

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук

 К.А.Баннова
«15» декабря 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: РЕТРОСПЕКТИВА, РЕАЛИИ,
БУДУЩЕЕ

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
Студентка 3 курса заочной
формы обучения



Белик
Екатерина
Александровна

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Мазикова
Екатерина
Владимировна

Рецензент
Заместитель директора УВА
по Западно-Сибирскому банку
ПАО Сбербанк,
канд. экон. наук



Яковлева
Татьяна
Николаевна

г. Тюмень, 2018

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	8
1.1. Экономическая и рискологическая природа банковской системы.....	8
1.2. Правовое регулирование банковской системы РФ.....	23
1.3. Особенности организации банковской системы России и за рубежом.....	27
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ.....	33
2.1. Институциональная характеристика банковской системы.....	33
2.2. Анализ текущего финансового состояния банковской системы...	42
2.3. Оценка эффективности функционирования банковской системы.	55
ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....	75
3.1. Анализ влияния рискологической природы как фактора прогноза развития банковской системы.....	75
3.2. Проблемы функционирования отечественной банковской системы.....	85
3.3. Банковская система России будущего: тенденции и прогнозы.....	90
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	98
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	103
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	110

ВВЕДЕНИЕ

Динамичное развитие экономики напрямую зависит от развития банковской системы, важным фактором, которого является взаимодействие с нефинансовым сектором экономики. Финансовая подсистема является одной из более развитых банковских систем. Нынешняя банковская система России по своим размерам, тем не менее, не способна из-за не соответствия масштабам национальной экономики и ее задачам аккумулировать и распределять финансовые ресурсы.

Необходимым условием развития национальной экономики является стабильность и прозрачность банковской системы, которая позволит обеспечить предсказуемость ее деятельности. На развитие банковской системы было оказано влияние ряда банковских кризисов. Основным разрушительным годом был 1998 г. Финансовый кризис так же затронул стабильность банковской системы страны. Финансовым кризисом было обозначено ряд важнейших проблем оказывающих на функционирование и развитие отечественной банковской системы и отдельных банков.

Процесс формирования банковской системы на сегодняшний день остается в незавершенном состоянии, несмотря на относительно высокие темпы развития банковской системы в России, а так же повышения его роли в формировании как финансовая система. Повышение стабильности и конкурентоспособности российской банковской системы остаются главными проблемами в развитии финансовой системы страны являются. Для повышения функциональности этой системы требуется ряд поиска путей, которые позволят сформировать адекватное современное состояние российской банковской системы в экономической сфере по национальным стратегическим целям.

Поэтому главной задачей банковской системой является разработка финансирования устойчивого долгосрочного роста российской экономики и ее развития на инновационной основе. В связи с этим важным компонентом должно быть направление на изучение тенденции развития современного кредитного рынка России. Так же необходимо изучить ряд факторов, которые оказывают влияние на ликвидность и платежеспособность банковской системы.

Все это сводится к тому, что необходимо со всей серьезностью подходить к проведению оценки способности реагирования банковской системы на изменения внешней среды. Проведение данной оценки, зависит от качества управления банковской системой в целом, на макроэкономическом уровне, и конкретных банков.

Неотъемлемая составляющая кредитных организаций, состоит в выполнении важных функций в качестве поставщика. Такими функциями могут быть капитал, платежно-расчетные, финансовые ресурсы, бизнес-консалтинг.

В кредитных организациях зачастую отсутствуют представления четких ориентиров по своему развитию, в результате чего происходит ослабление ликвидности, платежеспособности и конкурентоспособности банков, итог всему финансовый кризис в банковской системе. Отсюда социально-экономическое развитие имеет негативную динамику.

Дальнейшее развитие банковской системы зависит от многих факторов. Главным для формирования банковской инфраструктуры является реализация системного подхода, который должен строиться на комплексе мер для решения данных проблем. Структура системного подхода должна охватывать содержание долгосрочной банковской стратегии, к которой необходимо приложить план финансово-денежно-кредитной политики правительства и Центрального Банка России.

Разработки данной стратегии необходима в условиях дестабилизации ситуации на финансовых рынках в целях определения перспектив

реформирования банковской системы. Так как она связана с нарушениями взаимодействий банковской системы с реальным сектором экономики и ее социальной сферы.

Целью данной работы, является выявление проблем и прогнозов на будущее в функционировании банковской системе России.

Для достижение поставленной цели в рамках исследования требуется решение следующих задач:

1. Изучить теоретические аспекты банковской системы;
2. Рассмотреть правовое регулирование банковской системы;
3. Проанализировать современное финансовое состояние банковской системы, провести её анализ и оценку;
4. Выделить основные проблемы развития отечественной банковской системы, определить новые тренды банковской системы будущего.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в банковской системе России в условиях ретроспективы и перспективы.

Объектом исследования является ретроспектива, реалии и будущее банковской системы России.

Во - первых, уточнения рискологической природы банковской системы России.

Во - вторых, проведена оценка эффективности функционирования банковской системы России и выявлены новые тренды банковской системы России будущего. В работе обобщены и структурированы теоретические аспекты исследования, в чем заключается экономическая и рискологическая природа банковской системы.

Практическая значимость исследования заключается в основе анализа финансового состояния и оценке прогноза развития банковской системы России, а также оценке её эффективности.

Методологической основой исследования является диалектико – материалестический подход к изучению экономических процессов и явлений,

системный подход, анализ и оценка, и другие.

Для написания работы были использованы научные труды (пособия, публикации) известных экономистов Е.Н. Красавина, О.Т. Лаврушин, В.И. Колесников, а также научные труды преподавателя Тюменского государственного университета кафедры финансов, денежного обращения и кредита Е.А. Тарханова.

Помимо этого, была изучена нормативно – правовая база Российской Федерации, регулирующая экономические отношения банковской системы России, проанализированы данные с интернет – сайтов, посвященных банковской системе.

Поставленные цели и задачи определили структуру выпускной квалификационной работы, которая состоит из введения, трёх глав, последовательно раскрывающих тему работы, заключения, списка литературы, приложения.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

1.1. Экономическая и рискологическая природа банковской системы

Современные реалии таковы, именно финансовая сфера подвержена процессам глобализации, что является объективной реальностью XXI века. В то же время сама глобализация оказывает как позитивное, так и негативное воздействие на формирование и развитие рыночных коммуникаций. Кроме того, глобализация обеспечивает ускорение реализации финансовых инвестиций, создает прозрачность цен на финансовые услуги и условия, при которых эти услуги диверсифицируются. Также, глобализация обеспечивает гомогенизацию и стандарты банковских продуктов, способствует расширению банковской сферы, где создаются новые банки и создаются банковские сети, а деятельность банков становится интернациональной.

Однако для стран с переходной и развивающейся экономикой глобализация, рассматривается, прежде всего, как разрушающий фактор в их банковской системе, который подрывает существующий менталитет денежных и кредитных отношений и материальное благополучие участников системы.

Поэтому если рассматривать глобализацию финансовой сферы с позиции объективности протекания её процессов, то можно признать, что её последствия, механизм и цели пока ещё недостаточно чётко определены. А, следовательно, процесс глобализации в настоящее время сопряжён с определёнными рисками не только для потребителей банковских продуктов, но и для самих банковских организаций.

На пути исследования рискологической природы банковской системы важным является выявление понятия «банковская система». Е. А. Тарханова

в своём учебном пособии «Банковское дело» даёт следующее определение данному термину: «банковская система – это строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности».[55, с.9] . Однако, следует отметить, что исследуемое понятие может иметь и другие определения, которые представлены в приложение 1.

Исходя из рассмотренных определений, можно заключить, что банковская система, образует собой единый механизм, в состав которого входят: центральный банк, национальные коммерческие банки и их филиалы, а также иностранные коммерческие банки. Однако в настоящее время в банковскую систему входят не только банки, но и другие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции. К таким кредитным организациям относятся Союзы и Ассоциации банков. Всё это создаёт банковскую инфраструктуру и банковский рынок.

Отметим, что банковская система, с организационной позиции может состоять из одного звена или уровня – одноуровневая или однозвенная организация, так и из двух уровней – двухуровневая или двухзвенная система. При этом, в одноуровневой системе все субъекты банковской системы – центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, и являются равноправными агентами центрального банка или его отделениями. Такую систему можно наблюдать в странах со слаборазвитой экономикой или в странах, где установлен тоталитарный режим. По такой схеме, к примеру, была построена банковская система в СССР и Китая.

В двухуровневой банковской системе банки распределены по двум уровням – верхнему и нижнему. На первом – верхнем – уровне находится центральный банк, который выполняет организационную и контролирующие функции денежного обращения в стране. На втором уровне находятся коммерческие банки, являющиеся самостоятельными субъектами, но подконтрольными центральному банку. Такой вид

организации банковской системы свойственен развитым странам, где действует большое число коммерческих банков, а центральный банк имеет отличный от них статус. Такую систему можно наблюдать в современном этапе в России, США, Великобритании. [7, с. 27]

Так, в США нет центрального банка. Его роль выполняет Федеральная резервная система (ФРС), которая обеспечивает расчёты между кредитными организациями. При этом ресурсы ФРС США создаются за счёт выпуска банкнот и депозитов банков и Казначейства, а ко второму уровню относятся коммерческие банки, взаимно-сберегательные, инвестиционные банки и др.

Что касается Великобритании и Северной Ирландии, то здесь главной кредитной организацией является Банк Англии. Он обеспечивает выпуск денежных банкнот и монет, а также осуществляет операции с другими кредитными организациями, которые, однако, не являются компаниями или частными лицами.

В России действует двухуровневая банковская система. На верхнем уровне находится Центральный банк РФ (ЦБ РФ), на нижнем – коммерческие банки и кредитные организации, а также филиалы иностранных банков (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Виды кредитных организаций

Коммерческие банки, которые подразделяются:	Небанковские кредитные организации	Центральный Банк
По направлению деятельности: 1. Универсальные 2. Специализированные	Небанковские кредитно-депозитные организации	
По форме собственности: 1. Государственные 2. Частные 3. Смешанные	Расчетные небанковские кредитные организации	
По территориальной распространенности: 1. Региональные 2. Национальные 3. Международные	Небанковские кредитные организации инкассации	
По масштабам деятельности:		

1.Мелкие 2.Средние 3.Крупные		
------------------------------------	--	--

Источник: составлено автором по [11, с. 36]

Продолжение Таблицы 1.2

Виды кредитных организаций

По принадлежности капитала: 1.Российские 2.Совместные 3.Филиалы представительства и иностраннных банков		
---	--	--

Источник:составлено автором по [11, с.36]

Необходимо отметить, что в банковскую национальную систему входят сами банки и их подразделения, составляющие разветвлённую сеть, что даёт возможность осуществлять охват в оказании банковских услуг большого числа клиентов. Также охват более широкой целевой аудитории в банковском секторе позволяют разрешить иностранным банкам и их филиалам работать в стране. Кроме банков в банковскую систему входят и небанковские институты, к которым относятся, например, расчётные организации – они осуществляют расчёты между банками; отделения инкассации – они обеспечивают инкассацию денежных средств. При этом расчётные небанковские кредитные организации могут выполнять ряд операций: осуществлять расчёты по банковским счетам по поручению юридических лиц, в число которых могут входить банки и корпорации; открывать и вести различные счета юридических лиц.

Таблица 1.3.

История развития российской банковской системы

Дата	Этапы развития российской банковской системы
В период с	Период создания и функционирования банков, как государственных либо казённых.

середины XVIII в. до 1860	Создание ссудного капитал (1733).
---------------------------------	-----------------------------------

Источник: составлено автором по [3, с.126]

Продолжение таблицы 1.3

История развития российской банковской системы

1872 год	В данный период банковская система России состояла: из государственного, общественных государственных и заёмных банков, а также частных банков.
Период с 1930 по 1932 гг.	Кредитная реформа: замена коммерческого и косвенного банковского кредитования на прямое банковское кредитование
1987 г.	Созданы пять отраслевых банков: 1.Промышленно строительный 2.Агропромышленный 3.Жилсоцбанк 4.Сбербанк 5.Внешэкономбанк
В конце 1990 года	Приняты законы: «О Государственном Банке», «О банках и банковской деятельности»
1994 год	Создание первых ипотечных банков

Источник: составлено автором по [3, с.126]

Заметим, что до кризиса 1998 г. российская банковская система развивалась достаточно активно и стабильно. Однако, в середине 1998 г. начался экономический кризис, который, естественно отразился и на банковской сфере. В этот период произошло включение ряда кризисных процессов. Так, произошло падение ликвидности, сократилась ресурсная база, образовался кризис внешней задолженности, произошла потеря собственного капитала банками.

В связи с этим были предприняты серьёзные меры для вывода национальной банковской системы из кризисного состояния (рис. 1.1).

Что касается современного этапа развития банковской системы, то он

характеризуется активной поддержкой со стороны государства. Таким образом, правительство России и Банк России разработали стратегию развития банковского сектора. В то же время, Банк России выполняет роль центрального банка страны, и он выполняет функции банка банков, банка Правительства РФ и монопольной эмиссии денежных банкнот. Также Банк России выполняет контроль и регулирование банковской системы.

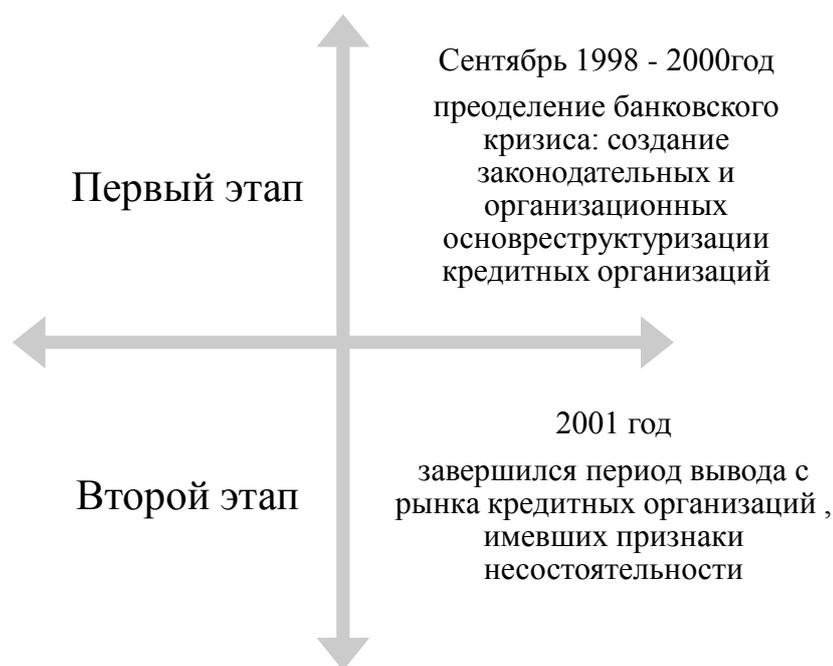


Рисунок 1.1 – Реформы для вывода банковской системы из кризиса

Источник: составлено автором по [24, с.58]

Положение Банка России определено законодательно. Его деятельность регламентирована Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».[49] Цели, задачи, статус, принципы и функции Банка России закреплены в главном законе страны – Конституции РФ, а также в Законе «О банках и банковской деятельности». Согласно законодательству РФ, Центральный банк страны является государственным банком.

Статус Центрального Банка РФ имеет свою особенность – он является независимым, к какой бы форме собственности он ни принадлежал. Однако он является юридическим лицом. Кроме того ЦБ РФ не входит в систему органов государственной власти, является субъектом публичного права. При

этом ЦБ РФ финансирует свои расходы из собственных доходов. Сам банк имеет собственную печать, на которой отображены наименование банка и Государственный герб РФ.

С 23 июля 2013 года по Федеральному закону № 251 – ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному Банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков», Центральный Банк стал считаться мегарегулятором всего финансового рынка.[44]

Указанный нормативно-правовой акт закрепляет положение о создании мегарегулятора и передаче ЦБ РФ ряда функций, выполнение которых ранее было возложено на Федеральную службу по финансовым рынкам. Таким образом, Банку РФ переданы такие функции как: надзор в области инвестирования и формирования пенсионных накоплений, контроль за деятельностью страховых компаний, за деятельностью кредитной кооперации, контроль микрофинансовой деятельности, деятельности биржевых посредников и брокеров, товарных бирж. Очевидно, что сфера полномочий и деятельности Банка РФ значительно расширилась и стала охватывать все некредитные финансовые организации.

Второй уровень банковской системы РФ представлен коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями. Они действуют в целях извлечения прибыли из своей деятельности.

Для осуществления деятельности они получают лицензии ЦБ РФ, которая даёт им право осуществлять банковские операции, регламентированные Законом РФ «О банках и банковской деятельности».

Российской законодательство наделяет банки, как кредитные организации, правом осуществлять следующие банковские операции: открытие и ведение счетов как физических так и юридических лиц; привлечение депозитов юридических и физических лиц; размещение привлеченных то есть заемных средств за свой счет на условиях срочности,

платности и возвратности. Для этого кредитные организации должны быть зарегистрированы в Банке РФ, иметь лицензию на проведение банковских операций.

Что касается небанковских кредитных организаций, в данном случае они имеют право осуществлять только определенные банковские операции, регулируемые законодательством Российской Федерации Законом «О банках и банковской деятельности».

Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. В настоящее время Банк России выделяет три вида небанковских кредитных организаций: инкассация, депозитно-кредитные, расчётные.

Наряду с ЦБ РФ, коммерческими банками, небанковскими кредитными организациями в банковскую систему Российской Федерации также входят российские филиалы иностранных банков, что означает представительство банков других государств, которые открыты на территории России, получили разрешение от Банка России на ведение банковской деятельности на территории РФ. Целями деятельности представительств иностранных банков на территории России являются: развитие международного сотрудничества путём расширения и поддержания контактов с российскими банками и другими кредитными организациями, оказания консультационных услуг своим клиентам, а также в целях изучения рыночной ситуации в банковской сфере.

