом изменили условия функционирования глобальной финансовой архитектуры.

Важным событием последнего периода явилось согласование принципов банковского регулирования России с международным банковским сообществом в форме договора о присоединении нашей страны к ВТО, а так же в ходе принятия обязательств по применению разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору с участием Банка России стандартов банковского пруденциального надзора и регулирования (соглашений Базель I, Базель II и Базель III).

Банком России предусмотрено, что полный переход банковской системы на стандарты Базель III будет завершён к 1 января 2019 г. Однако решающие шаги в этом направлении должны были быть сделаны заблаговременно. Безусловно, важнейшим решением стало повышение требований к качеству и достаточности капитала.

Согласно разработанной Банком России «дорожной карте» начало применения базельских стандартов расчета базового и дополнительного капитала российских банков было отнесено на III квартал 2013 г. При этом предстояла непростая переоценка компонентов капитала, а следовательно, и показателя достаточности капитала первого уровня N1. Уровень данного показателя, составлявший на начало 2013 г. 13,7%, создавал определенный запас прочности для банков. В условиях 2014 г. его поддержание потребовало дальнейшего роста собственного капитала ведущих российских банков.

Практически в ближайшие годы банковской системе предстоит развиваться в достаточно сложных условиях. Рост рисков банковской деятельности увеличивается и вызывает усиление требований регулирующих органов по наращиванию достаточности капитала и резервов. Так, решение о переводе субординированных кредитов в привилегированные акции банков, несомненно, укрепило их капитальную базу. Одновременно это является фактором определенного торможения увеличения активов, т. е. снижения доступности банковских кредитов для потенциальных заемщиков.

Таким образом, фактическое присоединение российской банковской системы к международным «правилам игры» уже получило мощное развитие. Движение в данном направлении должно быть продолжено. Необходимо поддерживать работу по переговорам как регулирующих российских властных структур, так и банковского сообщества страны с использованием таких платформ, как, например, группа F-20, которая выполняет роль специализированного консультативного органа при саммитах глав государств и правительств G-20.

Несмотря на приостановку процесса присоединения России к ОЭСР, продолжается сотрудничество и переговоры с данной организацией, точнее в ее рамках со странами-участницами. В конце октября 2014 г. в ходе Берлинской конференции Россия приняла на себя обязательство осуществлять автоматический обмен налоговой информацией (AEOI – Automatic Exchange of Financial Account Information). В соответствии с данным соглашением 90 стран будут обмениваться информацией друг с другом о счетах иностранных клиентов из соответствующих государств. Цель обмена – полнота налогообложения по всем видам личных доходов и прибыли от предпринимательской деятельности.

### 3.2. Банковская система России в 2015 г.

Ситуацию в банковской системе в 2015 году осложнит и ожидаемое ускорение инфляции. В 2015 году, по оценкам Банка России, потребительские цены вырастут как минимум на 12% (после 11,4% в 2014 году из расчета декабрь к декабрю). Усиление инфляционного давления в 2015 году приведет не только к снижению платежеспособности заемщиков, но и к соответствующему повышению кредитных рисков и ухудшению финансового положения банков. Стоит ждать и сокращения банковской маржи из-за ослабления кредитной активности и платежеспособности потенциальных заемщиков.

И, наконец, в 2015 г. продолжилось не только номинальное, но и реальное обесценение российского рубля относительно мировых валют. И хотя на долю валютных кредитов приходится чуть более 32% общего объема размещенных банками финансовых ресурсов, снижение курса рубля осложнит погашение валютной задолженности.

По данным Банка России на 1 декабря 2015 года, в РФ действовали 740 кредитных организаций, имеющих банковскую лицензию. При этом в начале года в России работали 834 банка.

В 2015 г. лицензии были отозваны у 93 банков и небанковских кредитных организаций (9% от общего числа на начало года).

Это рекордное число с 1999 г., когда финансовый регулятор прекратил деятельность более 200 банков. Крупнейшими из лишившихся лицензий банков в 2015 г. стали "Российский кредит" (45-е место в России по размеру активов), Пробизнесбанк (51-е место), "СБ Банк" (85-е место) и "НОТА-банк" (97-е место). Также 11 кредитных организаций входили во вторую сотню по размеру активов, 10 - в третью и 13 - в четвертую.

Больше всего лицензий лишились кредитные организации, зарегистрированные в Москве (63).

