

Министерство образования и науки Республики Дагестан
ГБПОУ РД «Колледж экономики и предпринимательства»

Курсовая работа

По дисциплине: МДК 02.01 « Организация кредитной работы»

на тему: «БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ТЕНДЕНЦИИ
ЕЕ РАЗВИТИЯ»

Выполнила: Эльмурзаева И

Студент группы 16 гр

Подпись _____

Преподаватель ___Джамбекова З.М.

Оценка _____ Дата _____

Подпись _____

\

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические и методологические основы развития банковской системы Российской Федерации.....	5
1.1 История развития банковской системы.....	5
1.2 Понятие банковской системы.....	7
2 Проблемы и перспективы развития банковской системы в России.....	11
2.1 Структура банковской системы и ее проблемы на сегодняшний день.....	11
2.2 Тенденции развития банковской системы в период до 2023года.....	20
Заключение.....	26
Список использованных источников.....	29
Приложения.....	31

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется и изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики.

Главная *цель*, которая была поставлена в работе, — изучение сущности банковской системы и тенденций ее развития.

Исходя из цели, можно обозначить *задачи курсовой работы*:

- проследить историю развития банков;
- изучить понятие, структуру и функции банковской системы;
- рассмотреть банковскую систему Российской Федерации на современном этапе;
- проследить тенденции развития банковской системы.

Объект исследования — банк как основной экономический инструмент, осуществляющий в экономической системе определенные функции.

Предмет данной работы — совокупность социально-экономических отношений, связей и процессов, характеризующих поведение экономических субъектов в банковской системе.

Теоретическая база исследования — основные теоретические подходы, раскрывающие сущность банка.

Методологической базой исследования послужили выработанные экономической наукой методы и приемы научного исследования: общенаучные — историко-логический метод, метод научных абстракций, анализ и синтез, и частные — статистический метод, наблюдений и сбора

фактов. Используются работы Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили, С.Ю. Ляльков, М. И. Сухова и других.

Эмпирическая база исследования – учебники по экономическим дисциплинам, монографии по проблеме исследования, публикации в периодических экономических изданиях, Интернет-ресурс.

Структура курсовой работы представляет собой введение, две главы, заключение и список использованной литературы.

1. Теоретические и методологические основы развития банковской системы Российской Федерации

1.1 История развития банковской системы

Современная банковская деятельность возникла на основе меняльного дела и обслуживания денежных операций купцов, т.е. посредничества в их взаимных платежах. В средние века широкое распространение получила деятельность менял, которые занимались обменом местных и иностранных монет для купцов. Со временем в руках менял сосредоточивались крупные суммы денег, которые стали использоваться для выдачи ссуд и получения процентов. Они нередко становились ростовщиками. Менялы давали в ссуду не только собственные деньги, но и деньги, доверенные им на хранение или врученные для уплаты другим лицам, что означало превращение их в банкиров. Деятельность менял способствовала появлению безналичного (вексельного) платежа [7, с. 14].

Первыми российскими региональными банками стали городские общественные банки, появившиеся в конце XVIII в. Первоначально их создавали на пожертвования частных лиц и средства благотворительных организаций. В 1769 г. был создан Ассигнационный банк с конторами в Санкт-Петербурге и Москве, в задачи которого входила эмиссия бумажных денег. С 1818 г. учетные конторы были переданы вновь созданному Государственному коммерческому банку (1817 г.), а после денежной реформы (1843 г.) Ассигнационный банк упразднили. В 1882 г. был создан Государственный крестьянский поземельный банк сферой его деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных "душ", а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. В 1861 году стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 1894 году [5, с. 21-23].

Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Из них выделились 5 крупнейших банков: Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный [5, с. 31-32].

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам [5, с. 56]. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина [5, с. 60].

Следующий этап становления кредитной системы – создание отраслевых специальных банков – акционерного общества "Электрокредит", акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление "О принципах построения кредитной системы", которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошли в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции

которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков. Появились первые коммерческие банки, началось становление новой банковской системы [5, с. 67-71].

1.2 Понятие банковской системы.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Банковская система включает в себя ЦБ РФ, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. ЦБ РФ проводит государственную эмиссионную и валютную политику. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

Понятие «система» широко используется современной наукой. Оно соотносится с исследованием многообразных явлений природы и общественного развития. Однако термин «система» не получил четкого определения. Чаще всего под словом «система» понимается состав чего-либо. В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации. *Кредитная организация* - это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках. *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. *Капитал* - в широком смысле - аккумулированная (совокупная) сумма товаров, имущества, активов, используемых для получения прибыли, богатства. *Банковский капитал* - капитал, вложенный в банковское предприятие банкирами или акционерами банка и функционирующий в сфере обращения как вложенный в здания, оборудование, земельные участки, кредиты, ценные бумаги, недвижимость [17, ст 1, 3,4] [21, с. 98, 114, 172].