Особенностью деятельности представительств иностранных банков на территории России является то, что они не являются самостоятельными юридическими лицами и действуют от имени и по поручению материнской организации, название которой указывается в разрешении на открытие представительства. Кроме того, само открывшееся представительство не является хозяйствующим субъектом и не получает прибыль от осуществления своей деятельности. Издержки на ведение деятельности представительства несёт материнская организация.[37.с,3]

В современной России банковским организациям разрешено создание таких объединений как ассоциации и союзы. Эти объединения не могут извлекать прибыль от своей коммерческой деятельности и сами они непосредственно не осуществляют банковские операции. Основную цель, которую преследуют ассоциации и союзы является защита интересов своих членов и координация их деятельности. При этом, в течении месяца после создания союза или ассоциации, они должны уведомить ЦБ РФ о своём создании. Само создание объединений кредитных организаций регулируется законодательством Российской Федерации, а порядок регистрации определяется условиями регистрации некоммерческих организаций.

В настоящее время самым крупным объединением в банковской сфере является Ассоциация российских банков. Второй по величине является Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Кроме того, в России создаются и уже действуют не только ассоциации федерального уровня, но и региональные объединения, представляющие интересы российских банковских организаций на региональном уровне, и сотрудничающие с Ассоциацией «Россия» и Ассоциацией российских банков.

Наряду с ассоциациями российским законодательством в банковской сфере предусмотрено создание групп и холдингов. Они имеют право осуществлять банковские операции. При этом на сами холдинги и группы статус кредитной организации не распространяется, вместе с тем они могут осуществлять банковские операции от имени организаций-участниц холдинга или группы.[64,с.159]

Создание холдингов и групп возможно двумя способами: либо путём приобретения контрольного пакета акций, либо путём заключения договоров между кредитными организациями.

Примечательно, что в группе все кредитные организации являются равноправными, в холдингах есть основные кредитные организации и дочерние. Основные организации участвуют в капитале дочерних кредитных

организаций в рамках холдинга при этом первые на основе договора со вторыми могут определять решения, принимаемые дочерними организациями.

Структура Центрального банка Российской Федерации построена таким образом, чтобы можно было наиболее эффективно управлять денежно-кредитной системой с учетом общественного и государственного устройства России. Центральный банк Российской Федерации имеет централизованную систему с вертикальной структурой управления, которая включает: Центральный аппарат, который является руководителем Системы.

Таблица 1.4

Функции Центрального Банка Российской Федерации

В сфере денежного обращения	В сфере укрепления и развития банковской системы	В сфере поддержки устойчивости банковской системы	В сфере расчетов	В сфере валютных отношений
Разрабатывает и проводит единую государственную денежно – кредитную политику, в том числе политику развития и функционирования финансового рынка РФ	Устанавливает правила проведения банковских операций	Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования	Устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации	Организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль
Эмиссия наличных денег и организует наличное денежное обращение, утверждает графическое обозначение рубля в виде знака.	Принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их.		Осуществляет надзор и наблюдение в национальной платёжной системе	Устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю

	Осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций		Осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации	Определяет порядок расчетов с международными организациями, иностранными государствами, с юридическими лицами и физическими лицами
--	--	--	---	--

Источник: составлено автором по [58,с.67]

Продолжение таблицы 1.4

Функции Центрального Банка России

	Регистрирует выпуски эмиссионных ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг			Осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России
	Утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных организаций, Банка России и порядка его применения.			Принимает участие в разработке прогнозного платежного баланса России и организует составление платежного баланса России

Источник: составлено автором [58,с.67]

В его состав входят совет директоров, функциональные департаменты, департаменты и другие подразделения, обеспечивающие выполнение соответствующих обязанностей, связанных с решением стоящих перед банком задач.

Территориальные учреждения Центрального Банка Российской Федерации, расположены в регионах, областях и городах федерального значения. Расчетно-кассовые центры, обслуживающие корреспондентские счета коммерческих банков, осуществляющие межбанковские расчеты и обеспечивающие коммерческие банки наличностью.

При Банке России учрежден коллегиальный орган так называемый - Национальный финансовый совет, состоящий из двенадцати членов.

Национальный финансовый совет состоит из председателя Банка России, двух представителей Совета Федерации, трех депутатов Государственной Думы, трех представителей назначаемых Президентом и трех - Правительством Российской Федерации. Структура Центрального Банка Российской Федерации представлено в приложение 2.

Члены Национального финансового совета, за исключением Председателя Банка России, не работают в Банке России на постоянной основе и не получают оплату за эту деятельность.

Рискологическая природа банковской системы, в моем понимании, банковский риск созвучен с интерпретацией риска субъекта хозяйствования. Такую интерпретацию банковского риска дают в своих работах Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кролевецкий, Е. Ф. Жуков, О. И. Лаврушина, А. А. Лобанова, В. И. Ларионова, Г. С. Панова, В. Т. Севрук, А. В. Суворова, А. М. Тавасиев и др. Авторами выделены следующие характеристики риска как угрозы, вероятность возникновения убытков, недополучение прибыли банка, негативные последствия при осуществлении банковских операций, другие негативные аспекты риска.[10,с.197] Рассматривая со стороны правового регулирования в соответствии с Письмом Банка России от 23 июня 2004 № 70-т "О типичных банковских рисках" банковским риском понимается - присущая банковской деятельности возможность (вероятность) потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий. Данные ухудшения и потери могут быть связаны с внутренними и внешними факторами.

К внешним факторам относятся: сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т. д. К внутренним - изменение экономических условий кредитной организации, применяемые технологии и др.[63]

Такое пространственное определение связано, прежде всего, с

множеством причин и факторов. Они приводят к возникновению банковских рисков и их тесной взаимосвязи. Политические, геополитические, экономические, социальные, правовые факторы относятся к внешним рискам, а финансовые и деловые к рискам со стороны клиента. В экономической литературе принято определять банковский риск как угрозу потери банком части своих ресурсов, потерь, потери доходов или дополнительных расходов в результате финансовых операций по сравнению с прогнозируемым вариантом. Однако, когда банковский риск отождествляется с угрозой, возникает противоречие, обусловленное правовой природой этих понятий. Риск и угроза изначально отождествляются с опасностью, возможностью убытков, но банковские риски возникают в результате коммерческой, хозяйственной деятельности банка в кредитно-финансовой сфере, так как риски являются неотъемлемой частью предпринимательской (коммерческой) деятельности как таковой.

Угрозы в банковском секторе возникают в результате осуществления любого рода незаконной деятельности человека, посягающей на безопасность банка. С позиции правового регулирования основными источниками регулирования банковских рисков являются Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О Центральном банке", Гражданский кодекс Российской Федерации; правовые основы регулирования угроз в банковской сфере определяются Уголовным кодексом Российской Федерации.[64] К важным факторам и средствам глобализации банковской деятельности относят определенных рисков, которые таят в себе новые информационно-коммуникационные технологии.

Таким образом, могут происходить фундаментальные изменения в отношении взаимодействия банков с клиентами при их реализации, необходимы разработки научных основ трансформации банковских рисков в банковском секторе для внедрения глобализации, которые должны быть направлены учение различных неопределенностей. кредитные организации которые успешно управляют рисками, осуществляют оперативный и

стратегический мониторинг рисков могут обладать значительными конкурентными преимуществами на долгосрочную перспективу. Тогда основу факторов конкурентоспособности банковских услуг на рынке будут составлять задачи направленные на измерения, оценку и моделирование риска, формирования системы управления рисками, согласования ее уровня с достаточностью капитала. [33,с.20]

Существующие различия позволяют выделить критерии дифференциации банковских рисков и угроз с позиции правового регулирования (рис. 1.3).



Рисунок 1.3 – Критерии разграничения банковских рисков и угроз с точки зрения правового регулирования.

Источник: составлено автором по [39, с.125]

Значимость в экстремальных экономических условиях, отведена изучению рисков. Наиболее значительные их особенности приобретают особенность, тогда когда направлены на трансформацию всей системы экономических отношений. Это относится к динамизму и нестабильности экономической среды предприятий и организаций.

В данном случае смысл риска представляет собой ситуационную систему, которая будет характерна в деятельности любой коммерческой

структуры. Свойства риска отражаются в производственно-хозяйственной деятельности, которые рассматриваются как неопределенность деятельности и неопределенность результата.

Что сводится к тому, что риск нужно рассматривать с точки зрения личного определения, так как современная экономика не имеет однозначного смысла данного понятия. В экономической и хозяйственной практике приняты только общепринятые теоретические положения. Относительно сущности этого понятия, существуют также различные подходы, мнения и высказывания. В то же время необходимо совершенствовать методы оценки рисков, которые могут применяться в различных экономических ситуациях. Отсутствуют также четкие и конкретные рекомендации по профилактике и снижению риска.[45]

В исследованиях в области риска эксперты приводят типологии и виды рисков, которые присутствуют как в повседневной жизни, так и при решении различных экономических и производственных, социальных, технических проблем, задач и процессов.

Необходимо отметить, что разнообразие рисков можно разделить на два типа: первый связан с риском проигрыша, а второй - с опасностью не достичь желаемого результата.

На основе вышесказанного можно сделать вывод, о том, что именно знания о рисках в банковской деятельности постоянно растут и находятся в интенсивном развитии, так что единый подход к этому аспекту еще не сформирован. На современном этапе, понятие банковского риска варьируется в зависимости от потребностей рынка, интенсивности развития человеческой мысли, а также под влиянием стандартов государственного надзора и регулирования.

В связи с этим, в текущем моменте можно предложить следующее определение банковского риска – это вероятность нереализации банковских продуктов и получения убытков при наличии различных альтернатив их реализации ввиду наличия фактора неопределённости.

В то же время необходимо также уделять больше внимания раскрытию сущности банковского риска через его экономическую природу, которая заключается в отображении таких факторов риска, как неопределенность, альтернатива, цель банковского дела, непоследовательность. При раскрытии сущности банковского риска, нельзя приравнивать банковский риск и угрозы, ввиду того, что их правовая природа различна. С моей точки зрения под банковским риском следует понимать вероятность получения убытков, недополучения прибыли банком при выборе различных альтернатив реализации банковских продуктов с учетом фактора неопределенности/

1.2. Правовое регулирование банковской системы РФ

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

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом от 02.12.1990 г. № 395 – 1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 10.07.2002 г. № 86 – ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Отношения коммерческих банков с Центральным банком Российской Федерации строятся, как правило, по принципу подчиненности, то есть на основе властных распоряжений Центрального банка, а отношения банков друг с другом и с их клиентами – на правовом равенстве сторон. В то же время существует гражданско-правовой метод. [43, с.245]

Конституционные основы банковской деятельности закреплены в п. " ж " ст. 71 Конституции Российской Федерации, согласно которому, в ведении Российской Федерации являются: создание правовой базы единого рынка; финансового, валютного, кредитного, таможенного регулирования; денежная эмиссия, основа ценовой политики; Федеральные экономические службы,

включая федеральные банки.

В России условиями возникновения и формирования понятия "банковское право" послужили следующие экономические и административные основания (рис. 1.4).

Все банковские операции и другие сделки осуществляются кредитными организациями в рублях Российской Федерации, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, включая их материально-техническое обеспечение, устанавливаются Банком России в соответствии с действующими федеральными законами.

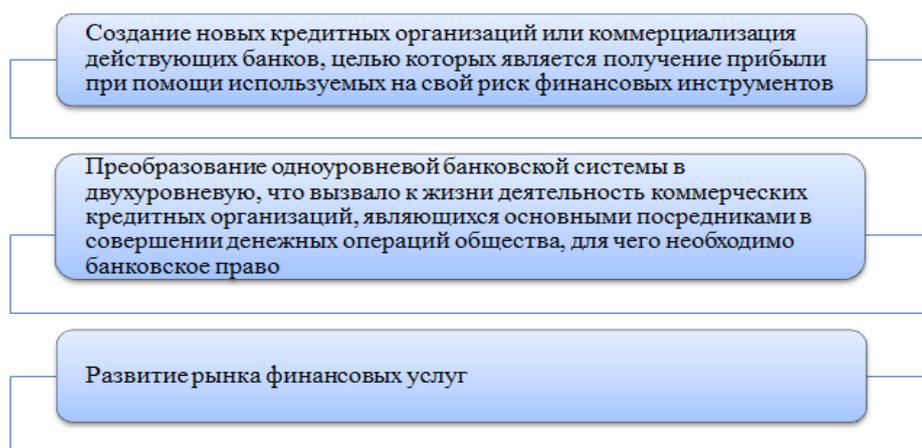


Рисунок 1.4 – Экономико-управленческие основания возникновения и формирования понятия как «банковское право»

Источник: составлено автором по [8,с.67]

Источники банковского права регулируются различными нормативными актами, которые различаются по уровню выдавшего их органа. В зависимости от органа, принявшего нормативный акт, определяется его юридическая сила. Изучив ФЗ от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности», можно сделать вывод правового характера, что под банковской деятельностью следует понимать такой вид предпринимательства, который связан с проведением особым субъектом, кредитной организацией, банковских операций и сделок на основе специальных разрешений (лицензий) Центрального Банка Российской Федерации.

Федерации с целью получения прибыли.[42] Правовое регулирование банковской деятельностью опирается преимущественно гражданское и банковское право, в связи с этим в зависимости от возникающих правоотношений их субъекты согласно законодательства могут состоять из субъектов банковских либо гражданско-правовых правоотношений.

При правовом регулировании банковской деятельности обязательно надо следить за соотношением принципов права и банковской деятельности, которые взаимодействуют в пределах правового регулирования.

В зависимости от их сущности к принципам правового регулирования банковской деятельности относятся несколько групп: принципы, которые устанавливают правовое положение Центрального Банка Российской Федерации; принципы, влияющие на построение и функционирование всей банковской системы РФ; принципы, которые определяют взаимодействие верхних и нижних уровней российской банковской системы (Центрального Банка РФ и кредитных организаций); принципы, непосредственно определяющие взаимодействие банковских организаций с клиентами (населением, корпоративным бизнесом и другими субъектами).

Данные принципы правового регулирования банковской деятельности произошли из аналитических материалов конституционных положений и нормативных документов банковского законодательства. [47,с.154]

Правовое регулирование предусматривает, что банковской деятельностью могут заниматься только определённые субъекты - кредитные организации, включая небанковские кредитные организации. Нужно отметить, что при проведении кредитными организациями банковской деятельности могут возникнуть различные категории общественных отношений с неодинаковым составом субъектов, которые должны опираться на правовое регулирование банковской деятельности: [25]

Во-первых, это потребители банковских услуг. В данном случае

предполагаются взаимоотношения кредитных организаций и их клиентов, которые обратились за банковскими операциями и сделками.

Во-вторых, правовое регулирование банковских отношений распространяется и на взаимоотношения кредитных организаций и государства в лице Центрального Банка Российской Федерации.

Принципами правового регулирования банковской деятельности устанавливаются нормы и правила общественных отношений, порядок деятельности субъектов банковского бизнеса, их права и ответственность за невыполнение своих обязательств

Таким образом, принципы правового регулирования банковской деятельностью разрабатываются на основе современного российского законодательства.

В пределах своей компетенции Банк России издает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения всеми участниками общественных отношений в банковской системе. Следует отметить, что деятельность ЦБ РФ регулируется Конституцией, федеральными законами и нормативными актами Банка России. Деятельность Банка России и других банков не может регулироваться актами Президента, Правительства, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти. Банк России издает нормативные правовые акты в форме инструкций, положений и поручений.

Подотчетность и контроль центрального банка обеспечивают соблюдение законности и порядка в системе Банка России. Закон «О Центральном банке» устанавливает принцип формальной независимости Банка России, который подотчетен Государственной Думе. Эта подотчетность принимает следующие формы. Государственная Дума назначает и освобождает от должности председателя Банка России по представлению президента; назначает и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России, по представлению президента; направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном

банковском совете.[63] Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение, рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение, выносит определение (решение) об аудиторской проверке Счетной палатой финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Кроме того, Государственная Дума проводит парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей, а также заслушивает доклады председателя Банка России.

1.3. Особенности организации банковской системы России и за рубежом

Действующим законодательством установлено, что уставный капитал и иное имущество являются федеральной собственностью, которой Банк России может распоряжаться и пользоваться. Государство и Банк России связаны, взаимными обязательствами.

Центральный банк Российской Федерации вправе изымать наличную валюту из обращения, выпускать ее, выпускать новые банкноты и монеты. Основными инструментами Банка России являются нормативы резервов, операции на открытом рынке, валютное регулирование, ориентация на рост денежной массы. Банк России осуществляет надзор за стабильностью банковской системы для защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

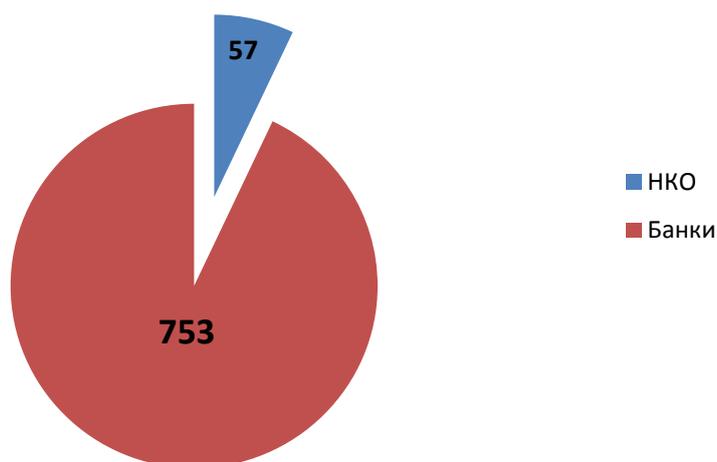


Рисунок 1.5. – Состав банковской системы России

Источник: составлено автором по [16].