76 банков из 93, лишившихся лицензии, входили в систему страхования вкладов. По данным Агентства по страхованию вкладов (АСВ), общее число вкладчиков этих банков - более 760 тыс. человек. Общий размер страховой ответственности АСВ превысил 350 млрд рублей.

Наиболее распространенной причиной отзыва лицензий стали высокорискованная кредитная политика и проведение сомнительных операций в крупных объемах - эти причины были указаны в качестве оснований для отзыва лицензий для 46 и 45 банков соответственно.

Как показывает статистика, за последние два года ощутимо сократился объем сомнительных операций в платежном балансе РФ. В первом полугодии 2013 г. этот показатель составлял \$17,4 млрд, а в первом полугодии 2015 г. их объем - \$936 млн.

В 2015 г. процедуре финансового оздоровления (санации) подверглись 15 кредитных учреждений (в 2014 г. - 12). В частности, в ноябре был утвержден план по санации банка "Уралсиб", входившего в топ-30 по размеру активов.

В 2015 г. регистрацию получили только две небанковские кредитные организации - "Центр международных расчетов" (г. Москва) и "Перспектива" (г. Омск).

Согласно промежуточным данным ЦБ РФ, прирост активов банковского сектора за 11 месяцев 2015 г. составил 1,8%: с 77 трлн 653 млрд руб. до 79 трлн 31 млрд руб.

Вклады физических лиц выросли на 15,8% - с 18 трлн 553 млрд руб. до 21 трлн 493 млрд руб. Январь-декабрь 2015 г. был отмечен быстрым ростом (51,5%) просроченной задолженности в банковском секторе - с 1 трлн 978 млрд руб. (3,8% к общей сумме кредитов) до 2 трлн 997 млрд руб (5,4% к общей сумме кредитов).

Согласно последним опубликованным данным ЦБ, за январь- октябрь 2015 г. средняя процентная ставка по срочным рублевым депозитам (до 1 года, без опции "до востребования" и без учета ПАО "Сбербанк") уменьшилась с 15,7% в январе до 9,82% в декабре. Средневзвешенные ставки по кредитам (свыше 1 года) сократились с 19,46% в январе до 18,27% в октябре.

Ответ на вопрос о наличии банковского кризиса в России лежит в плоскости определения того, что понимать под этим термином. В экономической науке существует несколько подходов к данной проблематике, но многие исследователи склоняются к методологии, предложенной экономистами Асли Демиргюк-Кунт из Всемирного банка и Энрикой Детрагиаши из Международного валютного фонда. Они выделяют следующие критерии (если хотя бы один из них присутствует, факт банковского кризиса признается):

- Доля "плохих" - просроченных - кредитов составляет 10% и более от кредитного портфеля.
- Объем поддержки банковского сектора со стороны государства выходит за пределы 2% ВВП.
- Наблюдается национализация банковского сектора.
- Наблюдается набег на банки или меры, способные этот набег сдержать (заморозка депозитов, банковские каникулы и так далее).

Из сообщений на сайте ЦБ следует, что объем просроченных кредитов в России в рублях составляет 7,6% от общего объема кредитов юридическим и физическим лицам -это не дотягивает до "кризисной" планки в 10%.

Объем государственной поддержки банкам в этом году составил как минимум 1 трлн рублей (15,8 млрд долларов), которые правительство в виде облигаций федерального займа передало Агентству по страхованию вкладов - это 1,37% ВВП (согласно действующему закону о бюджете ВВП России в этом году составит 73 трлн рублей) -это не дотягивает до планки в 2% ВВП, хотя и находится в опасной близости от нее.

Национализации банковского сектора в России не наблюдается, хотя банки с государственным участием и сосредоточили в своих руках, по некоторым оценкам, порядка 40% активов всей системы кредитных учреждений.

Наконец, "набега" на банки со стороны вкладчиков и массового оттока вкладов тоже пока не наблюдается.

Ситуацию в банковском секторе России можно образно описать как закрытый перелом: снаружи пока практически никаких признаков, которые свидетельствовали бы о кризисе, система застыла в предкризисном состоянии. Однако внутри развивается серьезный воспалительный процесс. Финансовые власти, пытающиеся бороться с ним, борются больше с симптомами - ведь главные недостатки российской финансовой системы находятся не на уровне банков с "черными дырами" в капитале, а на уровне

структурных проблем в экономике, которые ведут к возникновению этих черных дыр.

Плохо работающие государственные институты, высокий "коррупционный налог", отсутствие доверия к судебной системе - хорошо всем известные структурные проблемы российской экономики. А продолжающиеся санкции, снижение платежеспособного спроса среди населения на фоне сокращения реальных зарплат за минувший год более чем на 10% - факторы, которые лишь добавляют тревоги относительно будущего банковской системы.