Банковский капитал состоит:

- 1) из наличных денег, золота или банкнот;
- 2) из ценных бумаг.
 - а) торговые бумаги: текущие векселя, для которых время от времени истекает срок и в учете которых состоит собственно деятельность банкира
 - б) публичные ценные бумаги, т.е. государственные облигации, казначейские свидетельства, всякого рода акции (бумаги, приносящие проценты, но отличающиеся от векселей), а также ипотеки.

«Капитал, состоящий из этих вещественных составных частей, разделяется опять-таки на капитал, вложенный самим банкиром, и депозиты, составляющие его *banking capital*, или заемный капиталов банках с банкнотной эмиссией сюда относятся также и банкноты. Эти составляющие части банкирского капитала, т.е. деньги, векселя, процентные бумаги, не изменяются от того, представляют ли эти различные элементы собственный капитал банкира или же депозиты (капитал других людей). Таким образом, разделение капитала на части остается неизменным, независимо от того, ведет ли банкир свое дело только при помощи собственного капитала или же только при помощи капитала, депонированного у него». - *Карл Маркс* [22, с. 122-125].

Дж. Кейнс и его последователи утверждали, что государство, используя методы денежно-кредитной политики, может оказывать воздействие на процентную ставку, а через нее на уровень инвестиций, поддерживая полную занятость и обеспечивая экономический рост. Однако в большей мере

отдавали приоритет бюджетно-налоговой политике. «Провалы» кейнсианской теории денежного обращения состоят в недооценке опасности развития инфляции, преувеличении роли прямых государственных инвестиций и бюджетных методов регулирования конъюнктуры, переоценке реального эффекта дефицитного финансирования [23, с. 180-181]

Основные свойства и признаки которыми характеризуется банковская система.

1. Банковская система прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то прежде всего имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе.

3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую.

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

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

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке

межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга.

5. Банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система – «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

7. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов[6, с. 242].

В систему нельзя включать другие субъекты, которые работают на рынке и подчинены выполнению других целей. Специфика банковской системы определяется ее элементами и отношениями, складывающимися между ними. Сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее элементов.

2. Проблемы и перспективы развития банковской системы в России

2.1 Структура банковской системы и ее проблемы на сегодняшний день

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. (рис. 1) Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 7 июля 1995 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [13], 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. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности [20, с. 78-80].

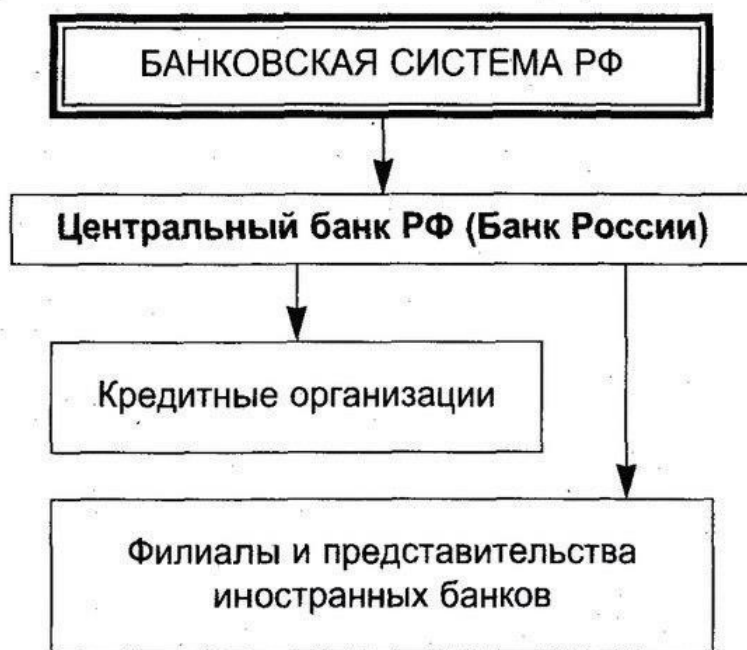


Рисунок 1 – Структура банковской системы РФ [13, ст 2, 4]

В странах с развитой рыночной экономикой сложилась следующая структура банковской системы [13, табл. 2, 4, 5, 7, 9]:

1. Центральный (эмиссионный) банк.
2. Кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Банковское законодательство Российской Федерации выделяет два вида кредитных организаций:

- банки;
- небанковские кредитные организации.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право в совокупности осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

По принадлежности капитала все банки, действующие в Российской Федерации, можно разделить на банки:

- основанные на частной собственности, т.е. банки, собственниками которых являются негосударственные предприятия и организации и частные лица

- банки с государственным участием
- банки с участием иностранного капитала.