Современная банковская система США значительной степени отличается от других развитых стран работающих в данной системе. Основным отличием банковской системы США является огромное количество банков. В 20 веке численность работников в Штатах банков значительно сократилась, примерно до 15 000 человек, хотя в 1931 году работало более тридцать одной тысячи банков.

Федеральная резервная система является основой банковской системы США выполняющая функции Центрального банка страны. В настоящее время, в состав ФРС входят следующие основные структурные подразделения: Совет управляющих; Федеральный комитет по открытому рынку, Федеральный консультативный совет, федеральные резервные банки в количестве двенадцати банков, являющихся региональными представителями ФРС, и другие кредитные организации являющиеся участниками данной системы.

В отличие от традиционных центральных банков других стран, например, как Банка Англии либо Центрального Банка России, особенность ФРС заключается в том, что она построена не на государственном капитале, а на частном капитале. Акции ФРС может приобрести любая кредитная

организация, сооответствующая требованиям ФРС. Кредитные организации, имеющие акции ФРС, имеют право голоса при выборах шести из девяти руководителей региональных офисов, а также позволит им получать фиксированный дивидендный доход. [64, с.105]

На текущий момент банковская система России насчитывает 810 кредитных организаций (753 банка + 57 Небанковские Кредитные Организации), США – 6419 (5570 банков + 849 НКО).

С начала 2015 года в России исчезло около 30 кредитных организаций, в США, за тот же период – около 100. В процентном соотношении разница и вовсе небольшая – 3,9 % и 1,8% соответственно. При этом в России подобную активную позицию Центральный Банк занял относительно недавно. Однако общественная реакция была кардинально разная. В России новости были восприняты от «негативно» до «неоднозначно», тогда как в США этого даже не заметили.

Что касается развития банковских систем, то взгляды весьма схожи – и там, и здесь хотят сократить количество банков. В США планомерное сокращение идет уже долгие годы. В пиковый период там насчитывалось около 20 тысяч банков. Сейчас их шесть тысяч, но власти считают, что это, все еще, огромное число, особенно, в период снижения рентабельности.

Конечно, для России подобная позиция, как минимум, неоднозначна. Для сравнения, у нас на 1 млн населения приходится примерно 6 банков, тогда как в США – 20. Разница ощутима. При этом ряд экспертов, в том числе среди регуляторов, считают, что небольшие региональные банки крайне важны для экономики США, так как именно они обеспечивают деньгами малый бизнес. То есть количество не имеет значения. В России система региональных банков развита достаточно слабо, поэтому об этом говорить не приходится.

Еще одна отличительная черта между банковскими системами России и США – развитие сектора небанковских кредитных организаций. В России

этот сектор находится в зачаточном состоянии. Доля НКО в банковской системе России всего 7%, а по количеству их в 15 раз меньше, чем в США. Более того, данных о российских НКО и объемах их активов чрезвычайно мало и они не систематизированы, в отличие от США. Это косвенно свидетельствует о том, что банковская система России находится в начале своего пути. Также свидетельством неразвитости банковской системы России является соотношение объема депозитов в банках к их активам. В России оно составляет 0,27, тогда как в США – 0,76. Это говорит и о структуре прибыли, и об особенностях банковского бизнеса и об отношении населения к банкам.

Банковская система Российской Федерации прошла несколько этапов в своем развитии: первый этап - от середины XVIII в. до 1860 г.- период создания и функционирования банков как государственных (состояния); второй этап – с 1860г. по 1917 г. – период развития и совершенствования банковской системы; третий этап - с 1917г. по 1930 г. – формирование новой банковской системы; следующий этап с 1932г. по 1987 г. – стабильное функционирование социалистической банковской системы; и с 1988 по настоящее время – формирование современной рыночной банковской системы.

В современной России существует двухуровневая банковская система. Верхний уровень занимает Банк России, а нижний – кредитные организации и представительства иностранных банков. В современных условиях целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и обменного курса по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Банк России имеет централизованную систему с

вертикальной структурой управления. Органом управления Банка России является Совет директоров.

Также нельзя не упомянуть о зависимости российского ЦБ от валютной выручки: парадоксальным звучит то, что длинные рубли требуют покупки долларов. Однако это действительно так – наша страна привязана к количеству входящего долларового потока, и если наличие коротких рублей Центральный Банк может обеспечить самостоятельно, то для наличия длинных денег в стране необходима продажа долларовых активов.

Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ) – федеративное государство, расположенное на Аравийском полуострове. Созданное 2 декабря 1971 года Шейхом Заедом посреди пустыни сегодня – это одно из самых быстроразвивающихся государств, которое дает возможность вести бизнес и жить в комфорте как своим гражданам, так и многочисленным иностранцам (экспатам). ОАЭ – это страна, где воплощают в жизнь самые смелые замыслы и осуществляют поражающие воображение проекты. Преодолев последствия мирового экономического кризиса, Эмираты снова наращивают темпы в развитии экономики и строительстве объектов недвижимости. Этому способствовало объявление Шейхом Мохаммедом бин Рашидом Аль Мактумом, правителем Дубаи, о начале запуска 15 новых проектов в ноябре 2012 года; а также то, что 2013 году Дубаи выиграли право на проведение Экспо 2020.

Все эти факторы способствуют также росту и развитию банковского сектора, который всегда привлекал клиентов своей стабильностью и конфиденциальностью, а также широким спектром разнообразных банковских решений для всех типов клиентов.

Банковская деятельность в ОАЭ регулируется двумя законами – Федеральным Законом № 10 1980 года, который является основным законом в банковской сфере; а также Федеральным Законом № 6 1985 года, который регулирует деятельность исламских банков.

Центральный банк ОАЭ был создан вместо Валютного Совета в 1980 году после принятия Федерального Закона № 10. На данный момент Центробанк предоставляет рекомендации правительству по вопросам денежной и финансовой политики; ответственен за поддержание золотовалютного запаса и формирование кредитной политики.

Банки ОАЭ условно можно разделить на местные банки, которые созданы в форме публичных акционерных компаний; и отделения иностранных банков, которые получили лицензию Центробанка ОАЭ. Так как банки в ОАЭ были созданы и существовали до создания Центробанка ОАЭ и даже до создания Валютного Совета, стремительное увеличение их количества приводило к тому, что на местном рынке стал появляться дисбаланс в соотношении «вместительность рынка – количество банков». Это привело к тому, что, после создания Центробанка ОАЭ была прекращена выдача новых лицензий и установлен лимит на количество операционных отделений иностранных банков в количестве 8 отделений на всю территорию ОАЭ. Такой запрет действовал до 2003 года – на данный момент иностранный банк может иметь более 8 операционных отделений при условии получения специального разрешения от Центробанка ОАЭ.

Также можно выделить так называемые исламские банки. Основным отличием исламских банков от обычных коммерческих банков является то, что они не могут устанавливать фиксированный процент по кредитам и депозитам. Этот принцип исходит из запрета в исламе такого явления как «риба» (ростовщичество). Также такие банки не вовлечены в любые виды деятельности, которые являются запретными в исламе (торговля алкоголем, свининой и т.п.). На данный момент опросы показывают, что 60% местного населения и экспатов арабского происхождения отдают предпочтение банковским продуктам, которые разработаны в соответствии с нормами шариата (в то время как экспаты с Запада основывают свой выбор исходя из качества предоставления услуг). Исходя из этого многие «обычные» банки создали и успешно развивают свои «исламские» подразделения, которые

предлагают банковские продукты (кредиты, депозиты, кредитные карты) в соответствии с нормами шариата.

Согласно данным Центробанка ОАЭ на сегодняшний день в ОАЭ работает 23 местных (Emirates NBD, Abu Dhabi Commercial Bank, Noor Islamic Bank, United Arab Bank, First Gulf Bank, National Bank of Abu Dhabi и т.д.) и 28 иностранных банков (HSBC Bank Middle east Limited, Standard Chartered Bank, Citi Bank N.A., BNP Paribas и т.д.). Таким образом ОАЭ могут похвастаться хорошо развитой банковской инфраструктурой и наличием широкого спектра банковских инструментов.

Таким образом, банковская система Российской Федерации находится еще на этапе развития и требует активного проведения реформ, а начавшийся в России банковский кризис лишь усугубляет сложившуюся ситуацию.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННЫЕ РЕАЛИИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

2.1. Институциональная характеристика банковской системы России

Процессы оптимизации структуры банковской системы активизировались после расширения полномочий и смены руководства банковского регулятора — Банка России. Данные процессы создаются под в результате влияния факторов объективного и субъективного характера и существенно влияют на состояние российской банковской системы и экономики страны в целом, поэтому изучение особенностей институциональной структуры и ее адекватности задачам обеспечения клиентов банковскими услугами является достаточно актуальной и своевременной.

Согласно действующего законодательства банковская группа - это объединение юридических лиц (не юридическое лицо), находящихся под контролем или значительным влиянием головной кредитной организации. По итогам 2017 года количество банковских групп составило 90, в них приняли участие 135 кредитных организаций, что составило 86,1% активов сектора по состоянию на 01.01.2018. При этом основные виды банковской деятельности в 2017 году осуществлялись головными банками группы с долей в активах сектора 79,9%. Количество участников банковских групп колеблется в пределах от 2 до 596 в их состав входят как финансовые, так и нефинансовые организации. Большинство банковских групп включают только головную кредитную организацию (60 групп); в 30 группах – 2 и более кредитных организаций. [24,с.270]

Кроме банковских групп значительная роль на российском финансовом рынке принадлежит банковским холдингам. По законодательству к ним относятся объединения юридических лиц (не являющиеся юридическими лицами), которые включают хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под бдительным контролем головного юридического лица, не являющегося кредитной организацией, а также другие юридические лица при условии, что часть банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России при этом учитывается что доля доходов, а также доля активов кредитной организации, либо кредитных организаций в совокупных показателях холдинга, составляет не менее 40%.



Рисунок 2.1 – Количество кредитных организаций участники / не участники банковских групп

Источник: составлено автором по [16]

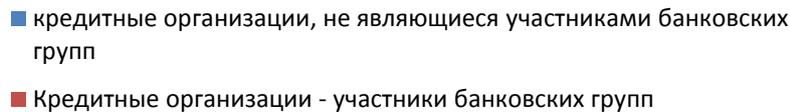


Рисунок 2.2 – Доля банковских групп в активах банковского сектора

Источник: составлено автором по [16]

По состоянию на 01.01.2018 в России действовало в количестве 35 банковских холдингов. Общее количество кредитных организаций – участников составила 47, а их доля в активах банковского сектора составила 13,5%. Количество участников банковских холдингов, в том числе как финансовых, так и нефинансовых организаций, находится в диапазоне от 2 до 137. По состоянию на 01.01.2018 в банковские холдинги входило 20 банковских групп. Большая часть управляющих компаний холдингов

зарегистрированы на территории Российской Федерации, 12 управляющих компаний холдингов зарегистрированы за рубежом. Диаграммы по банковским холдингам.

- Кредитные организации - участники банковских холдингов
- Кредитные организации, не являющимися участниками банковских холдингов

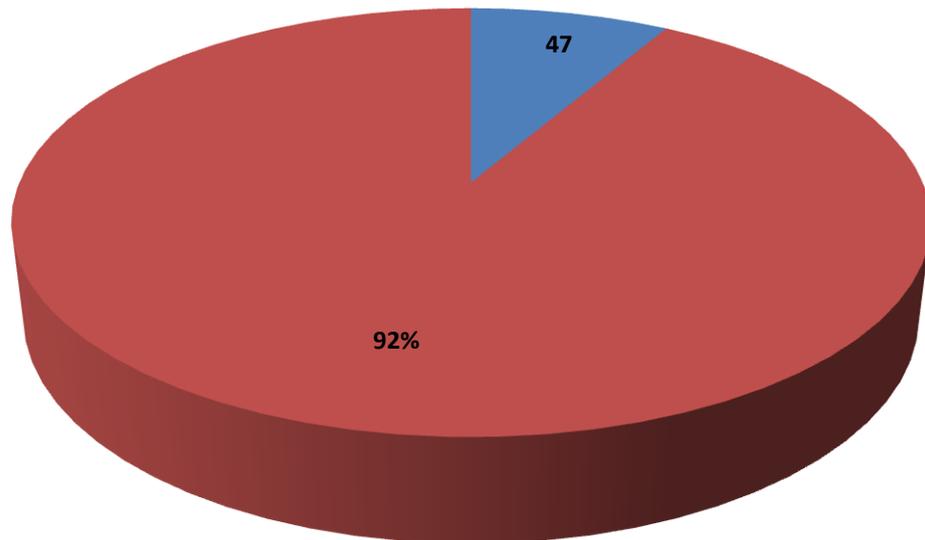


Рисунок 2.3 – Количество кредитных организаций участники /не участники банковских холдингов

Источник: составлено автором по [16]

В результате системной работы по оздоровлению банковского сектора улучшились качественные аспекты деятельности российских банков и изъятие недобросовестных участников с рынка банковских услуг.

При этом в 2017 году количество действующих кредитных организаций сократилось на 62 до 561.

- Кредитные организации - участники банковских холдингов
- Кредитные организации, не являющиеся участниками банковских холдингов

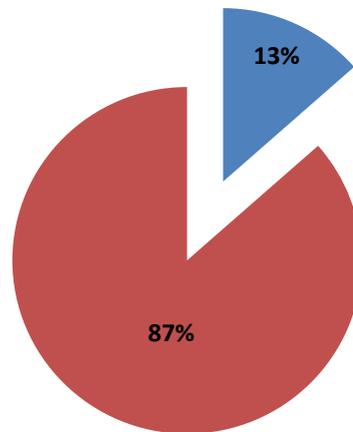


Рисунок 2.4 – Доля банковских холдингов в активах банковского сектора

Источник: составлено автором по [16]

Крупные многоотраслевые банки в 2017 году продолжили оптимизацию своих внутренних структурных подразделений, общее количество которых сократилось на 914 единиц. В процентном отношении уменьшение составило 2,7%, в том числе за счет сокращения с 4995 до 3033 числа операционных касс вне кассового узла и по состоянию на 01.01.2018 составило 33 286 (по состоянию на 01.01.2017 – 34 200.[26]

Тем не менее, количество открытых дополнительных офисов увеличилось с 19776 в 20263, операционных офисов от 7230 до 7743, кредитно-кассовых офисов с 1943 до 1972, что касается мобильных кассовых офисов, также произошло увеличение на 19 единиц от 256 до 275.

Таким образом, рассматривая периоды 2016-2017г.г., видно, что в результате перечисленных изменений число внутренних структурных подразделений на 100 тыс. населения сократились с показателя 23,3 на конец 2016 года до показателя 22,7 на конец 2017 года, но в большинстве случаев это компенсировалось расширением спектра электронных банковских услуг, предоставляемых населению.

Для развития доступности платежных услуг стратегия развития ПАО "Почтовый банк " такова, что предусматривает его присутствие в филиалах ФГУП "Почта России", расположенных в отдаленных и сельских районах страны.

До конца 2019 года Банк "Почта России" планирует открыть филиалы во всех регионах Российской Федерации, при этом количество клиентских центров и банковских "окон" в почтовых отделениях, в том числе в отдаленных и сельских районах, должно значительно увеличиться. Размер участия иностранного капитала в общем уставном капитале действующих кредитных организаций, рассчитанный Банком России в порядке, установленном статьей 18 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"², по состоянию на 01.01.2018 составил 12,94% (против 13,51% по состоянию на 01.01.2017 и 13,44% по состоянию на 01.01.2016). [26]

В 2017 году произошедшее сокращение числа действующих кредитных организаций было характерно для большинства российских регионов, так число региональных банков уменьшилось с 302 банков до 277 региональных банков, в том числе сократились в связи с отзывом 20 лицензий и предъявленными санациями пяти кредитным организациям; кроме того пятнадцать банков находятся на стадии финансового оздоровления. На конец года, в совокупных активах банковского сектора доля региональных банков незначительно снизилась с показателя 9,5% до показателя 9,3%

Рассматривая динамику прибыли региональных банков можно сделать вывод о том, что динамика прибыли была благоприятной: их прибыль за 2017 год выросла по сравнению с предыдущим годом в 1,9 раза и достигла 55 млрд. рублей. Показатель достаточности капитала (собственного капитала) региональных банков увеличился в 2017 году с показателя 12,1 до показателя 12,7%, превысив общий показатель по банковскому сектору. Во внутренних структурных подразделениях имеются все банки, предоставляющие банковские услуги физическим и юридическим лицам в регионах. Индекс совокупного предоставления банковских услуг в большинстве регионов по

итогах 2017 года существенно не изменился. Наиболее высокий уровень предоставления банковских услуг по-прежнему наблюдается в Центральном федеральном округе в первую очередь в Москве, за ним следует Северо-Западный федеральный округ, где высокий уровень предоставления банковских услуг отличается от Санкт-Петербурга. В этих районах в 2017 году наблюдался незначительный рост этого показателя.