## Заключение

Современная кредитная система - это совокупность самых разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из нескольких институциональных звеньев или ярусов:

Центральный банк.

Банковский сектор:

коммерческие банки;

сберегательные банки;

ипотечные банки.

Страховой сектор:

страховые компании;

пенсионные фонды.

Специализированные небанковские кредитные институты.

Основной частью кредитной системы выступает банковская система, предполагающая совокупность банковских учреждений.

В настоящее время характерными для банковской системы России являются следующие тенденции:

Преобладают мелкие и средние банки.

По форме собственности банки делятся на паевые, акционерные и смешанные.

Основная часть банков все так же сосредоточена в Центральном районе.

Увеличивается количество филиалов, представительств, причем как на территории России, так и за рубежом.

Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.

В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций. Расширяется сеть филиалов, представительств и внутри страны, и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений.

## Список использованных источников

1. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР"
2. Закон РФ "О банках и банковской деятельности в РСФСР" в ред. Федерального Закона РФ от 3 февраля 1996.
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение ЦБ РФ от 26 апр. 2004 № 254-П. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - БД Консультант Плюс.
4. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 5 дек. 2002 № 205 - П. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - БД Консультант Плюс.
5. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86 - ФЗ (в ред. от 29 июля 2004 г. , с изм. от 03 мая 2006 г. ). - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - БД Консультант Плюс.
6. Об обязательных нормативах банков: Инструкция ЦБ РФ от 16 янв. 2004 № 110 - И. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - БД Консультант Плюс.
7. Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием: Инструкция ЦБ РФ от 31 мар. 2004 № 112 - И. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>. - БД Консультант
8. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2013 год и период 2014 и 2015 годов (одобрено Советом директоров Банка России 1 ноября 2012 г. ) <garantf1://70163908.0/>

9. Бердникова Т.Б. Банковское дело: Учебное пособие. М.: Изд-во ИНФРА-М, 2008.
10. Эриашвили Н.Д. Банковская система РФ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
11. Банковское дело: учебное пособие. Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой П.Л. - СПб.: Питер, 2008г.
12. Банковское дело: Учебник / [Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой]. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2013. - 592 с.
13. Банковское дело: Учебник / [Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой]. - М. : Экономистъ, 2013. - 751 с.
14. Банковское дело: Учебник / [Под ред. О. И. Лаврушина]. - 2 - е изд., перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2014. - 672 с. : ил.
15. Банковское дело: Учебник / [Под ред. проф. В. И. Колесникова]. - М. : Финансы и статистика, 2011. - 231 с.
16. Богданова, О. М. Коммерческие банки в России: формирование условий устойчивого развития / О. М. Богданова. - М. : Финстатинформ, 2013. - 425 с.
17. Алексащенко С.А. «Российские банки после кризиса». Вопросы экономики №5.
18. Официальный сайт Центрального Банка РФ: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
19. Материалы с сайта «Все о бизнесе» о банковском кризисе 2008 и его последствиях // [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.allforbiz.ru/bankovskaya-sistema/>
20. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы - 2008. // Интернет-портал «Экономический кризис.ру» - <http://www.economic-crisis.ru/novosti-crizisa/bankovskij-krizis-v-vrossii.html>
21. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / [под ред. проф. Е. Ф. Жукова]. - М. : Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011. - 154 с.