- банки с государственным участием – это банки, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство. По некоторым оценкам, на 2018 насчитывается 29 кредитных организаций, в уставных капиталах которых доля государственного участия превышает 50 %.

Банк России в настоящее время владеет контрольными пакетами акций Сбербанка России, Внешторгбанка и росзагранбанков. Контрольные пакеты акций девятнадцати кредитных организаций принадлежат органам исполнительной власти и государственным унитарным предприятиям. К

числу этих кредитных организаций относятся Внешэкономбанк, Россельхозбанк, Всероссийский банк развития регионов и др.

Сберегательный банк Российской Федерации занимает лидирующие позиции практически по всем показателям банковской деятельности – капиталу, банковским активам, вложениям в государственные ценные бумаги и др. На его долю приходится около 21 % совокупного капитала российских банков, 34 % всех банковских активов, почти 67% вложений российских банков в государственные ценные бумаги и 25 % предоставленных межбанковских кредитов. В настоящее время Банк России контролирует 59 % капитала Сбербанка России, а в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» в банках, где доля государства в уставном капитале составляет более 50 %, оно гарантирует сохранность и возврат вкладов физических лиц в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Банк внешней торговли (Внешторгбанк) России был создан в 1990 г. и в настоящее время входит в число ведущих банков страны. Доля Внешторгбанка в совокупном капитале банков (без Сбербанка России) составляет 19,8 %, в совокупных активах банковской системы – 11 %.

Банки с иностранным участием – это банки, в уставном капитале которых определенная доля принадлежит нерезидентам – юридическим и физическим лицам. В этой группе банков особо выделяют банки, контролируемые иностранным капиталом, т.е. банки, контрольный пакет акций которых принадлежит нерезидентам[9, с. 22-27].

В настоящее время, экономика России находится под влиянием колоссального международного давления. Практические меры, которые применяют зарубежные страны к России, выражены в различного рода санкциях.

Первые санкции против России, которые ввели еще 6 марта 2014 года, имели скорее символический характер и больше походили на недружественный жест со стороны Запада, чем на реальную угрозу

экономике. Следующие ступени ограничений для РФ стали существеннее и были способны нанести весомый урон экономике страны уже в среднесрочной перспективе. В 2017 году санкции действовали на государственных чиновников, крупнейшие банки, предприятия энергетической и оборонной сферы, помимо этого, европейские, американские, японские, канадские и австралийские компании приняли решение об ограничении поставок технологий, вооружения, полезных ископаемых и прочих товаров на российский рынок.

Но в банковском секторе потенциал для возникновения угроз экономике страны наибольший. От того насколько устойчиво состояние банковской системы государства, главным образом, зависит защищенность и устойчивость национальной валюты, в том числе, ее покупательная способность и курс относительно иностранных валют, что оказывает существенное влияние на экономическую обстановку в стране.

Все дело в том, что интеграция банковской системы России в мировую на 2017 год настолько велика (которую, в свою очередь, в значительной мере контролирует США и их западные союзники), что зарубежным финансистам фактически доступны все ключевые механизмы управления ей. Счета банков Америки и Европы находятся в активном пользовании российским бизнесом. И если кредитно-финансовыми организациями западных стран будет принято решение о заморозке соответствующих активов, то это может стать значительным ударом для предприятий РФ, которые работают с зарубежными банками.

Санкции, введенные со стороны Европейского Союза, были направлены на крупнейшие российские кредитно-финансовые организации, такие как ВТБ, Сбербанк, ВЭБ. А именно, для граждан Европейского Союза с начала августа 2017 года был установлен запрет на приобретение некоторых разновидностей ценных бумаг этих учреждений. На практике же, это значит, что указанные российские банки перестали иметь доступ к рынкам капитала

и, потому, могут появиться проблемы в области выплат их текущих долговых обязательств, а, также, в области оформления новых займов и инвестиций.