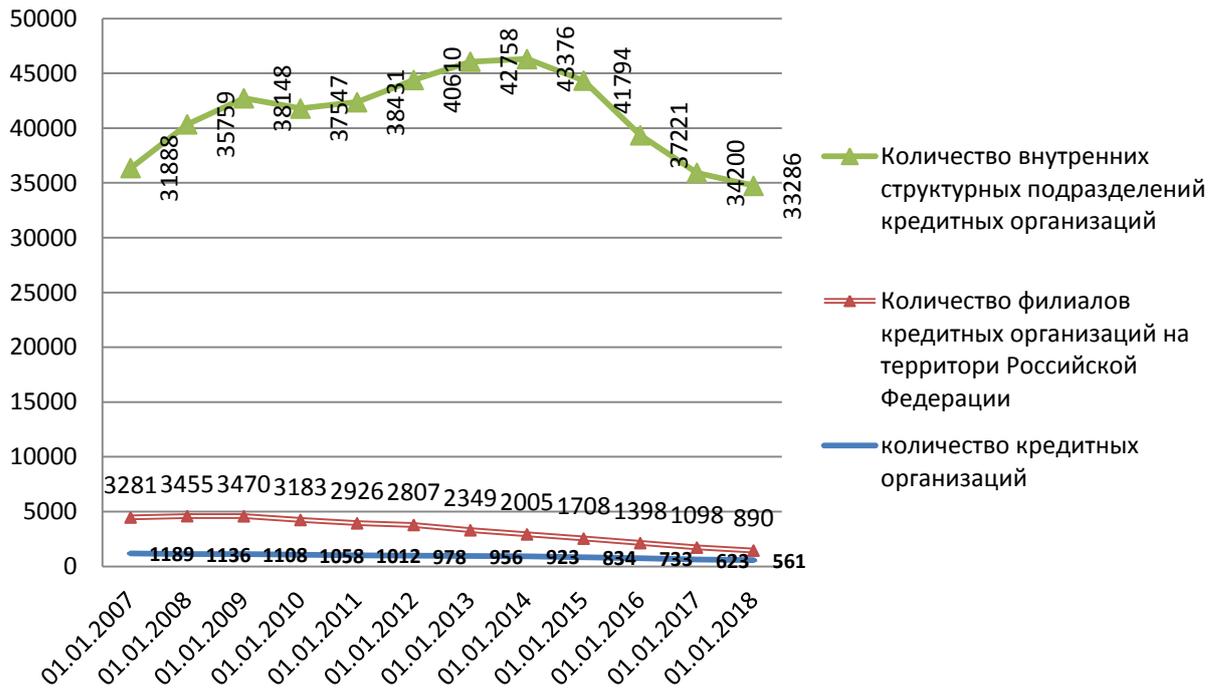


Рисунок 2.5 – Количество внутренних структурных подразделений КО, количество филиалов КО на территории РФ, количество КО

Источник: составлено автором по [16]

В 2017 году сохранялась тенденция к некоторому росту показателей, которые характеризуют уровень концентрации банковской деятельности. Концентрация банковского бизнеса России находится на уровне середины списка стран Европейского Союза, и находятся значительно ближе к странам с низкими коэффициентами концентрации.

Рассматривая долю активов по состоянию на 01.01.2018 года, доля пяти крупнейших российских кредитных организаций в активах банковского сектора составляет 55,8%, по состоянию на 01.01.2017г. показатель составил - 55,3%. В 19 странах ЕС указанный показатель значительно выше одного:

максимальная концентрация отмечается в таких странах, как в Греции показатель составил 97,3%, в Эстонии 88,0%, в Литве 87,1.

В развивающихся странах замечается существенные различия - от 36 процентов в Индии и 37 процентов в Китае до 82 процентов в Бразилии. В США доля пяти самых крупных банков в банковских активах составляет 43%. Чтобы охарактеризовать уровень конкуренции в банковском секторе достаточно часто используется индекс Херфиндаля – Хиршмана (ИХХ) по основным показателям деятельности банков. Их значения (ИХХ) показывают, что в 2017 году концентрация основных групп активов и обязательств был на среднем уровне. В 2017 году индекс концентрации активов остался на уровне начала года и составил 0,111; индекс концентрации кредитов нефинансовым организациям – резидентам увеличился с показателя 0,147 до показателя 0,158; также увеличилась концентрация капитала – его индекс вырос с показателя 0,137 до показателя 0,184.

Таблица 2.1

Концентрация на рынке вкладов населения

	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Индекс ИХХ по вкладам, в %	0,227	0,213	0,223	0,230	0,227
Доля ПАО Сбербанк в общем объеме вкладов, в %	46,7	45,0	46,0	46,6	46,1
Доля 5 банков, по наибольшим объемам вкладов, в общем объеме вкладов, в %	60,5	59,9	62,0	63,20	65,2

Источник: составлено автором по [16]

С небольшим снижением исторически сложившийся индикатор высокой концентрации на рынке депозитных депозитов по состоянию на 1 января 2018 года остается на уровне 0,277.

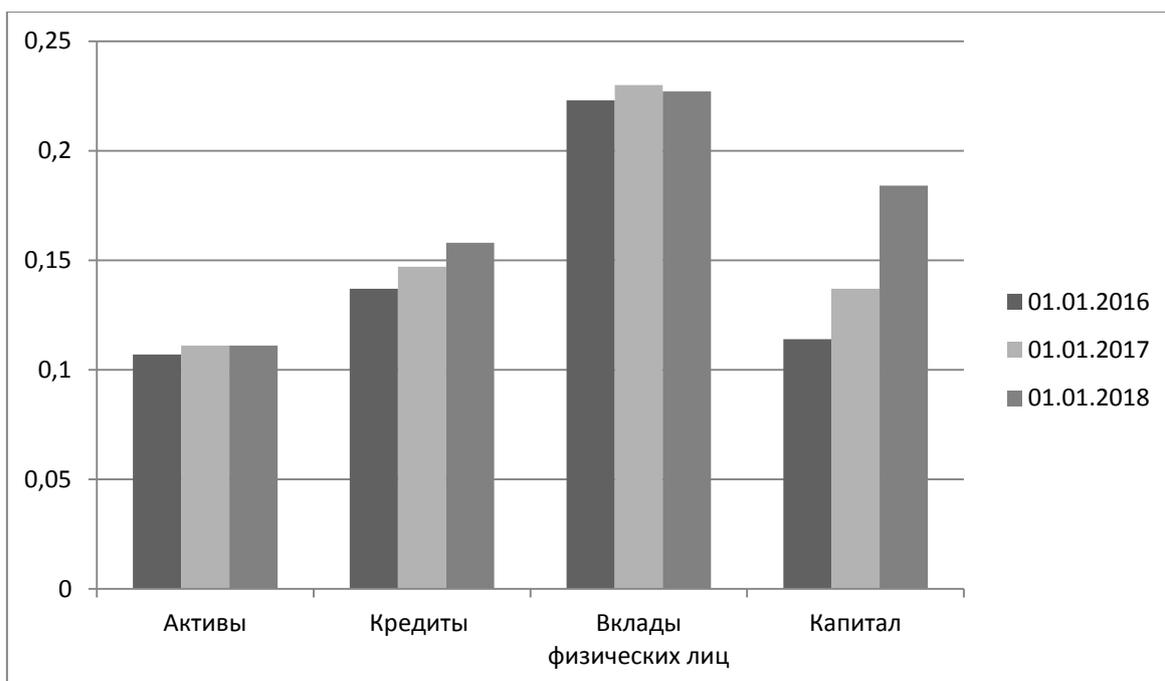


Рисунок 2.6 – Индексы концентрации активов, кредитов, вкладов физических лиц, капитала

Источник: составлено автором по [16]

Банк России уделяет особое внимание тому, что нормативные требования соответствуют объему бизнеса кредитных организаций. В 2017 г. были внесены изменения в Федеральный закон, датированный 02.12.1990 г. № 395-1 «О банковской и банковской деятельности», который подразделяет банки по критериям по части размера собственных средств (капитала) на банки имеющие универсальную лицензию и банки имеющие базовую лицензию.[48] Минимальный капитал для банка с универсальной лицензией составляет 1 миллиард рублей, а для банка с базовой лицензией - 300 миллионов рублей. С 1 января 2018 года новые требования будут применяться к минимальному размеру собственных средств (собственных средств) существующих банков. В этом контексте интерес представляет динамика количества банков с капиталом менее 1 млрд. рублей (большее количество из них могут подать заявку на получение базовой лицензии). В 2017 году количество этих организаций сократилось с 247 до 205. Размер капитала (собственных средств) небанковской кредитной организации (НКО) в соответствии с действующим Федеральным законом № 395-1 от 2 декабря

1990 года составляет не менее 90 миллионов рублей. По состоянию на 01/01/2012, 22 из 44 НКО2 имели капитал более 90 миллионов рублей. Доля оставшихся НКО в активах банковского сектора крайне мала и составляет 0,01%. [16]

Таблица 2.2

Количество кредитных организаций с разным капиталом

	Количество
Банковский сектор	561
Банки с капиталом от 1 млрд. руб., и более всего:	517
В т.ч. с капиталом:- более 250 млрд. руб.	7
- от 100 до 250 млрд. руб.	4
- от 50 до 100 млрд. руб.	8
- от 3 до 50 млрд. руб.	129
- от 1 до 3 млрд. руб.	135
Банки с капиталом менее 1 млрд. руб. всего:	205
В т.ч. с капиталом от 700 млн. руб. до 1 млрд. руб.	25
- от 500 до 700 млн. руб.	52
- от 300 до 500 млн. руб.	127
- менее 300 млн. руб.	1
Банки, проходящие процедуру финансового оздоровления	29
Небанковские кредиты организации, всего	44
В т.ч с капиталом боле 300 млн. руб.	7
- от 90 до 300 млн. руб.	15
- с капиталом 90 млн. руб.	22

Источник: составлено автором по [16]

По оценкам, рост доли принадлежащих государству банков в активах банковского сектора в 2017 году умеренный: с 59,1% по состоянию на 1 января 2017 года до 63,1% по состоянию на 1 января 2017 года. Государственные банки в целом более успешно преодолевают кризисные явления, включая меры государственной поддержки. Целевое предоставление средств государственным банкам может, с одной стороны, поддержать определенные сегменты экономики и финансового сектора, а с - лучше контролировать целевое использование средств государственной поддержки. Традиционно доля этих банков в кризисных и посткризисных

периодах увеличилась, а продолжительность устойчивого развития банковского сектора снизилась. При стабилизации российской экономики мы можем ожидать постепенного снижения доли рынка государственных банков.

2.2. Анализ текущего финансового состояния банковской системы России

Следующий этап ухудшения в конце 2015 - начале 2016 года произошел во внешних условиях из-за замедления роста китайской экономики и продолжающегося избыточного предложения на нефтяном рынке. Цены на нефть упали в результате постепенного увеличения поставок нефти в Иран после отмены санкций. Неопределенность в отношении их продолжающейся динамики возросла, несмотря на небольшой рост цен на нефть в начале марта. Это способствовало поддержанию высоких инфляционных ожиданий и оказанию давления на потребительские цены, которые происходили на фоне снижения цен на нефть и ослабления рубля. В то же время повышение волатильности цен на нефть привело к неопределенности в отношении характера и масштабов пересмотра параметров фискальной политики Российской Федерации.[36,с.120]

В результате в прошлом периоде инфляционные риски увеличились, что потребовало умеренной денежно-кредитной политики в январе и марте 2016 года. 18 марта 2016 года Совет управляющих Центрального банка Российской Федерации удерживал процентные ставки в размере 11% годовых. Принимая во внимание решение центрального банка, годовая инфляция в начале 2017 года будет ниже 6,0% и достигнет 4,0% к декабрю 2017 года. По состоянию на 1 апреля 2016 года ЦБ РФ также увеличит на 1% до 5,25% от требуемого коэффициента минимального резерва по обязательствам в иностранной валюте, за исключением обязательств перед физическими лицами. В структуре пассивов кредитных организаций данная

мера будет направлена на дестимулирование роста валютных обязательств. Несмотря на рост неопределенности и ухудшение внешних условий, продолжилось замедление уменьшения основных показателей экономической активности, при этом значительного ухудшения деловых настроений не случилось. Благодаря плавающему курсу произошла адаптация экономики, которая способствовала развитию импортозамещения производства и поддержки конкурентоспособности российских товаров. В то же время давление на повышение цен было вызвано увеличением акцизов и ослаблением рубля. Тем не менее, темпы роста потребительских цен снизились, чему способствовала умеренно жесткая денежно-кредитная политика.

Анализ финансового положения банков остается актуальным. Это связано с тем, что коммерческие банки пережили серию кризисов с ранних этапов формирования двухуровневой системы. В отношении большого количества экономических вопросов коммерческий банк является его посредником. Отсюда затрагиваются интересы физических и юридических лиц, поэтому кризисы в банковском секторе являются системными. Пример американской экономики в период кризиса 2008 года, показывает, что финансовые основы экономики подвержены банкротству, в результате банкротства других организаций. Большая ответственность перед обществом стоит перед банками. Их роль заключается в регулировании денежного оборота, так как они являются центрами накопления средств и их перераспределения.

Рост российской экономики и заметное расширение спроса на банковские услуги отражает влияние на рост банковского сектора. Стабильность банковской системы не позволит компаниям усомниться в ее стабильности. Это позволяет партнерам, вкладчикам и инвесторам полностью доверять стабильности и надежности каждого коммерческого банка. Негативное влияние на экономический динамизм промышленно развитых стран в ближайшие месяцы может ухудшиться на финансовых

рынках.

Риски дефляции в еврозоне и ускорение инфляции в Соединенных Штатах означают дальнейшие разногласия по поводу мер денежно-кредитной политики Федеральной резервной системы и Европейского центрального банка. В середине коридора процентных ставок по-прежнему существуют краткосрочные процентные ставки на межбанковском рынке. Это еще не привело к увеличению налоговых ставок и началу налоговых платежей. Из-за совершающегося перехода от структурного дефицита к структурному профициту ликвидности, и при достаточном уровне ликвидности в банковской системе после завершения налогового периода может случиться движение ставок в нижнюю часть процентного коридора. Если это не произойдет, то это может повлечь к ужесточению денежно-кредитных условий в экономике. Общие показатели банковского сектора представлены в таблице «Макроэкономические показатели банковского сектора Российской Федерации», которая характеризует роль банковского сектора в экономике страны. В таблице представлен обзор развития показателей кредитных организаций по показателям, характеризующим основные макроэкономические параметры развития России. Динамика макроэкономических показателей представлена в приложении 3,4

Совокупные активы (обязательства) за отчетный период увеличились на 44,308,9 млрд. Рублей, составив на 1 января 2017 года 80,063 млрд. Рублей. Капитал (капитал) банковского сектора, несомненно, показывает увеличение с 5,242,1 млрд. Рублей в 2012 году до 9,387 млрд. Рублей в 2017 году. Объем кредитов и других ресурсов, выделяемых нефинансовым организациям и физическим лицам на период 2012-2017 годов, увеличился на 17 672,8 млрд. евро. Однако в 2017 году они сократились на 3046,2 млрд рублей. Индивидуальные взносы увеличились на 7 242,5 млрд. Рублей, несмотря на экономический кризис.

В таблице описываются изменения в динамике годового роста ряда ключевых показателей для кредитных организаций по номинальной

стоимости. Наибольший прирост активов в 2015 году составил 35,22%. Прибыль частного капитала (капитала) и частных лиц демонстрирует устойчивый ежегодный рост на 12,44% и 22,02% соответственно. В то же время рост кредитов и других ресурсов, выделяемых организациям и физическим лицам, а также средств, привлеченных организациями в 2017 году, может уменьшиться на 15,33% и 9,08% соответственно.

Таблица 2.5

Динамика показателей банковского сектора (% за год)

Дата	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора	Собственные средства (капитал) банковского сектора	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам	Вклады физических лиц	Средства, привлеченные от организаций
	За 12 месяцев , предшествующих отчетной дате				
01.01.2013	18,93	16,61	19,09	22,31	11,80
01.01.2014	15,98	15,56	17,13	18,99	13,66
01.01.2015	35,22	12,23	25,90	40,59	9,62
01.01.2016	6,88	13,62	7,63	13,73	3,23
01.01.2017	3,53	4,20	6,92	14,48	7,13

Источник [составлено автором]

В таблице описываются изменения в динамике годового роста ряда ключевых показателей для кредитных организаций по номинальной стоимости. Наибольший прирост активов в 2015 году составил 35,22%. Прибыль частного капитала (капитала) и частных лиц демонстрирует устойчивый ежегодный рост на 12,44% и 22,02% соответственно. В то же время рост кредитов и других ресурсов, выделяемых организациям и

физическим лицам, а также средств, привлеченных организациями в 2017 году, может уменьшиться на 15,33% и 9,08% соответственно.

Таблица 2.6

Состав и динамика активов кредитных организаций группированных по направлениям вложений

Наименование показателей	2012	2013	2014	Отклонение	Относительное
				2013/2012	2014/2013
1. Денежные средства, а также драгоценные металлы и камни	1225,6	1554	1609	126,76	103,53
2. Открытые счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	1747,4	2160	2265	123,61	104,86
3. Корреспондентские счета в кредитных организациях	1000,6	1483	1497	148,21	100,94
4. Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	6211,7	7035	7822	113,25	111,18
5. Прочее участие в уставных капиталах	291,9	333	354	114,08	106,3
6. Производные финансовые инструменты	-	164	176	-	107,31
7. Кредиты и прочие ссуды	28737	33993	40535	118,29	119,24
8. Основные средства, прочая недвижимость нематериальные активы и материальные запасы	973,8	1091	1148	112,03	105,22
9. Использование прибыли	173,2	210	192	121,24	91,42
10. Прочие активы	1266,4	1486	1826	117,34	122,88
Всего активов	41627,5	49510	57423	118,93	115,98

Источник: составлено автором [16]

Таблица 2.7

Состав и динамика активов кредитных организаций группированных по направлениям вложений

Наименование показателей	2015	2016	2017	Отклонение Относительное	
				2016/2015	2017/2016
1. Денежные средства, а также драгоценные металлы и камни	2754	1898	1592	68,91	83,87
2. Открытые счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	3298	2464	3046	74,71	123,62
3. Корреспондентские счета в кредитных организациях	2675	2536	1734	94,8	46,75
4. Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	9724	11777	11450	121,11	97,22
5. Прочее участие в уставных капиталах	428	568	878	32,71	154,57
6. Производные финансовые инструменты	2299	1261	704	54,84	55,82
7. Кредиты и прочие ссуды	52116	57511	55622	110,35	96,71

Источник: составлено автором [16]

Продолжение таблицы 2.7

Состав и динамика активов кредитных организаций группированных по
направлениям вложений

8.Основные средства, прочая недвижимость нематериальные активы и материальные запасы	1222	1278	1487	104,58	116,35
9.Использование прибыли	177	125	385	70,62	308
10.Прочие активы	2960	3580	3166	120,94	88,43
Всего активов	77653	83000	80063	106,88	96,46

Источник: составлено автором [16]

В таблицах показана динамика активов кредитных организаций, сгруппированных по инвестиционной площади: наличные деньги, корреспонденционные счета, ценные бумаги, приобретенные у кредитных организаций, займы и другие займы, основные средства, другая недвижимость, нематериальные активы и кадастры и многое другое. Активы увеличились на 38 435,5 млрд. Рублей в 2017 году по сравнению с 2012 годом, но с 2016 года они упали на 2,937 млрд. Рублей. Производные финансовые инструменты показали самый высокий рост в 2015 году. Темп роста составил 1306,25%. По состоянию на 1 января 2014 года этот показатель составлял 176 млрд. Рублей, а в 2015 году - 2,299 млрд. Рублей. Корреспондентские счета зафиксировали самый низкий рост на 01.01.2017, а темп роста составил 46,75%.