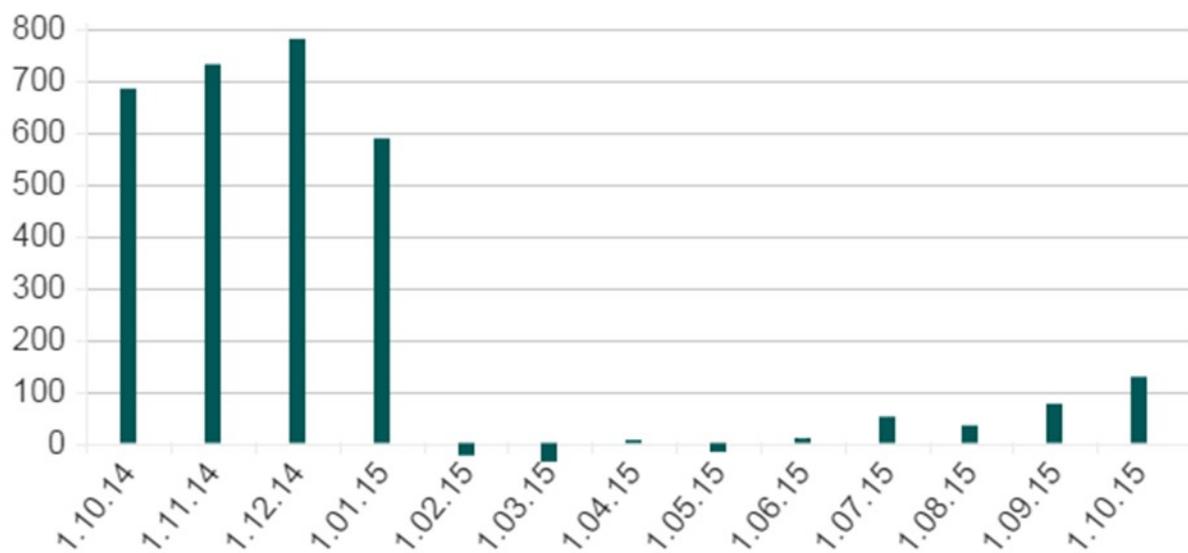
22. Бюллетень банковской статистики № 1(152) [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики № 1(152). - Электрон. журн. М. : 2013. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
23. Бюллетень банковской статистики № 1(21). Региональное приложение [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики № 1(21). Региональное приложение. - Электрон. журн. М. : 2013. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
24. Гамза, В. А. Российские источники инвестиционных ресурсов / В. Гамза// Банковское дело. - 2013. - № 5. - с. 16 - 18.
25. Герасимова, Е. Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов / Е. Герасимова // Финансы и кредит. - 2013. - № 1(115). - с. 22 - 34.
26. Жарковская, Е. Банковское дело: курс лекций / Е. Жарковская, И. Арендс. - М. : ИКФ Омега - Л, 2012. - 399 с.
27. Исаев, А. М. Практика банковского управления и финансового анализа. Пособие для банкиров / А. М. Исаев. - М. : АО «Арго», 2013. - 245 с.
28. Казимагомедов, А. А. Банковское обслуживание населения: зарубежный опыт / А. А. Казимагомедов. - М. : Финансы и статистика, 2010. - 256 с. : ил.
29. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л. Г. Гиляровская, С. Н. Паневина. - СПб. : Питер, 2013. - 240 с. : ил.
30. Купчинский, В. А. Система управления ресурсами банка / В. А. Купчинский, А. С. Улинич. - М. : «Экзамен», 2010. - 224 с.
31. Мелкумов, Я. С. Кредитные ресурсы. Расчеты и анализ / Я. С. Мелкумов. - М. : «Бизнес - школа» Интер Синтез», 2011. - 159 с.
32. Мозалев, А. А. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / А. Мозалев // Финансовый бизнес. - 2012. - № 2. - с. 38 - 44.
33. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебное пособие / [Под ред. О. Г. Семенюта]. - Р-н-Д: «Феникс», 2012. - 351 с.

34. Панова, Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г. С. Панова. - М. : Финансы и статистика, 2013. - 256 с.
35. Перехожев, В. А. Анализ доходности банковских продуктов: методология и методика / В. Перехожев // Банковские услуги. - 2013. - № 4. - с. 28 - 32.
36. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов (разработан Минэкономразвития РФ) <garantf1://70358344.0/>
37. Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации. 2012: Стат. сб. / Росстат. - М. , 2014. - 671 с.
38. Регионы России. Социально - экономические показатели. 2012: Стат. сб. / Росстат. - М. , 2013. - 966 с.
39. Саркисянц, А. Г. Банки и реальный сектор на современном этапе/ А. Саркисянц// Банковское дело. - 2011. - № 2. - с. 6 - 12.
40. Скуров, К. А. Ресурсная база Российского коммерческого банка: особенности формирования / К. Скуров // Деньги и кредит. - 2013. - № 12.
41. Тавасиев, А. М. Банковское дело: базовые операции для клиентов: учеб. Пособие по спец. «Финансы и кредит» / А. М. Тавасиев, В. П. Бычков, В. А. Москвин. - М. ; Фин. и стат. , 2013. - 304 с. : ил