Один из наиболее наглядных прецедентов, которые касаются влияния санкций на банковскую систему России - блокировка крупнейшими платежными системами мира - VISA и MasterCard - банковских карт сразу нескольких финансово-кредитных учреждений РФ, таких как "Собинбанк", АКБ "Россия", "СМП Банк". Расплачиваться с помощью международных эквайринговых каналов, клиенты данных банков уже не могли. Но, стоит отметить, что тотально отходить от российского рынка VISA и MasterCard не станут, так как, может возникнуть угроза стабильности финансовой системы Европейского Союза.

Еще одно последствие санкций в банковском секторе - это резкое сокращение источников привлечения ликвидности из западных финансовых структур. Банковскую систему РФ практически отрезали от зарубежных рынков капитала, а те источники заимствований, что остались доступны, стали дороже. За 2016-2017 годы прибыль банков сократилась на 41 % вследствие снижения рентабельности банковских операций и роста резервов. [13, табл. 3, 6]

Отрезав доступ российским банкам к долгосрочным займам, США, Европа и ряд других стран ограничили возможности привлечения субординированных кредитов. Условия займов в западных банках, во многих случаях, являются более предпочтительными, чем внутри России, так как процентные ставки значительно ниже. Вместе с тем, для бизнеса в сфере кредитования практическое действие санкций не будет столь существенным, если предприниматели сумеют нормализовать взаимодействия с другими рынками в плане займов. Альтернативным вариантом рынкам капитала Запада сегодня выступает как рынок Китая, так и Индии, которые смогут восполнить утерянные источники финансирования [4, с. 31-39].

Структура управления Банка России

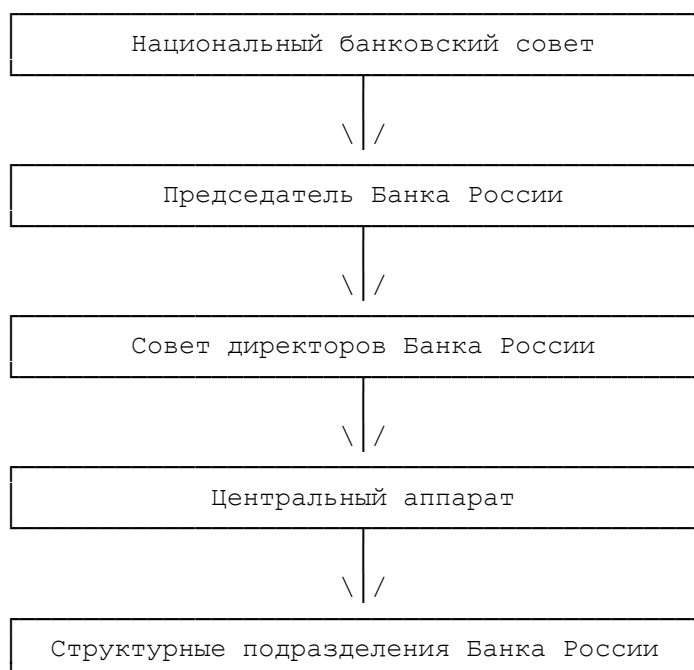


Рисунок 2 - Структура управления банка России [2, с. 112]

Банк России в настоящее время представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. До 2002 г. высшим органом управления Банка России был Совет директоров, а Национальный банковский совет выполнял консультативные и экспертные функции. Теперь он называется «Совет директоров центрального банка РФ», который является высшим органом управления Банка России, при этом в Законе подчеркивается его значение как коллегиального органа.

Национальный финансовый совет — коллегиальный орган Банка России. Национальный финансовый совет состоит из двенадцати человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое — Президентом Российской Федерации, трое — Правительством Российской Федерации. Кроме того, в состав Национального финансового совета входит Председатель Банка России.

В совет директоров Центрального банка Российской Федерации входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров. Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России и назначаются Государственной Думой на должность на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Председателем Банка России с 24 июня 2013 года по настоящее время является Эльвира Сахипзадовна Набиуллина.

В компетенцию совета директоров ЦБ РФ входят:

- рассмотрение годового отчета и утверждение общего объема административно-хозяйственных расходов (в том числе расходов на содержание служащих и социальное страхование) и в случае необходимости дополнительных расходов;
- рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы России; проекта единой денежно-кредитной политики; решение вопросов, связанных с участием Банка России в капитале кредитных организаций;
- назначение главного аудитора Банка России, определение организации - аудитора годовой финансовой отчетности Банка России;
- внесение в Государственную Думу предложений о проведении проверки Счетной палатой РФ финансово-хозяйственной деятельности Банка России и его структурных подразделений;
- ежеквартальное рассмотрение информации совета директоров Банка России по основным вопросам деятельности Банка, в том числе реализации денежно-кредитной политики, обеспечения функционирования банковской системы, реализации банковского надзора.
- разработка во взаимодействии с Правительством РФ проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и обеспечение дальнейшего их выполнения;
- утверждение годовой финансовой отчетности Банка России и отчета о деятельности банка, а также рассмотрение и представление в Национальный банковский совет сметы расходов банка;