Таблица 2.8

Состав и динамика пассивов кредитных организаций, в разрезе основных
видов привлеченных средств

Наименование показателей	2012	2013	2014	Отклонение Относительное	
				2013/2012	2014/2013
1. Фонды и прибыль кредитных организаций	4963	5911	6629	119,1	112,14
2. Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	1212,1	2691	4439	222,01	164,95
4.Счета кредитных организаций	336,4	463	584	137,63	126,13
5.Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	4560,2	4738	4806	103,89	101,43
6.Средства клиентов	26082,1	30120	34931	115,48	115,97
7.Облигации	666,7	1037	1213	155,54	116,97

Источник: составлено автором [16]

Продолжение таблицы 2.8

Состав и динамика пассивов кредитных организаций, в разрезе основных
видов привлеченных средств

8.Векселя и банковские акцепты	859,5	1149	1004	133,68	87,38
9.Производные финансовые инструменты	-	135	135	-	-
10. Прочие пассивы	2947,5	3265	3682	110,77	112,77
Всего пассивов	41627,5	49510	57423	118,93	115,98

Источник: составлено автором [16]

Таблица 2.9

Состав и динамика пассивов кредитных организаций, в разрезе основных
видов привлеченных средств

Наименование показателей	2015	2016	2017	Относительное	
				2015/2016	2016/2017
1. Фонды и прибыль кредитных организаций	6922	7552	8611	109,1	114,02
2. Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	9287	5363	2726	57,74	50,82
4.Счета кредитных организаций	965	801	829	83	103,49
5.Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	6594	7091	8559	107,53	120,7
6.Средства клиентов	43814	51907	50003	118,47	96,33
7.Облигации	1358	1266	1093	93,22	86,33
8.Векселя и банковские акцепты	868	696		80,18	
9.Производные финансовые инструменты	1953	881	441	45,11	63,36
10. Прочие пассивы	5892	7443	483	126,32	54,82
Всего пассивов	77653	83000	80063	106,88	96,46

Источник: составлено автором [16]

В таблицах показана динамика обязательств кредитных организаций по отношению к основным типам задолженности: депозиты населения, остатки расчетного счета и депозиты юридических лиц, межбанковские кредиты и депозиты, остатки на счетах корреспонденции банков, долговые ценные бумаги. За период 2012-2017 гг. Обязательства увеличились на 38 435,5 млрд. Рублей, но в 2017 году они сократились на 2,937 млрд. Рублей. В то же время наибольший рост основных средств, других активов, нематериальных активов и запасов в 2014 году составил 1 446,66%. Этот показатель также

показал самые низкие темпы роста за весь анализируемый период в 2016 году, составив 45%. 11%.

Таблица 2.10

Состав и структура активов кредитных организаций группированных по направлениям вложений

Наименование показателей	Млрд. руб			уд. Вес, %		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
1. Денежные средства, а также драгоценные металлы и камни	1554	1609	2754	3,13	2,8	3,54
2. Открытые счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	2160	2265	3298	4,36	3,94	4,24
3. Корреспондентские счета в кредитных организациях	1483	1497	2675	2,99	2,6	3,44
4. Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	7035	7822	9724	14,2	13,62	12,52
5. Прочее участие в уставных капиталах	333	354	428	0,67	0,61	0,55
6. Производные финансовые инструменты	164	176	2299	0,33	0,3	2,96
7. Кредиты и прочие ссуды	33993	40535	52116	68,65	70,59	67,11
8. Основные средства, прочая недвижимость нематериальные активы и материальные запасы	1091	1148	1222	2,2	1,99	1,57
9. Использование прибыли	210	192	177	0,42	0,33	0,22
10. Прочие активы	1486	1826	2960	3	3,17	3,81
Всего активов	49510	57423	77653	100	100	100

Источник: составлено автором [16]

Таблица 2.11

Состав и структура активов кредитных организаций группированных по направлениям вложений

Наименование показателей	Млрд. руб.		Уд. вес, в %	
	2016	2017	2016	2017
1. Денежные средства, а также драгоценные металлы и камни	1898	1592	2,28	1,98
2. Открытые счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран	2464	3046	2,96	3,8
3. Корреспондентские счета в кредитных организациях	2536	1734	3,05	2,16
4. Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	11777	11450	14,18	14,3
5. Прочее участие в уставных капиталах	568	878	0,68	1,09

Источник: составлено автором [16]

Продолжение таблицы 2.11

Состав и структура активов кредитных организаций группированных по направлениям вложений

6.Производные финансовые инструменты	1261	704	1,51	0,87
7.Кредиты и прочие ссуды	57511	55622	68,8	69,47
8. Основные средства, прочая недвижимость нематериальные активы и материальные запасы	1278	1487	1,53	1,85
9.Использование прибыли	125	385	0,15	0,48
10.Прочие активы	3580	3166	4,31	3,95
Всего активов	83000	80063	100	100

Источник: составлено автором [16]

В таблице показана структура активов по основным инвестиционным площадям и в процентах от общих активов банковского сектора. Наибольшая часть структуры активов состоит из кредитов и других займов на общую сумму 70,59% за весь период. Наименьшая доля - использование прибыли в размере 0,15%.

Таблица 2. 12

Состав и структура пассивов кредитных организаций в разрезе в основных видах привлеченных средств

Наименование показателей	Млрд. руб.			Уд. вес, в %		
	2013	2014	2015	2013	2014	2015
Фонды и прибыль кредитных организаций	5911	6629	6922	11,54	8,91	11,93
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	2691	4439	9287	7,73	11,95	5,43
Счета кредитных организаций	463	584	965	1,01	1,24	0,93
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	4738	4806	6594	8,36	8,49	9,56
Средства клиентов на счетах банка	30120	34931	43814	60,83	56,42	60,83
Облигации	1037	1213	1358	2,11	1,74	2,09
Векселя и банковские акцепты	1149	1004	868	1,74	1,11	2,32
Производные финансовые инструменты	135	135	1953	0,23	2,51	0,27
Прочие пассивы	3265	3682	5892	6,41	7,58	6,59
Всего пассивов	49510	57423	77653	100	100	100

Источник: составлено автором [16]

Состав и структура пассивов кредитных организаций в разрезе в основных
видах привлеченных средств

Наименование показателей	Млрд. руб.		Уд. вес, в %	
	2016	2017	2016	2017
Фонды и прибыль кредитных организаций	7552	8611	0,09	10,75
Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	5363	2726	6,46	3,4
Счета кредитных организаций	801	829	0,96	1,03
Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций	7091	8559	8,54	10,69
Средства клиентов на счетах банка	51907	50003	62,53	62,45
Облигации	1266	1093	1,52	1,36
Векселя и банковские акцепты	696	441	0,83	0,55
Производные финансовые инструменты	881	483	1,06	0,6
Прочие пассивы	7443	7318	8,96	9,14
Всего пассивов	83000	80063	100	100

Источник: составлено автором по [16]

В таблицах показана структура обязательств, сгруппированных по основным источникам финансирования и в процентах от общих обязательств банковского сектора. Наибольшая доля - другое участие в уставном капитале - 62,53% в 2016 году, а самая низкая доля - основные средства, прочее имущество, нематериальные активы и запасы - 0,23% в 2014 году.

Количественные характеристики кредитных организаций России на
01.01.2013 – 01.01.2017 гг.

Наименование показателей	01.01.2013г.	01.01.2014г.	01.01.2015г.	01.01.2016г.	01.01.2017г.
Зарегистрированные кредитные организации Банком России и другими органами	1094	1071	1049	1021	975
Действующие кредитные организации, в том числе кредитные организации, имеющие право осуществлять банковские операции	956	923	834	733	623
Кредитные организации, зарегистрированные Банком России, но еще не произведшие оплату уставного капитала и не получившие лицензию в рамках установленного срока Законом	1	0	1	0	1
Кредитные организации, у которых отозвана либо аннулирована лицензия на право осуществления банковских операций	137	148	214	288	-
Кредитные организации, имеющие лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте	648	623	554	482	404
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	270	270	256	232	205

Источник: составлено автором по [16]

Таблица содержит информацию о количестве действующих кредитных организаций, зарегистрированных в России, кредитных организациях и кредитных организациях у которых лицензия на право осуществления банковских операций аннулирована либо отменена. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», был создан порядок регистрации кредитных организаций.

Таблица 2.15

Динамика вкладов физических лиц на 01.01.2014 – 01.01.2017гг.

Наименование показателей	01.01.2014 Сумма, млрд. руб.	01.01.2015 Сумма, млрд. руб.	01.01.2016 Сумма, млрд. руб.	01.01.2017 Сумма, млрд. руб.	Тр, % (2014- 2017 гг.)	Тпр, % (2014- 2017 гг.)
1.Вклады физических лиц	16957,5	18552,7	23219	24200	142,70	42,70
2.Вклады физических лиц до востребования со сроком до 30 дней	3210,8	3214,6	3843,7	6907	215,11	115,11
3.Вклады физических лиц сроком от 31 дня до одного года	3264,3	5124,0	9278,4	9458,0	289,74	189,74
3.Вклады физических лиц сроком свыше одного года	10482,4	10214,1	10097,0	11203,0	106,87	6,87

Источник: составлено автором по [16]

В таблице содержится информация обо всех типах вкладов физических лиц: срочные вклады физических лиц и сберегательные депозиты, депозиты для вкладов, сгруппированные по привлекательности и другие суммы на счета физических лиц. Депозиты физических лиц за отчетный период увеличились на 142,70%. Для всех депозитов вы можете увидеть тенденцию роста. Наибольший рост приходится на депозиты физических лиц в течение 31 дня до 1 года, что составляет 289,74%.

На рисунке 2.7 представлена информация о динамике ключевой ставки Центрального Банка России с 2013 по 2018 гг., а также прогноз на 2019 и 2020 годы. Если мы будем придерживаться уравнения тренда, мы сможем прийти к выводу, что основная процентная ставка Центрального банка России падает.

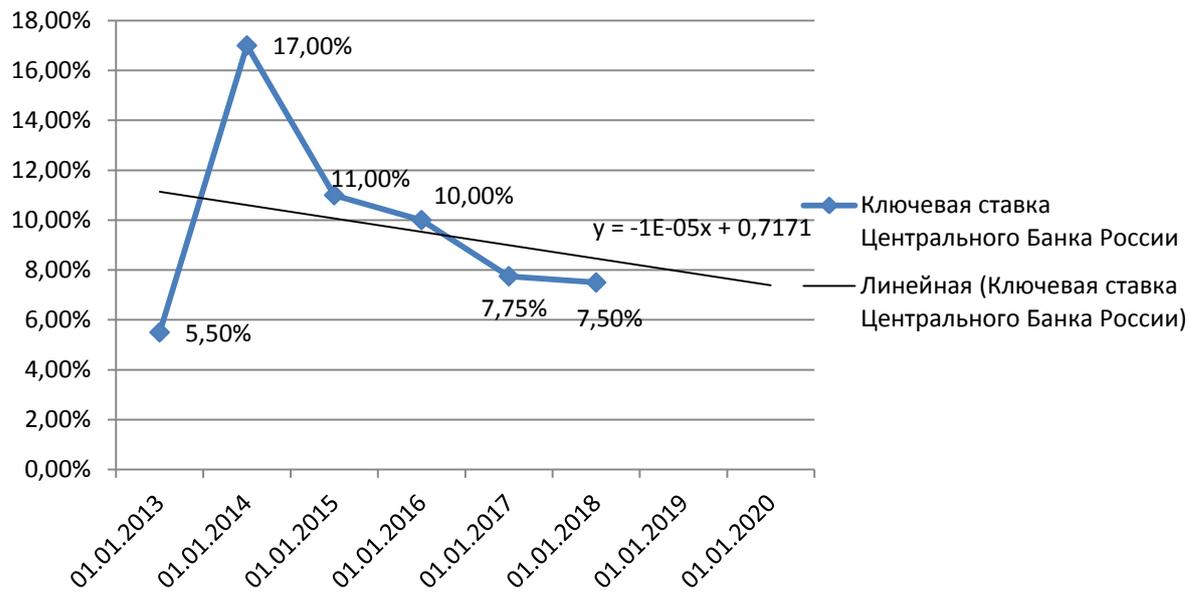


Рисунок 2.7 – Ключевая ставка Центрального Банка России на 01.01.2013 – 01.01.2018 гг.

Источник: [составлено автором]

Таблица 2.16

Структура собственных средств (капитала) банковского сектора на 01.01.2012 -01.01.2017 гг.

Наименование показателей	01.01.2012 Уд. Вес, %	01.01.2013 Уд. Вес, %	01.01.2014 Уд. Вес, %	01.01.2015 Уд. Вес, %	01.01.2016 Уд. Вес, %	01.01.2017 Уд. Вес, %
Уставный капитал	24,5	22,8	21,7	24,1	26,8	26,2
Эмиссионный доход	21,5	20,3	19,1	17,9	16,1	15,8
Прибыль и фонды кредитной организации	42,9	46,8	47,8	47,4	45,6	50,3
Субординированные кредиты	22,7	24,2	24,4	25,5	33,6	28,0
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	3,7	3,3	3,1	2,8	2,5	2,3
Убытки	1,7	1,7	1,6	4,4	9,1	7,2
Нематериальные активы	0,1	0,1	0,2	0,2	0,4	2,9
Собственные выкупленные акции	0,0	0,0	0	0,0	0,0	0,1
Источники собственных средств	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Снижение источников дополнительного капитала с учетом ограничений	0,2	0,5	0,1	-	-	-

Источник : составлено автором по[16]

Продолжение таблицы 2.16

Структура собственных средств (капитала) банковского сектора на
01.01.2012 -01.01.2017 гг.

Вложения кредитной организации в акции	12,4	14,5	12,9	10,1	10,0	7,4
Итого собственные средства	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Источник: составлено автором по [16]

Анализируя данные в таблице с 2012 по 2017 год, мы обнаруживаем, что все показатели, за исключением трех показателей, имеют тенденцию к увеличению: доля премии, оценка стоимости недвижимости в результате переоценки и инвестиций кредитной организацией.

Наибольшая доля собственных средств за весь анализируемый период - показатель прибыли и средств кредитных организаций в 2017 году - 50,3%. Наименьшая доля собственных средств составляет собственные акции в размере 0,1% в 2017 году. Рост капитала и прибыли позволяет увеличить кредитование.

Финансовый результат банковского сектора в 2017 году стал результатом 693 млрд. Рублей. Доля прибыльных кредитных организаций снизилась в 2017 году до 9,46%, а доля убыточных банков увеличилась на 9,8%.

2.3. Оценка эффективности функционирования банковской системы

Российская банковская система развивается в русле тенденций, которые формируются в экономике страны: клиенты нуждаются в банковских услугах, которые будут способствовать удовлетворению их финансовых потребностей, а банки, стремясь быть стабильными партнерами в развитии коммерческого сектора, заинтересованы в поиске надежных клиентов.

Потребность в повышении эффективности деятельности банков реализуется в условиях меняющейся экономической системы. Удовлетворяя финансовые интересы бизнеса и населения, банки играют важную

социальную роль, сглаживая значительные диспропорции в обеспеченности банковскими услугами субъектов РФ и являясь важным элементом банковского сектора. Соответственно если банки будут направлять свое стремление на достижение доходности при соблюдении критериев ликвидности, стабильности, надежности, социальной ответственности, деятельности кредитных организаций в стране по предоставлению заемщику денежных средств на текущие и инвестиционные цели и принципов кредитования, то это позволит получить эффективность функционирования банков.

Эффективность функционирования банка, по большей части, определяется с точки зрения его рентабельности, количества полученных доходов и прибыли, которые отражают потенциальные возможности развития социальной и экономической базы страны, обеспечивая источники дивидендов инвесторов и создавая среду для накопления резервов и собственного капитала. Наиболее значительным фактором, сдерживающим дальнейшее развитие страны, становится недостаточное количество коммерческих банков.

Совокупный показатель финансовой эффективности банковского сектора влияет на оценку состояния его надежности вкладчиками и заемщиками. Чтобы выявить данный показатель по сравнению с аналогичными кредитными учреждениями, необходимо знать индивидуальный уровень прибыли организации, ее конкурентоспособность в соответствующем секторе экономики. Заинтересованность потребителей банковских услуг выражена в прибыли как уровне дохода на вложенный капитал. Заемщики косвенно заинтересованы в достаточном уровне прибыли банка, так как этот показатель во многом зависит от размера и структуры его собственных источников капитала и отражается на возможности кредитной организации выдавать займы и совершать другие виды операций.