## Приложения

## Прибыль банковского сектора России

в млрд рублей

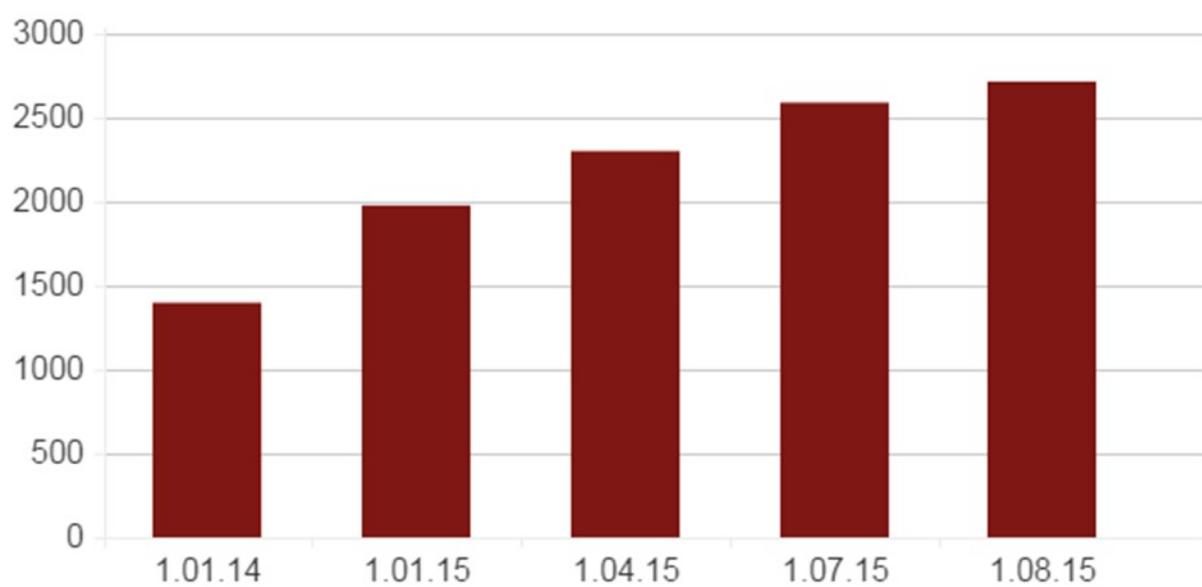


Банк России



## Общая просроченная задолженность по банковской системе России

в млрд рублей

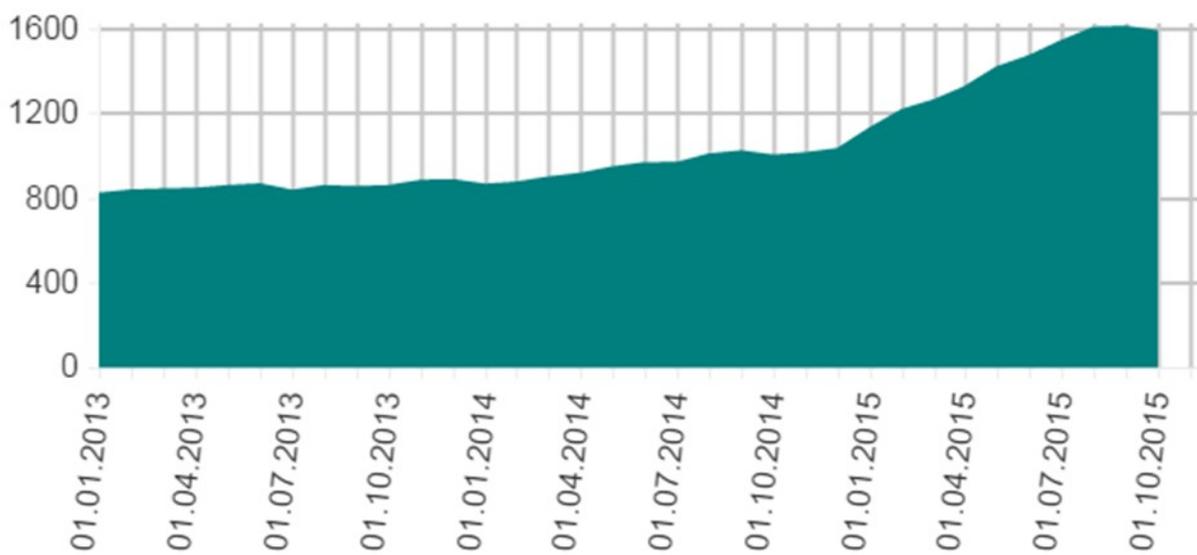


Банк России



## Сумма просроченной задолженности по кредитам юрлиц и индивидуальных предпринимателей

в млрд рублей



Банк России

В В С