- принятие решения о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России; об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп; о величине резервных требований; об изменении процентных ставок Банка России; об определении лимитов операций на открытом рынке; об участии в международных организациях; о применении прямых количественных ограничений; о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца; о порядке формирования резервов кредитными организациями;

- утверждение структуры Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставов организаций Банка России, порядка назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России;

- установление правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для российских банков;

- решение иных вопросов, связанных с функционированием Банка России и обеспечением стабильности российской банковской системы.

Как и в любой другой организации, Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком России. Оперативным управлением занимаются соответствующие структурные подразделения - департаменты. В настоящее время в Банке России работают 23 департамента, осуществляющие разнообразные функции, в том числе Департамент наличного денежного обращения; Департамент регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России; Департамент регулирования расчетов; Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций; Департамент банковского регулирования и надзора; Департамент исследований и информации, а также Главная инспекция кредитных организаций. Кроме того, в структуре Банка России действуют Главное управление недвижимости Банка России, Главное управление экспертизы, Главное управление безопасности и защиты

информации.

У председателя Банка России четыре первых заместителя. Один отвечает за денежное обращение, и в его ведении находятся Департамент наличного денежного обращения, Центральное хранилище и другие подразделения; в компетенцию второго входят вопросы макрорегулирования (Сводный экономический департамент, Департамент финансового мониторинга и валютного контроля, Департамент платежного баланса, Департамент операций на финансовых рынках и др.); в ведении третьего находятся платежная система с Департаментом регулирования расчетов, Департамент методологии и организации обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ; в компетенцию четвертого входят надзор и регулирование деятельности коммерческих банков (Департамент банковского регулирования и надзора, Главная инспекция кредитных организаций и др.). Представленное распределение обязанностей четко соответствует исполнению основных функций Банка России.

Для обслуживания воинских частей в структуре Банка России действуют полевые учреждения, которые полностью выполняют банковские функции и операции, необходимые для нормального финансового обеспечения как самих воинских частей, так и военнослужащих. Полевые учреждения предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ и иных органов безопасности.

Выполняя функцию "банка банков", Банк России обслуживает счета коммерческих банков, которые по закону обязаны хранить свои денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в подразделениях Банка России – расчетно-кассовых центрах (РКЦ).

РКЦ организуются по региональному принципу и включают в себя:

- 1) головные РКЦ;
- 2) межрайонные РКЦ;
- 3) районные РКЦ.

В структуру Банка России входят другие организации, обеспечивающие его деятельность: банковские школы, учебно-методический центр, центр подготовки персонала и 19 организаций, подведомственных Банку России, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации.

Все подразделения Банка России необходимы для выполнения возложенных на него задач и реализации основных функций [2, с. 121-224].

2.2 Тенденции развития банковской системы в период до 2020 год

Банковская система в целом и каждый отдельно взятый банк или кредитное учреждение должны развиваться. Анализируя более чем десятилетний период становления и развития отечественных банков, находящихся в эпицентре отечественной экономики и являющихся неотъемлемой частью хозяйственного комплекса нашей страны, можно выделить несколько основных моментов. Во-первых, произошло изменение роли банков в экономике страны. Во-вторых, было создано правовое пространство деятельности кредитных организаций. В-третьих, стала осуществляться интеграция российской банковской системы в мировой финансовый рынок. В-четвертых, коммерческими банками и системой в целом накоплен определенный опыт преодоления кризисных ситуаций и осознана необходимость реструктуризации.

Развитие банковской системы России – постоянный и позитивно необратимый процесс. Тем не менее, на разных исторических этапах этот процесс встречает различные препятствия [1].

В 2014 году банковская система страны столкнулась с беспрецедентной ситуацией, когда в отношении крупнейших банков (групп Сбербанка, ВТБ, Газпромбанка и Россельхозбанка), занимающих на рынке долю около 57% , были введены зарубежные санкции [4].

Таким образом, у большей половины банковского сектора страны сократилась ресурсная база, что неизбежно отразилось на всей экономике страны [5, с. 482].

Число банков к 01.03.2018 составило 963. Из них действующих 794. Банков с генеральной лицензией 233 [15].