Таким образом, уровень прибыли служит для оценки эффективности функционирования банковского учреждения. Для оценке эффективности

банковской системы России необходимо провести анализ эффективности деятельности пяти банков Росбанк, Юникредит банк, Райффейзенбанк, Сбербанк, Ситибанк.

Государственные банки продолжают наращивать свое влияние в банковском секторе. Если в прошлом году в группе банков с наивысшей надежностью было четыре государственного игрока, то сейчас их пять. Также сократилось количество частных игроков, во вторую группу надежности были национализированы банк "ФК Открытие" и Промсвязьбанк.

Наличие банка на высоком месте в рейтинге надежности Forbes подтверждает, что на него можно положиться при принятии инвестиционных решений. Все банки, участвовавшие в прошлогоднем рейтинге надежности, смогли пережить продолжающуюся зачистку финансового сектора Банком России (в прошлом году было отозвано около 50 лицензий). Ни один из них не был лишен лицензии, банки только перешли под государственный контроль. Самый громкий случай отзыва лицензии в прошлом году у крупного частного банка "Югра" Алексея Хотина не было рейтингов, которые позволили бы ему попасть в наш банковский рейтинг.

Таблица 3.1.

Анализ эффективности функционирования надежных банков России с
2016 по 2017 гг

Показатели	Оптимальное значение	годы	Росбанк	Юникредитбанк	Райффазен банк	сбербанк	Ситибанк
K1	0,75-0,85	2016	0,71	0,81	0,62	0,83	0,76
		2017	0,61	0,81	0,82	0,75	0,78
K2	0,6-0,7	2016	2,95	0,15	0,05	0,008	0,11
		2017	2,43	0,08	0,02	0,06	0,11
K3	Менее или равно 8,0	2016	1,24	0,83	0,48	0,79	0,70
		2017	0,002	0,42	0,11	0,27	0,676
K4	0,08-0,15	2016	0,10	0,15	0,11	1,01	0,14
		2017	0,07	0,16	0,15	2,21	0,1411
K5	1,0-4,0	2016	1	1	2	1,47	3
		2017	3	1	3	1,53	2
K6	8-20	2016	-	8	1,00	1	8
		2017	-	9	0,99	1	9

Источник: составлено автором по [61]

Продолжение таблицы 3.1.

Анализ эффективности функционирования надежных банков России с
2016 по 2017 гг

K7	15-40	2016	9	7	26	14	23
		2017	- 4	9	20	11	18
K8	10-30	2016	21	9	6	1	4
		2017	17	7	5	5	20
K9	110-125	2016	107	106	107	112	117
		2017	105	104	108	118	127

Источник: составлено автором по [61]

Анализ таблицы позволяет сделать вывод о том, что удельный вес доходобразующих активов в составе активов банковской системы России относительно велик и отличается высоким уровнем риска. Фактическое значение данного показателя 0,62 для ПАО Сбербанк 2016 году, в 2017 году – 0,61 для АО Райффазен банк.

При этом наиболее агрессивная политика осуществляется ПАО Росбанком в 2016 году и составляет 2,95.

Ни у одного из банков не выявлена рискованная кредитная политика, так же риск банкротства не найден.

Анализ рентабельность активов и доходов показывает относительную эффективность использования ресурсного потенциала.

Обеспечение устойчивого финансового положения становится возможным за счет высоких показателей прибыльности, полученной с каждого рубля доходов, но не в данной ситуации.

Результативность деятельности банков можно повысить за счет усовершенствования организации работы и качества предоставления услуг, что можно наблюдать в модели 1 под рисунком 3.1 – окно построения логитовой модели.

В предпоследнем столбце окна результатов приведено отношение оценок к среднему значению, которое может интерпретироваться как направление изменения вероятностей для всех переменных. Параметры направления (z) свидетельствуют, что при доходобразующих активах (X1), агрессивной кредитной политики (X2) и финансовой устойчивостью (X4) –

отрицательный знак параметра , вероятность эффективности банковской системы России будет снижаться, другие коэффициенты, которые участвовали в тестировании пропущены из – за совершения коллинеарности. Далее построим модель для исключения несущественных переменных, что можно наблюдать в модели 4 под рисунком 3.2.

Модель 1: Логит, использованы наблюдения 1-10
Зависимая переменная: Y
Стандартные ошибки рассчитаны на основе Гессииана

	<i>Коэффициен</i>	<i>Ст. ошибка</i>	<i>z</i>	<i>Угл. коэф.*</i>
	<i>m</i>			
const	1636,68	426865	0,003834	
x1	-1941,18	505223	-0,003842	-443,370
x2	-178,341	44376,7	-0,004019	-40,7335
x3	-140,485	39784,2	-0,003531	-32,0871
x4	-51,5880	16542,0	-0,003119	-11,7828
Среднее зав. перемен	0,600000	Ст. откл. зав. перемен	0,516398	
R-квадрат Макфаддена	0,432538	Испр. R-квадрат	-0,310391	
Лог. правдоподобие	-3,819085	Крит. Акаике	17,63817	
Крит. Шварца	19,15110	Крит. Хеннана-Куинна	15,97849	

Рисунок 3.1 – окно построения логитовой модели

Модель 4: Логит, использованы наблюдения 1-10
Зависимая переменная: Y
Стандартные ошибки рассчитаны на основе Гессииана

	<i>Коэффициен</i>	<i>Ст. ошибка</i>	<i>z</i>	<i>Угл. коэф.*</i>
	<i>m</i>			
const	0,405465	0,645497	0,6281	
Среднее зав. перемен	0,600000	Ст. откл. зав. перемен	0,516398	
R-квадрат Макфаддена	0,000000	Испр. R-квадрат	NA	
Лог. правдоподобие	-6,730117	Крит. Акаике	15,46023	
Крит. Шварца	15,76282	Крит. Хеннана-Куинна	15,12830	

Рисунок 3.2 –Окно исключения несущественных переменных

Из тестирования можно сделать вывод о том, что переменные x1 – x4 являются не существенными, то есть не несут полезной информации – вероятность уменьшается. Следовательно, снижается эффективность банковской системы России.

Развитие банковского сектора – это важнейшее направление

совершенствования финансовых отношений, поскольку эффективное управление банками, качественное регулирование их деятельности обеспечивают стабильное функционирование рыночного механизма экономики в целом. В условиях кризисного развития и санкционного воздействия западных стран на рынок денег и капитала России, вопросы адаптации отечественных банков к ограниченной ликвидности становятся еще актуальнее. При этом необходимой представляется смена парадигмы финансовых отношений, уход от концепции максимизации прибыли банков к концепции рационального распределения капитала между всеми участниками рынка, в том числе предприятиями и населением.

Согласование интересов банков по извлечению прибыли и интересов его контрагентов, позволит сократить финансовую нагрузку на реальный сектор экономики и стимулировать новый экономический рост. В настоящее время финансовое планирование банков нацелено на повышение прибыли и доли на рынке, что открывает дополнительные возможности – установление более высоких цен и возможность формирования новых условий ведения бизнеса на территории. В регионах России, где конкуренция банков развита не так сильно как в центральной части страны, подобные процессы ограничивают повышение деловой активности населения и особенно малого предпринимательства.

В теории анализа финансовой деятельности банков чаще всего предлагается изучать их эффективность с учетом оценки динамики и структуры активов и пассивов. Используют показатели валового дохода, коэффициент чистого спреда, посредническую маржу, процентный разброс, прибыльность уставного фонда, показатель общей рентабельности и др.

Ключевыми являются значения мультипликатора капитала (финансовый рычаг), маржи прибыли, коэффициента доходности активов, рентабельности капитала. Значения именно этой группы показателей Центральный Банк публикует в агрегированной по банковской системе форме.

Коэффициенты эффективности банковской системы 2013 – 2017 гг.

Год	Мультипликатор капитала	Маржа прибыли	Коэффициент доходности прибыли	Рентабельность капитала
2013	6,7457	0,0971	0,0744	0,0488
2014	6,6663	0,3025	0,0620	0,1251
2015	7,4809	0,3859	0,0611	0,1764
2016	7,9486	0,3753	0,0611	0,1821
2017	8,0085	0,3002	0,0632	0,1519

Источник: составлено автором по [61]

Для анализа влияния факторов на эффективность банковской системы рассчитаны парные коэффициенты корреляции, показано на рисунке 3.3

Коэффициенты корреляции, наблюдения 2013 - 2017
5% критические значения (двухсторонние) = 0,8783 для $n = 5$

Y	X1	X2	X3	X4	
1,0000	0,0892	-0,3672	-0,6049	-0,2822	Y
	1,0000	0,5991	-0,6300	0,7457	X1
		1,0000	0,0268	0,9800	X2
			1,0000	-0,1441	X3
				1,0000	X4

Рисунок 3.3 – Матрица парных коэффициентов корреляции (X1 – X4)

Данные рисунка 3.3 показывают, что факторы X1 и X4 имеют сильную связь. По данным матрицы следует, что анализируемые факторы в основном мультиколлинеарны, так как их парные коэффициенты корреляции превышают значение 0,28.

Наличие мультиколлинеарности делает невозможным включение всех факторов регрессионную модель. На основе экономического и корреляционного анализа для построения регрессионной модели отобраны фактор X1 и X4.

Для устранения мультиколлинеарности и построения регрессионной модели используется метод пошагового исключения. Для этого протестируем

все факторы матрицы. Получаем, что на первом шаге исключается фактор X2, на втором шаге исключается X3, так как имеют наименьшую t – статистику. Отобранные факторы – X1 и X4. По результатам расчета следует, что параметр модели признаётся статистически значимым.

Далее был проведён анализ мультиколлинеарности в исходной регрессионной модели с помощью пакета функций GRETL.

Проведённый анализ, который указан в модели 4: МНК и в окне мультиколлинеарности не выявил мультиколлинеарность между факторами X1 и X4, так как их полученное значение меньше 10,0.

Таким образом, окончательный вариант регрессионной модели включает в себя два фактора: мультипликатор капитала и рентабельность капитала.

Уравнение регрессии, связывающее эффективность банковской деятельности с мультипликатором прибыли и рентабельностью капитала, имеет следующий вид: $\hat{y} = -2,57 + 0,577 * X1 - 7,95 * X4$.

Модель 4: МНК, использованы наблюдения 2013-2017 (T = 5)
Зависимая переменная: Y

	<i>Коэффициент</i>	<i>Ст. ошибка</i>	<i>t-</i>	<i>P-значение</i>
	<i>m</i>		<i>статистика</i>	
const	-2,56808	4,82289	-0,5325	0,6476
X1	0,577407	0,769382	0,7505	0,5312
X4	-7,94540	9,09687	-0,8734	0,4745
Среднее зав. перемен	0,600000	Ст. откл. зав. перемен	0,547723	
Сумма кв. остатков	0,861754	Ст. ошибка модели	0,656412	
R-квадрат	0,281871	Испр. R-квадрат	-0,436257	
F(2, 2)	0,392508	P-значение (F)	0,718129	
Лог. правдоподобие	-2,699135	Крит. Акаике	11,39827	
Крит. Шварца	10,22658	Крит. Хеннана-Куинна	8,253580	
Параметр rho	-0,791861	Стат. Дарбина-Вотсона	3,511229	

Рисунок 3.4 – Регрессионная модель

Метод инфляционных факторов

X1 2,253

X4 2,253

Рисунок 3.5 – Анализ мультиколлинеарности методом инфляционных факторов для коэффициентов X1 и X4

При проверке коэффициента на значимость на основе F-критерия Фишера $F_{\text{факт}} = 0,392 > F_{\text{крит}} = 19$, следовательно, коэффициент признается незначимым. Коэффициент детерминации показывает, что 28,18 % эффективности банковской системы объясняется вариацией факторов, включенных в модель.

После проведенного анализа можно сделать вывод о том, что банки стали отдавать предпочтение наращиванию собственного капитала и проводить взвешенную кредитную политику, хотя им стоит обратить внимание на то каким путём они получают прибыль, как она изменилась и что можно сделать для получения большей прибыли.

В основном показатели коэффициентов зависят от прибыли банков. Стоит отметить, что основными факторами прибыли банков являются: чистый процентный доход, чистые комиссионные доходы, чистые доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг, прибыль от операций с иностранной валютой и валютными ценностями. В период кризиса увеличивается влияние фактора – начисления резервов на возможные потери по ссудам, поскольку ухудшается качество ссудной задолженности и увеличивается кредитный риск.

Подводя итоги, следует сказать, что для повышения производительности банковского сектора и экономики в целом, органам денежно-кредитного регулирования необходимо предпринимать конкретные меры, регулирующие чрезмерные аппетиты банков к максимизации прибыли. Такое регулирование позволит учитывать интересы всех заинтересованных субъектов.

Собственные средства банка имеют первостепенное значение для устойчивости банка и эффективности его работы.

На рост собственных средств влияют такие факторы, как уставный капитал, эмиссионный доход, прибыль и фонды кредитной организации, субординированные кредиты, прирост стоимости имущества за счёт переоценки, прочие факторы.

формирование средств собственного капитала и отчётная дата, а дальше мы можем наблюдать, как факторы роста и факторы снижения капитала взаимодействуя, влияют на значение собственного капитала.

Визуальный анализ графика позволяет сделать вывод о том, что присутствует сезонность и наличие возрастающего тренда.

Данное предположение можно подтвердить с помощью анализа выборочной автокорреляционной функции, которые представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3.

Выборочные значения АКФ и ЧАКФ

Лаг	ACF	PACF	Q – статистика	P – значение
1	0,0170	0,0170	0,0113	0,915
2	-0,0331	-0,0334	0,0554	0,973
3	0,1825	0,1839	1,4360	0,697
4	-0,0916	-0,1039	1,7945	0,773
5	-0,3220	-0,3172	6,3699	0,272
6	-0,0322	-0,0659	6,4171	0,378
7	-0,3281	-0,3517	11,4959	0,118

Источник: составлено автором

Из данной проверки на выборочные значения АКФ и ЧАКФ подтвердилось предположение о сезонности и наличие возрастающего тренда, а так же об присутствии автокорреляции.

По рисунку 3.8 можно сделать вывод, что у нас временной ряд нестационарен, так как автокорреляционная функция не имеет тенденцию к затуханию.

О наличие трендовой компоненте говорит тот факт, что значимым оказался частный коэффициент, таким образом мы имеем дело с нестационарным временным рядом.

По виду автокорреляционной и частной автокорреляционной функций можно сделать предположения о количестве параметров модели АРСС. Поскольку и АКФ, и ЧАКФ имеют несколько выбросов на лагах, то, скорее всего, искомая модель АРСС будет содержать более 1 авторегрессионного (или скользящего среднего) составляющего.

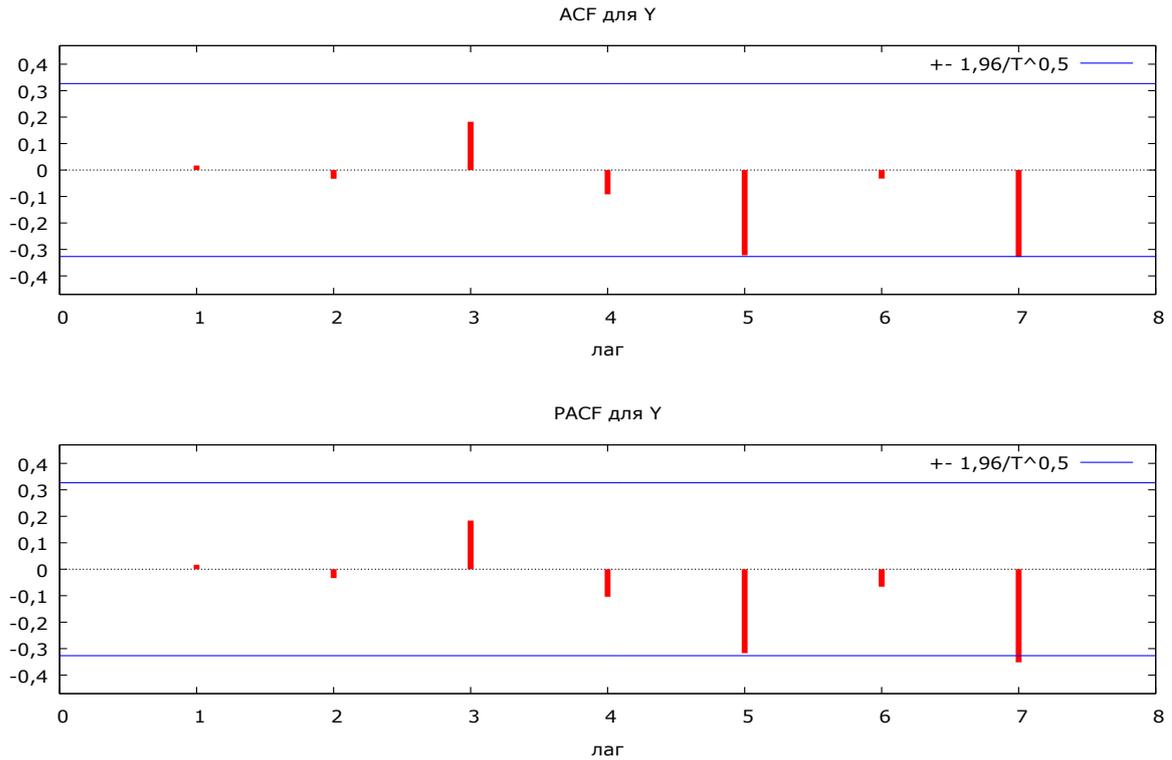


Рисунок 3.8 - графики выборочных АКФ и ЧАКФ

Далее проверим и оценим адекватность модели.