По состоянию на май 2018 года в стране у 124 банков была аннулирована лицензия на осуществление банковских операций. Такая активность была обусловлена необходимостью оздоровления финансовой стороны российской экономики и подготовкой к углубляющемуся кризису. Причем не все банки закрылись по причине сомнительных операций и отсутствия мер по нормализации деятельности, большинство просто-напросто обанкротились. [14].

Тенденции развития банковского сектора в 2018 г. нестабильны. (подробнее см. в приложении №1)

Согласно данным приложения №1, определение количественных характеристик банковской сферы в текущем году будет опосредовано ценовой политикой на нефть. При реализации базового сценария средняя цена за баррель нефти составит 35 долларов при среднегодовом курсе доллара - 80 руб. При этом, ключевая ставка Центробанка определяется на уровне 11%, а темпы инфляции - 10%. При наступлении негативного варианта развития ситуации в банковском секторе цена за баррель нефти снизится до 25 долларов, а курс за год увеличится на 20 рублей по сравнению с базовым сценарием. Позитивный сценарий предполагает повышение цен на нефть и высокие инфляционные ожидания, которые позволят Центробанку понизить ключевую ставку на 3 процентных пункта от базового варианта. Вероятность наступления базового сценария эксперты оценивают в 50%, негативного и позитивного - 30% и 20%, соответственно.

Дальнейшее развитие российской банковской системы будет зависеть от ее способности адаптироваться к сложившимся непростым экономическим условиям.

Перспективная модель банковского сектора должна формироваться как оптимальная система реализации ключевых целей, возложенных на банковскую систему. Основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются:

1. укрепление устойчивости банковского сектора, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов;
2. повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции;
3. укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения;
4. усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
5. предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

Практическими задачами, решение которых будет способствовать достижению намеченных целей развития банковской системы, являются: укрепление финансового состояния действующих кредитных организаций и выведение с рынка банковских услуг нежизнеспособных кредитных организаций, повышение уровня капитализации кредитных организаций и качества капитала, расширение деятельности по привлечению средств населения и предприятий, а также усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики, развитие конкурентных начал в деятельности кредитных организаций.

Основным результатом развития банковской системы РФ должно явиться существенное повышение ее надежности. Одновременно предполагается повышение ее функциональной роли в экономике России, постепенное приближение параметров российского банковского сектора к показателям деятельности банковских систем стран - лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой. Прогнозируется, что соотношение активов банковского сектора и ВВП может

составить 45 - 50%, капитала банковского сектора и ВВП - 5 - 6%, кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, и ВВП - 18 - 20%.

Достижение целей развития банковского сектора, динамика количественных параметров во многом зависят от общих темпов и характера экономического развития и структурных преобразований в российской экономике по таким, ключевым для банковского сектора показателям, как реальный объем и структура ВВП, динамика инфляции, валютного курса и рыночных процентных ставок, уровень монетизации экономики, сокращение доли бартерных сделок, не денежных и наличных форм расчетов, а также от своевременности внесения изменений и дополнений в законодательство и их практической реализации.

Для оценки степени достижения целей сформулирован набор измеримых показателей. По большинству показателей ожидаются качественные сдвиги уже к 2023 году. [8]

Взяв курс на сокращение участия государства в капиталах кредитных организаций при сохранении контроля за Сбербанком России, Банком ВТБ и Россельхозбанком. В данное время этот показатель составляет 39% (рис. 4) [12].

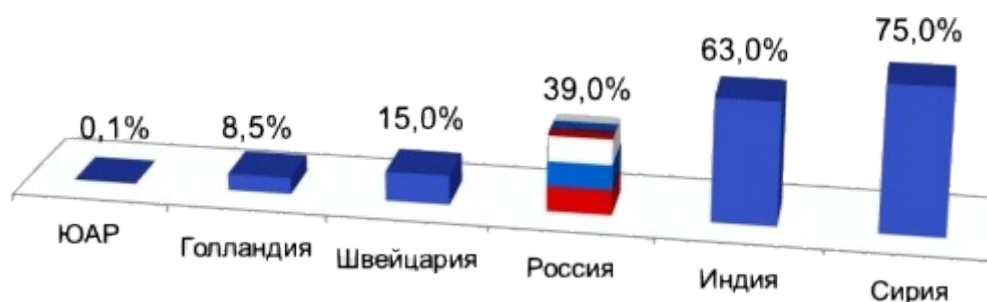


Рисунок 4 - Доля государства в банковском секторе [12]

Государство активно участвует в развитии современной финансовой инфраструктуры, в том числе для банков. (рис. 4) В качестве масштабного примера можно рассматривать активно готовившееся создание международного финансового центра в Российской Федерации [19, публикация № 12132 от 01.10.2017].