Модель 3: ARIMA, использованы наблюдения 2015:01-2017:12 ($T = 36$)

Зависимая переменная: Y

Стандартные ошибки рассчитаны на основе Гессмана

	Коэффициент	Ст. ошибка	z	P -значение	
const	2056,43	503,555	4,084	<0,0001	***
phi_1	-0,480159	0,617019	-0,7782	0,4365	
theta_1	0,543430	0,571281	0,9512	0,3415	
Среднее зав. перемен	2049,926	Ст. откл. зав. перемен	2945,844		
Среднее инноваций	-8,113067	Ст. откл. инноваций	2897,849		
Лог. правдоподобие	-338,0675	Крит. Акаике	684,1351		
Крит. Шварца	690,4691	Крит. Хеннана-Куинна	686,3458		

	Действительная часть	Мнимая часть	Модуль	Частота
AR				
Корень 1	-2,0826	0,0000	2,0826	0,5000
MA				
Корень 1	-1,8402	0,0000	1,8402	0,5000

Рисунок 3.9 – проверка и оценка адекватности модели ARIMA для более 1 авторегрессионного составляющего.

Из данной модели (по рисунку 3.9) мы можем наблюдать, что остатки некоррелированные, значит присутствует гетероскедастичность, что свидетельствует о неоднородности наблюдений.

Следовательно, будет возможным провести идентификацию модели АРСС. Для начала следует определить порядок разности d , проверим не являются ли стационарными значениями ряд первых разностей, которые представлены на рисунке 3.10, оказалось что Для ряда первых разностей функция ведёт себя хаотично, но так как функция не убывает, то следует проанализировать поведение второй функции.

Вторая функция имеет два больших выброса на лаге 1 и 2, далее идёт значительное уменьшение и плавный характер синусоиды, следовательно коэффициент автокорреляции больше 1.

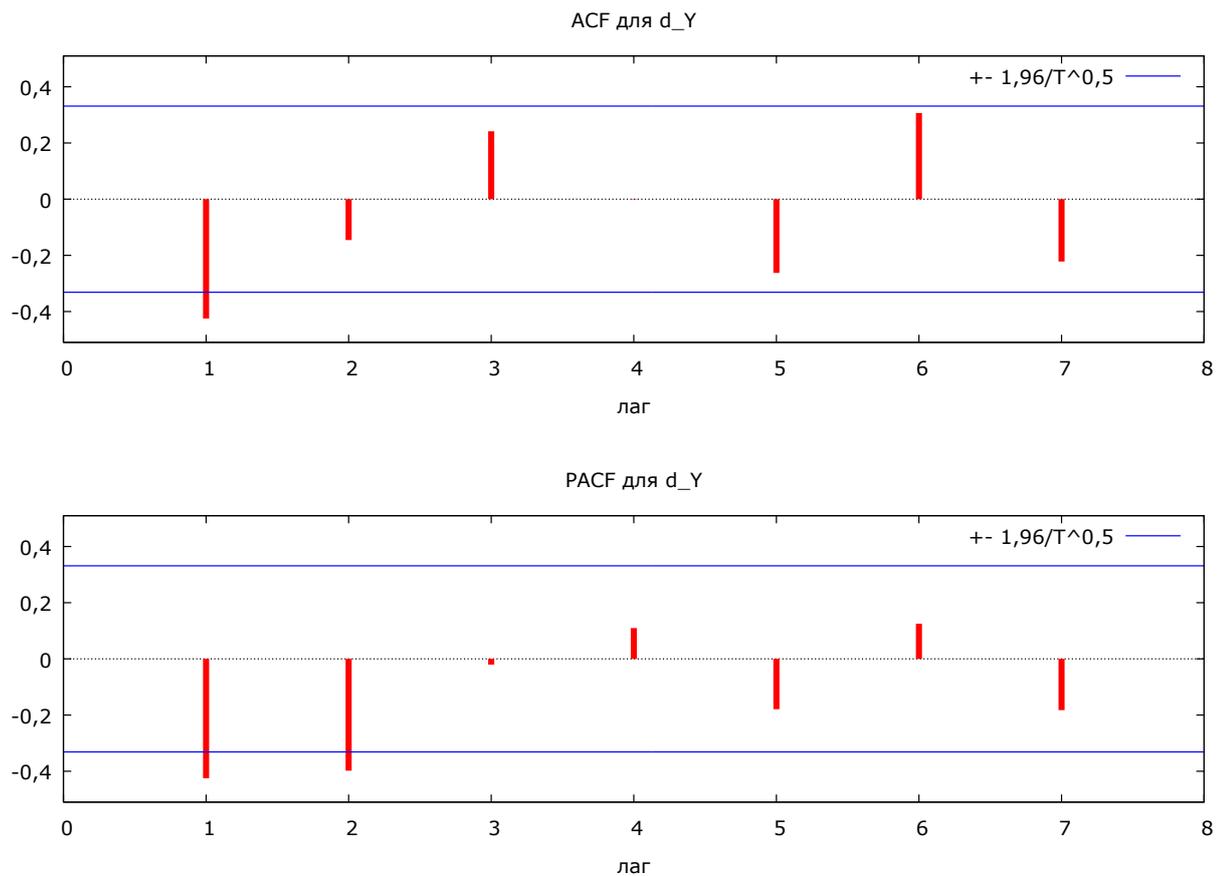


Рисунок 3.10 - графики выборочных АКФ и ЧАКФ

Следовательно, можно проверить и оценить адекватность модели с одним параметром авторегрессии АРСС (1,1,0).

Проведем проверку адекватности модели АРПСС.

Модель 2: ARIMA, использованы наблюдения 2015:02-2017:12 (T = 35)
Зависимая переменная: Y
Стандартные ошибки рассчитаны на основе Гессмана

	<i>Коэффициент</i>	<i>Ст. ошибка</i>	<i>z</i>	<i>P-значение</i>	
const	2051,23	501,163	4,093	<0,0001	***
phi_1	0,0690227	0,183297	0,3766	0,7065	
Среднее зав. перемен	1841,699	Ст. откл. зав. перемен		2706,733	
Среднее инноваций	-51,14231	Ст. откл. инноваций		1398,453	
Лог. правдоподобие	-305,0298	Крит. Акаике		620,0595	
Крит. Шварца	627,8363	Крит. Хеннана-Куинна		622,7440	
	<i>часть</i>	<i>Мнимая часть</i>	<i>Модуль</i>	<i>Частота</i>	
AR					
Корень 1	14,4880	0,0000	14,4880	0,0000	
MA					
Корень 1	-1,0001	0,0000	1,0001	0,5000	

Рисунок 3.11 – Модель ARIMA

При построение модели в окне несезонные компоненты поставим значение 1, разность 1, порядок MA 0, так как мы оцениваем модель без скользящих средних.

Из данной модели мы можем сделать вывод о том, что параметр константа значима на уровне 0,01, а параметр авторегрессии является не значимым, так как значение параметра больше значимого уровня.

Для построения прогноза для данной модели со значимым коэффициентом константа подготовим статистические данные, которая представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4.

Статистические данные для оценки прогноза для модели 2 со значимым коэффициентом константа

Параметр	Значение
Средняя ошибка (ME)	- 51,42
Корень из средней квадратичной ошибки (RMSE)	1398,5
Средняя абсолютная ошибка (MAE)	1009,6
Средняя процентная ошибка (MPE)	-1611
Средняя абсолютная процентная ошибка(MAPE)	1631,1
U - статистика Тейла	0,83685

Источник: составлено автором

Для того, чтобы построить модель прогноза, следует провести определённый тест, который поможет определить какие остатки факторов, влияющих на собственный капитал близки к нормальному белому шуму. Что представлено на рисунке 3.12.

Из данного графика мы видим, что χ^2 – квадрат составил 36,894 достигаемый уровень значимости 0,0000, что меньше установленного уровня 0,01. Следовательно, нулевая гипотеза о нормальном распределении остатков отвергается, что можно наблюдать и на графике, так как у нас присутствует выброс, который не входит в гистограмму.

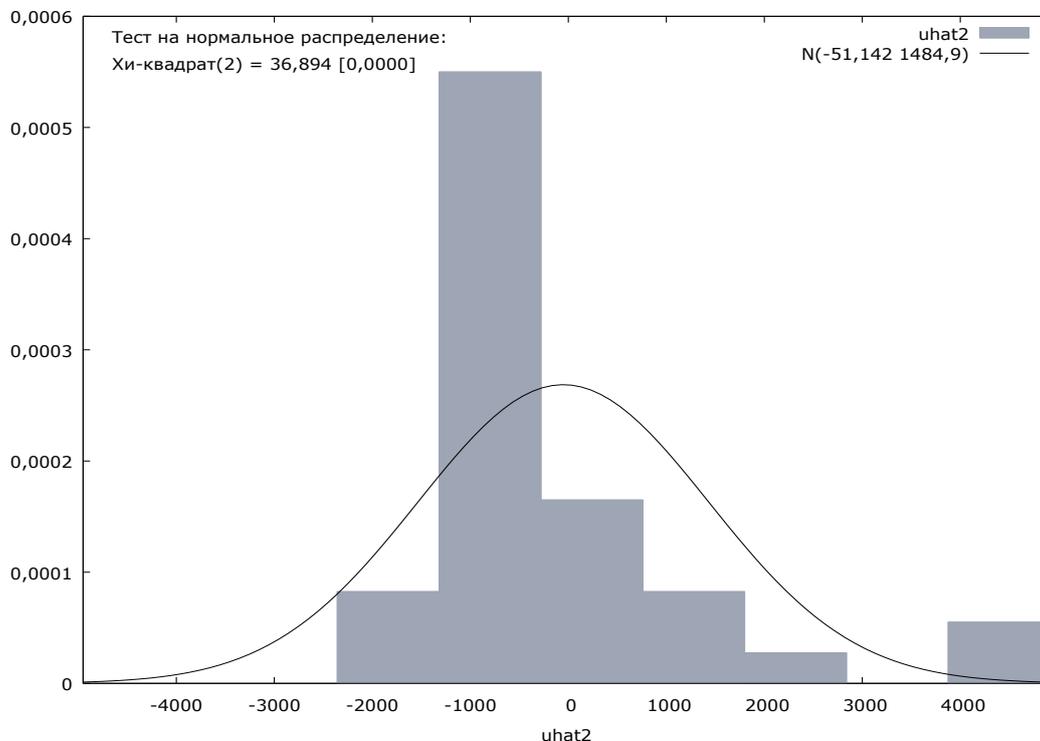


Рисунок 3.12 – Тест на нормальное распределение остатков модели АРПСС (1,1,0).

Итак, выбросы к прямой (по рисунку 3.13) распределены достаточно далеко, это свидетельствует о том, что близость закона распределения остатков модели к нормальному - не близка. Так как у нас присутствуют выбросы, то остатки коррелированы и некоторые изучаемые факторы имеют не такую значимость, как казалось в теории.

И тем не менее, случайная величина распределена не нормально.

Данный график подтвердил предыдущее тестирование на нормальное

распределение остатков модели АРПСС (1,1,0). Следующим шагом изучим остатки на коррелированность, хоть и по графикам видно, что они являются, коррелированными, представлено на рисунке 3.14.

Так как на данном рисунке присутствуют выбросы, то остатки считаются коррелированными.

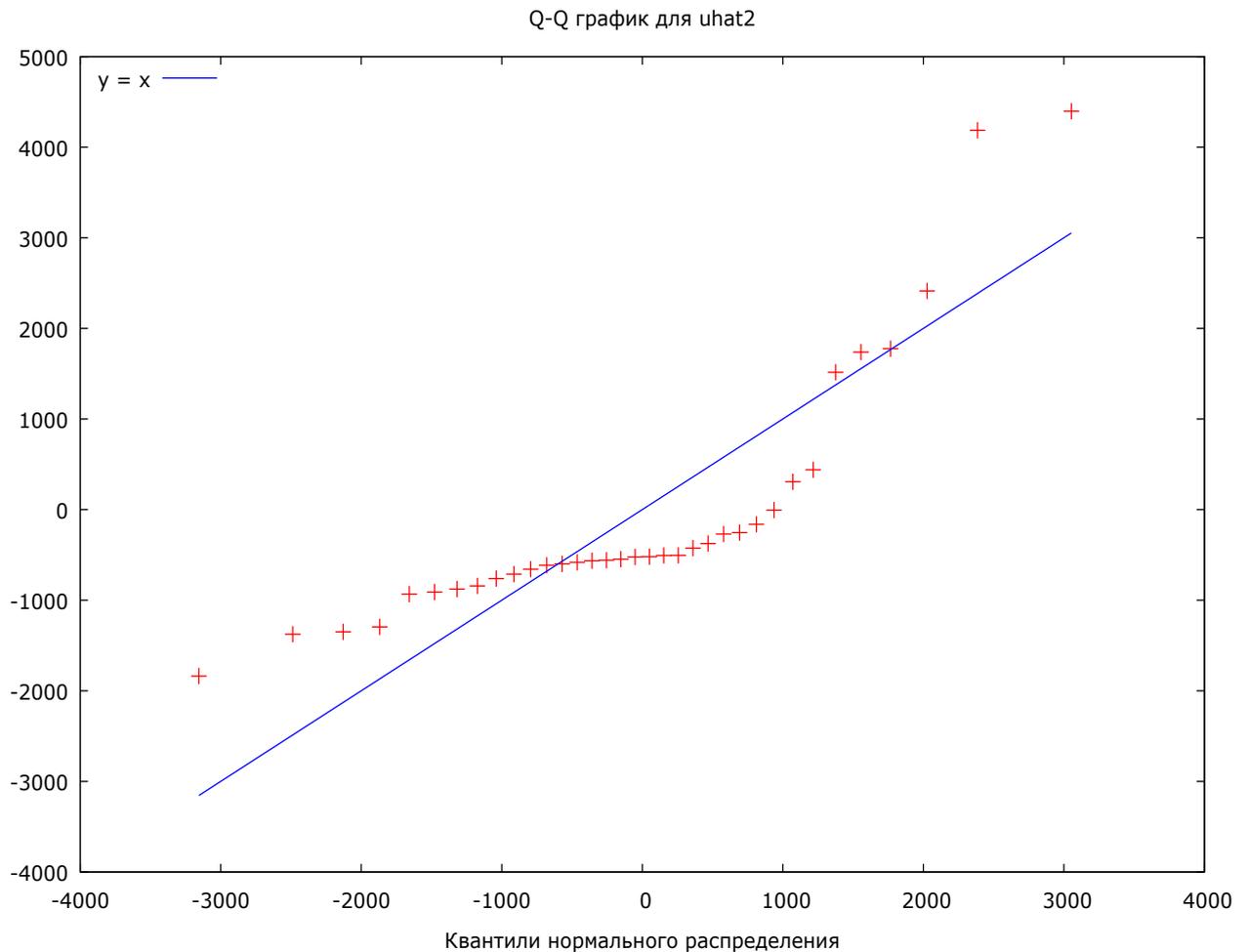


Рисунок 3.13 –График Квантиль – Квантиль для остатков модели АРПСС (1,1,0).

На графике Квантиль – Квантиль возможно наглядно увидеть теоретическое объяснение происходящего, что мы наблюдаем, что случайная величина распределена ненормально, что все значения на графике распределены не на одной линии.

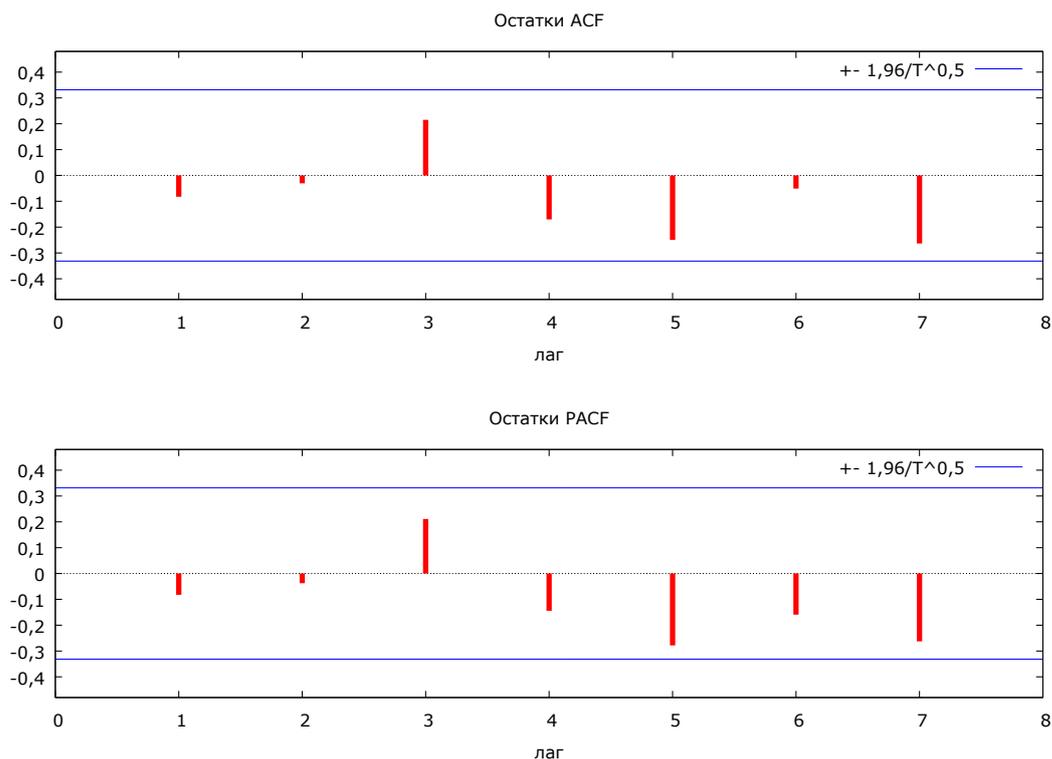


Рисунок 3.14– График выборочных АКФ и ЧАКФ остатков модели АРПСС (1,1,0).