Параллельно решается задача усиления роли рубля в международных взаиморасчетах. Активно продвигается сотрудничество в валютной сфере с азиатским регионом. Так, в октябре 2014 года центральные банки России и Китая подписали соглашение о валютной своп-линии на 150 млрд. юаней. Соглашение заключено сроком на три года и может быть продлено с согласия обеих сторон. Валютный своп между центральными банками — это инструмент, который дает возможность каждой из сторон получить доступ к ликвидности в валюте другой страны, минуя необходимость ее приобретения на валютных рынках.

Заключение соглашения о свопе в национальных валютах между Банком России и Народным банком Китая будет способствовать развитию двусторонних экономических отношений за счет расширения возможностей по финансированию торговли и прямых инвестиций, а также более широкому использованию российских рублей и китайских юаней в международной торговой и инвестиционной деятельности.

Российско-китайское соглашение также обеспечит возможность привлечения, в случае необходимости, международной ликвидности. Таким образом, оно будет являться дополнительным инструментом обеспечения финансовой стабильности. [3].

Для ряда показателей предполагается стабилизация в период 2016-2022 годов. Например, долю просроченных кредитов, которая неизбежно возрастет в период быстрого роста, необходимо стабилизировать на уровне 4-5% портфеля. Этот уровень сравнительно безопасен при условии, что "плохие" кредиты не будут сконцентрированы в небольшом числе системообразующих банках.

В соответствии с оптимальным сценарием развития - сценарием прорыва - ожидаются следующие качественные изменения в период до 2020 года:

1. Решение проблем с привлечением долгосрочных источников финансирования банковского сектора, что должно стать одним из главных "прорывов" оптимального сценария. Это предполагает аккумуляцию в

рамках банковской системы 60-70% внутренних сбережений, что позволит финансировать обновление инфраструктуры, повысить долю банковских кредитов в инвестициях.

2. Повышение эффективности регулирования и надзора, что необходимо для своевременного выявления факторов риска и смягчения последствий внешних и внутренних шоков. Только в таких условиях возможно создание мощных банков, контролируемых российским капиталом.

3. Снижение рисков потери ликвидности как следствие доступности долгосрочного фондирования и развития механизмов краткосрочного рефинансирования;

4. Стабилизацию достаточности капитала на умеренно высоком уровне.

Капитал, с одной стороны, должен соответствовать принимаемым рискам, с другой - обеспечивать экспансию российских банков с максимальным кредитным плечом.

5. Падение прибыльности операций как результат роста конкуренции в банковском секторе. Отчасти падение процентной маржи банки смогут

компенсировать за счет снижения доли административных и управленческих расходов.

6. Несущественное ухудшение качества активов, неизбежное при кратном росте емкости банковской системы и повышении доступности банковских услуг.[8]

Таким образом, развитие российской банковской системы по рассматриваемым ключевым направлениям приведет к значительной трансформации структуры самой системы, что позволит ей выйти на качественно новый уровень банковского обслуживания отечественной экономики, способствуя ее росту и устойчивому развитию.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог изложенному в курсовой работе, можно утверждать:

В работе показаны сущность банка с разных общественных позиций, типы банков, банковская система России, проблемы, существующие на сегодняшний день у банков, возможные пути их решения, тенденции развития банковской системы в России.

В первой главе были рассмотрены основные теоретические вопросы, связанные с банками, их функционированием, ролью, банковской системой, откуда можно сделать вывод. Что банки – одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма.

Что современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Во второй главе рассматривалось, что банковская система имеет двухуровневую структуру, то есть состоит из Центрального банка и коммерческих банков. Также существует несколько форм банковских объединений: банковские картели, синдикаты, тресты и концерны.

Как у Центрального, так и у коммерческих банков есть свои функции, без выполнения которых развитие банковской системы не возможно. Банки осуществляют деловые операции и зарабатывают прибыль. Они обеспечивают вкладчикам сохранность их денег, чековое обслуживание их вкладов, процент по вкладам. Банки предоставляют кредиты и обеспечивают стабильность системы платежей. Они минимизируют стоимость кредита и сохранения денег, берут на себя риск денежных операций и предлагают клиентам высоколиквидные инвестиции. Коммерческие банки обязаны

держат резервы, которые определяются правительством как пропорция (часть) от депозитов. Коммерческие банки для осуществления контроля за своими операциями используют балансовые отчеты, в которых дается информация о движении активов, пассивов и собственного капитала банка.

Наверху пирамиды банковской системы находится центральный банк. Он является банком банкиров и банкиром правительства. Главная функция центрального банка заключается в обеспечении трех основных макроэкономических задач: устойчивый экономический рост, высокая занятость, низкий уровень инфляции. Центральный банк регулирует операции внутри всей банковской системы. Он является независимым учреждением. Центральный банк устанавливает норму резервов. Действуя совместно, коммерческие банки осуществляют кредитные операции, используя избыточные резервы.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами.

Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

- реструктуризация всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, повышения качественной базы обслуживания клиентов;

- рекапитализация банков и принципиальный поворот в их взаимоотношениях со сферой материального производства, что создаст прочную экономическую среду для развития банковского бизнеса на здоровой основе;

- повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

- восстановление доверия к банковской системе всех слоев населения России.

Таким образом, реализация этих и других мер позволит восстановить деятельность банковской системы и создать условия для активизации ее работы с реальным сектором экономики, повысить ответственность руководителей и собственников банков за результаты своей деятельности по управлению банком.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Альшанский Л. В. «Кризис закончился, забудьте?» // журнал «Рынок ценных бумаг» [электронный ресурс] URL: <http://www.rcb.ru>.
2. Банковское дело / Под ред. Д. э. н. Г.Г.Коробовой. М., 2012. – 367с.
3. Банк России и Народный банк Китая подписали соглашение о валютном свопе [электронный ресурс] URL: <http://www.klerk.ru>
4. Всемирный банк. Доклад об экономике РФ, 01.11.2017. [электронный ресурс] URL: <http://www.worldbank.org>.
5. Деньги, кредит, банки. Учебник / под редакцией Г. Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт-издат, 2009. – 620с.
6. Деньги, кредит, банки: Учебник/ Под ред. О.И. Лаврушина. М, 2011. – 580с.
7. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 688с.
8. Заявление Правительства РФ № 1614п-П13, Банка России N 01-001/1430 от 07.09.2016 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2020 года».
9. Известия, 04.10.2017 – Интервью Президента председателя Правления Сбербанка Германа Грефа. [электронный ресурс] URL: <http://izvestia.ru/news/787345>.
10. Коротаева Н. В., Борисова Т. В. «Тенденции развития банковской системы России в современных условиях» // Научная статья [электронный ресурс] URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/tendentsii-razvitiya-bankovskoy-sistemy-rossii-v-sovremennyh-usloviyah>
11. Ляльков С.Ю. «Реализация интенсивной модели развития банковской системы России в контексте основных ориентиров» // журнал «Современная наука» [электронный ресурс] URL: <http://www.vipstd.ru>.
12. О Банках и банковской деятельности в РСФСР: Федеральный закон от 7 июля 1995г. №395-1(в ред. 21.03.12)

13. Обзор банковского сектора Российской Федерации, № 187, май 2018 г., Центральный банк Российской Федерации. [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_187.pdf
14. Обзор банковского сектора Российской Федерации, №185, март 2018 г., Центральный банк Российской Федерации. [электронный ресурс] URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_185.pdf
15. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Экспресс-выпуск. – 2018. – № 186 (апрель). – Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_186.pdf
16. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10 июля 2002г. №86-ФЗ(в ред. От 10.01.03)
17. Пучкова П. Банковский депозит: от информационного обеспечения к аналитическим решениям. – М., 2010. -132с.
18. Сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] URL: www.cbr.ru
29. Сухов М. И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации / М. И. Сухов // Деньги и кредит. – 2016. – № 18. – 320с.
20. Чарльз Дж. Вулфел «Энциклопедия банковского дела и Финансов», 2003. – 1582с.
21. Карл Маркс. Капитал. Критика политической экономии. Т. 3. Кн. 3.Ч. 2. /Издан под ред.Ф. Энгельса. - М.: Политиздат, 1986. - С. 510
22. История экономических учений: Учебное пособие. Автор-составитель Бикмашев Г.А.. – Краснодар: КубГУ, 2013 – 230 с..

ПРИЛОЖЕНИЕ

Тенденции развития банковского сектора в 2022 г.

Показатель	Негативный сценарий	Базовый сценарий	Позитивный сценарий
Цена нефти, долл. за баррель	25	35	45
Темп прироста реального ВВП, %	-2	-1	0,5
Курс рубль/доллар	100	80	65
Уровень инфляции, %	14	10	7
Ключевая ставка ЦБ РФ, %	12	11	8

Сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс]

URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_18_02.pdf