Для проверки отсутствие эффекта кластеризации волатильности, представлено в таблице 3.5

Таблица 3.5.

Результаты проверки отсутствия ARCH – эффектов кластеризации
волатильности

Порядок	Коэффициент	Ст. Ошибка	T – статистика	P – значения
0	1,37	3,00	4,588	0,0010
1	-0,55	0,95	-5,842	0,0002
2	-0,56	0,11	-5,009	0,0005
3	-0,529	0,12	-4,386	0,0014
4	-0,557	0,123	-4,262	0,0017
5	-0,52	0,121	-4,495	0,0016
6	-0,54	0,120	-4,412	0,0012
7	-0,53	0,1209	-4,448	0,0013
8	-0,544	0,122	-4,247	0,0012
9	-0,532	0,125	-4,362	0,0017
10	-0,535	0,12227	-4,468	0,0014
11	-0,539	0,1208	4,077	0,0012
12	0,50	0,124	-4,286	0,0022

Источник : составлено автором

Из таблицы видно, что что уровень статистики равен 22,4708, а достигаемый уровень значимости 0,0325702, что больше установленного уровня 0,01, следовательно, нулевая гипотеза об отсутствии ARCH – эффектов не отвергается.

Таким образом, модель можно считать адекватной и использовать для прогнозирования.

Для прогнозирования строим доверительные интервалы для коэффициентов модели, что представлены на рисунке

$$t(32, 0,025) = 1,960$$

Переменная	Коэффициент	95 доверительный интервал
const	2051,23	(1068,97, 3033,50)
phi_1	0,0690227	(-0,290232, 0,428278)

Рисунок 3.17 – Построение доверительных интервалов для коэффициентов модели АРПСС

С 95 % вероятностью $\alpha 0$ находится в интервале (1068,97;3033,50), $\alpha 1$ (-0,290232;0,428278).

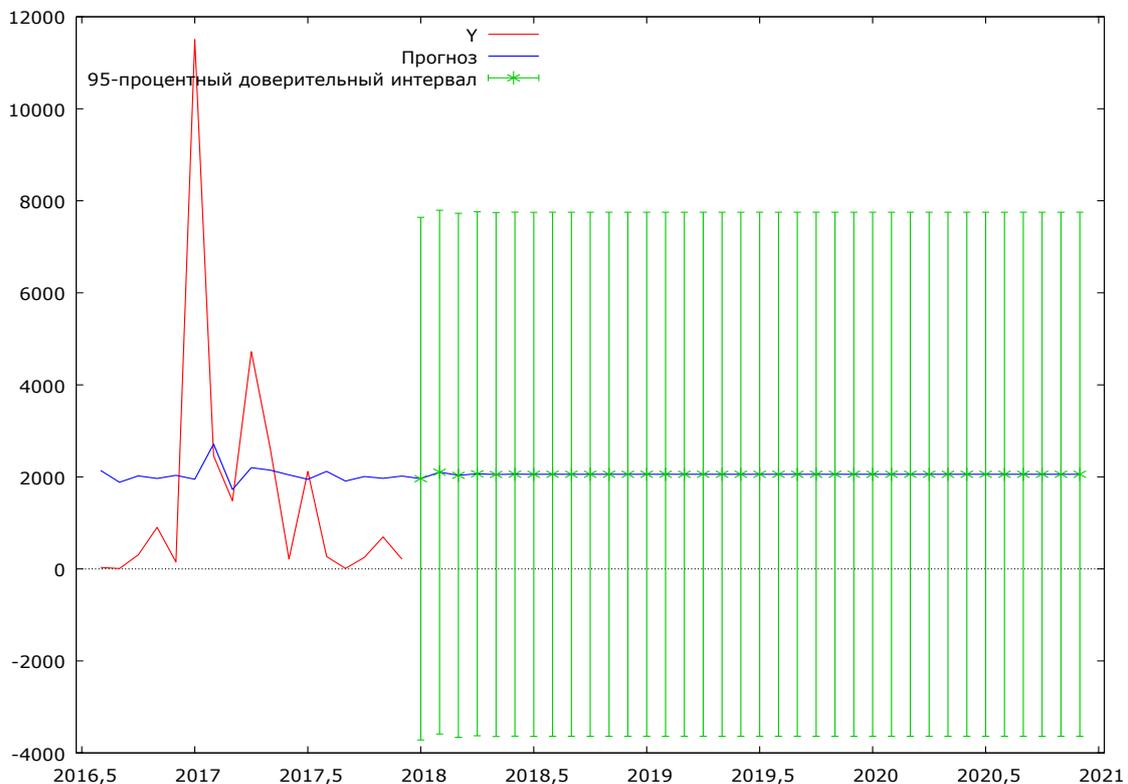


Рисунок 3.18 –График прогнозов для модели АРПСС (1,1,0)

Y	Предсказание	Ст. ошибка	95% доверительный интервал
2018:01	1960,68	2897,849	-3719,00 - 7640,36
2019:01	2056,42	2905,378	-3638,02 - 7750,85
2020:01	2056,43	2905,378	-3638,01 - 7750,87

Рисунок 3.19– Численные значения прогноза для модели АРПСС (1,1,0)

Таким образом, согласно прогнозу, до конца прогнозируемого периода сохранится возрастающая тенденция индекса Доу – Джонса и к концу прогнозируемого периода он составит 2905,378 пункта. Так как значима величина константа

Особенность индекса Доу-Джонса состоит в том, что он показывает средние значения без их сопоставления с базовой величиной. Поэтому индекс нужно рассматривать в сопоставлении с некой величиной, принятой за основу для сравнения (к определенной дате).

Одним из существенных недостатков индекса Доу-Джонса является способ его вычисления: при подсчёте индекса значения входящих в него значения складываются, а потом делятся на поправочный коэффициент.

Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам 26 апреля 2016 года провел парламентские слушания на тему «О повышении эффективности банковской системы Российской Федерации». В работе парламентских слушаний приняли участие члены Совета Федерации и депутаты Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, представители Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации, Федеральной службы по финансовому мониторингу, банковского сообщества.

Устойчивая и эффективная работа финансовой системы, и в том числе банковского сектора, определяет состояние всей экономики. Банковская система играет ключевую роль в распределении финансовых ресурсов. При этом эффективность и развитость банковской системы предполагают ее способность насыщать экономику доступными по объемам, срокам и стоимости кредитными ресурсами.

При этом неэффективность финансового посредничества может привести к возникновению дефицита ресурсов у заемщиков при избыточном накоплении сбережений у населения. Невысокая эффективность банковской системы негативно отражается на темпах экономического роста, в то время как хорошо работающая банковская система повышает эффективность экономической политики государства.

Эффективность функционирования банковской системы определяется совокупностью воздействующих на нее внешних и внутренних факторов. В настоящее время отмечается влияние на состояние банковского сектора в первую очередь таких факторов как активные процессы консолидации бизнеса и концентрации капитала в банковском секторе. Ужесточается конкуренция между банками разных форм собственности. В этой связи со стороны Банка России важно обеспечить равное отношение к банкам независимо от источников происхождения капитала, а также условия для развития справедливой и добросовестной конкуренции.

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

3.1 Анализ влияния рискологической природы как фактора прогноза развития банковской системы

Развитие банковского бизнеса ограничено нехваткой заемщиков высокого качества и объемом капитала для покрытия растущих рисков. Эти факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, что усилило давление на рентабельность многих банков.

Таким образом, доля убыточных банков с неэффективной бизнес-моделью достигла 25%, что говорит о том, что процесс улучшения банковского сектора является неполным. Средние банки все чаще сталкиваются с кризисом бизнес-моделей, что еще больше снижает их присутствие на рынке. По оценкам РАЕХ (Эксперт РА), по меньшей мере 60 банков могут потерять свои лицензии в 2018 году, в то время как в топ-50 есть как минимум пять банков, которые с большой вероятностью будут принимать регламентационные меры. Потенциал увеличения прибыли банков по кредитам сильно ограничен слабым экономическим ростом и нехваткой капитала для покрытия растущих кредитных рисков. С 2014 года доля неработающих и неработающих кредитов в общем кредитном портфеле неуклонно растет.

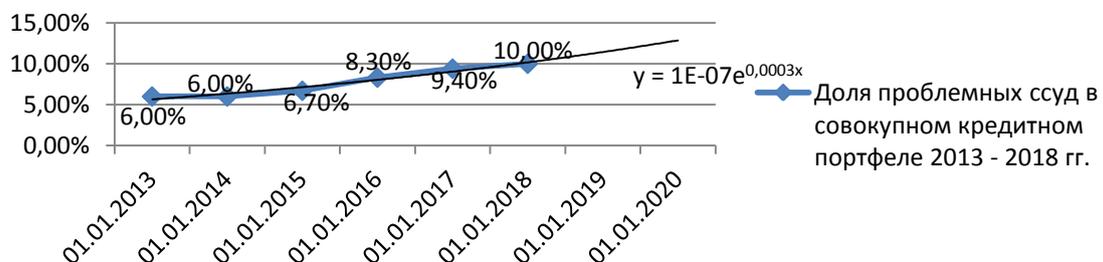


Рисунок 2.8 – Доля проблемных ссуд в совокупном кредитном портфеле 2013 – 2018 гг.

Источник: составлено автором по [16]

По рисункам 2.8 и 2.9 видно, что доля кредитов будет увеличиваться, с вероятностью финансовых потерь, ведущих к девальвации из-за дефолта или неадекватного исполнения должника. Доля потенциально проблемных кредитов с недостаточным объемом выплат составляет не менее 7,5% от портфеля корпоративных кредитов. В дополнение к увеличению доли проблемных активов давление на акционерный капитал значительно повысит премии по коэффициентам собственного капитала.

При анализе количества банков в зоне риска в соответствии со стандартами 1.0, 1.1 и 1.2 можно сделать вывод, что в прогнозируемом периоде 2019-2020 гг.

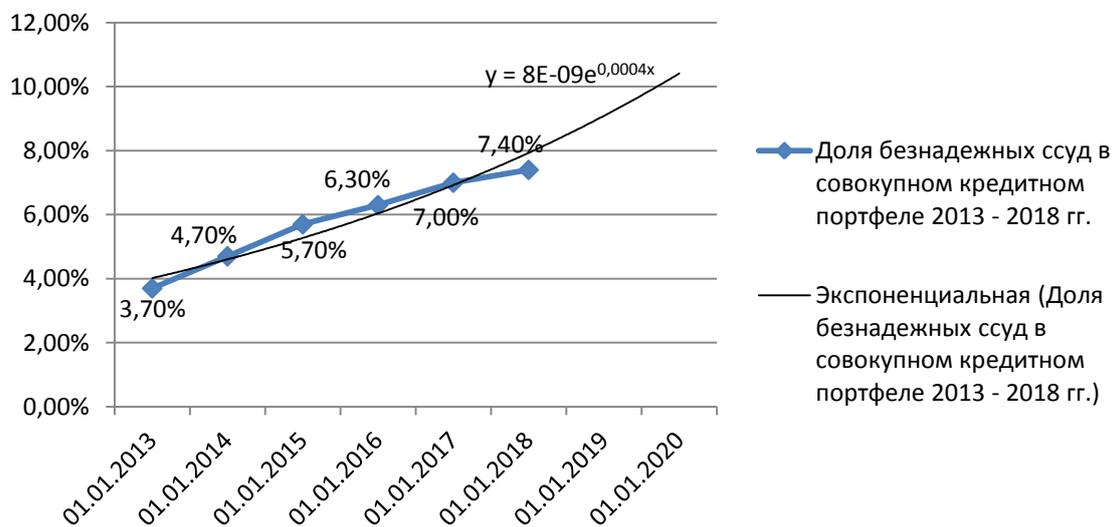


Рисунок 2.9 – Доля безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле 2013 – 2018 гг.

Источник: составлено автором по [16]

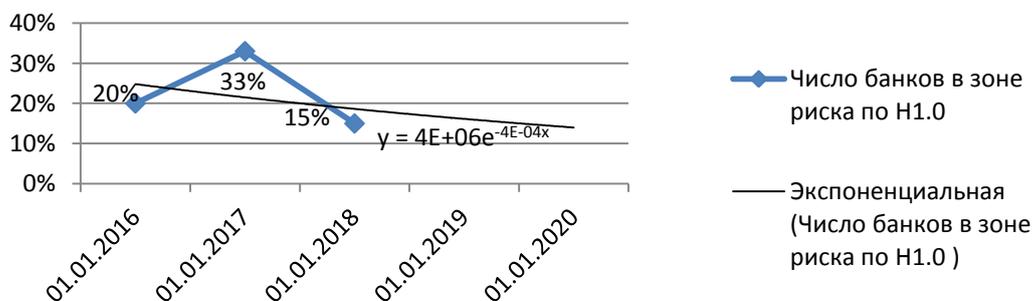


Рисунок 2.10 – Число банков в зоне риска Н1.0

Источник: составлено автором по [16]

Количество банков в зонах риска будет уменьшаться из-за введения требования кредитного рейтинга.

Каждый из этих факторов составляет до 40% лицензионных экзаменов. В этом случае это средние банки, которые не входят в число 50 крупнейших активов.

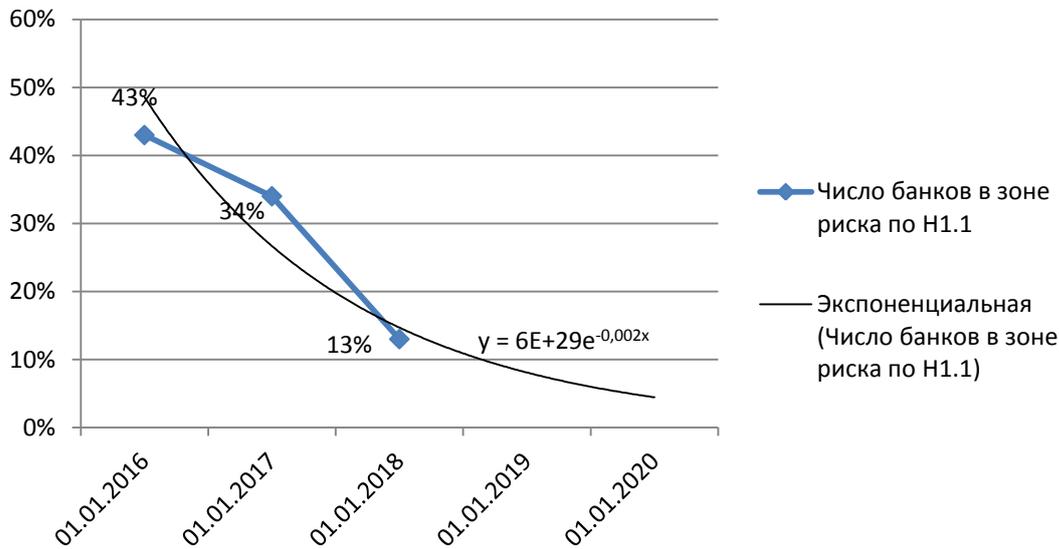


Рисунок 2.11 – Число банков в зоне риска по Н1.1

Источник: составлено автором по [16]

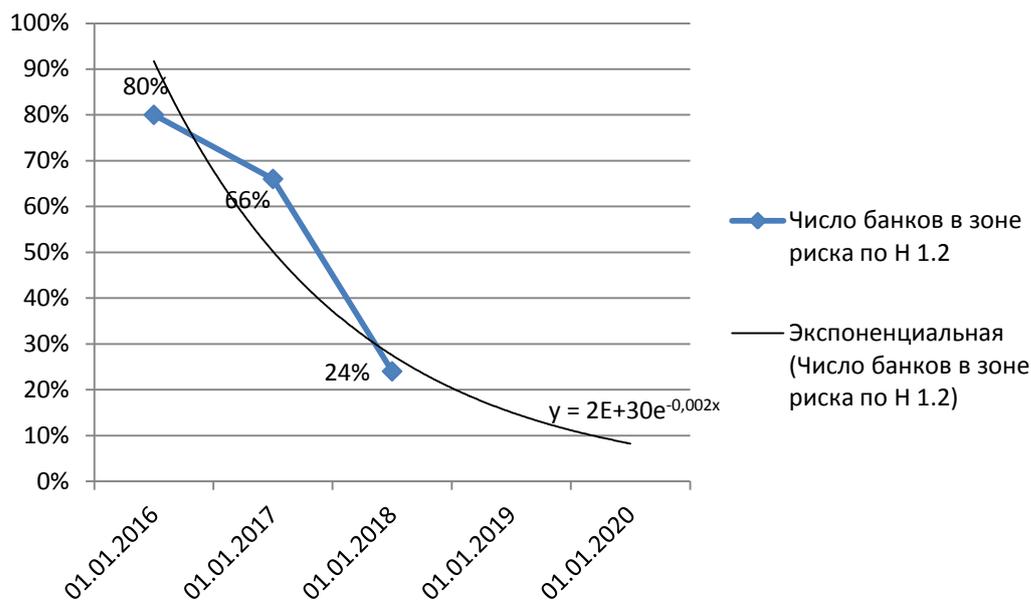


Рисунок 2.12 – число банков в зоне по Н1.2

Источник: составлено автором по [16]

Избыточная ликвидность в результате отсутствия качественных заемщиков увеличивает давление на прибыльность банковского бизнеса. Из-за ограниченной качественной базы заемщиков все больше и больше банков должны инвестировать дорогостоящие клиентские средства в высоконадежные, но с низким доходом. С начала 2016 года количество банков, вынужденных размещать средства на межбанковском рынке, и депозиты в Банке России за счет рентабельности почти утроились до 170, что составляет около одной трети от общего объема.

Эти банки имеют значительно более низкую рентабельность, чем весь сектор 3,7, по сравнению с 8,3% в конце 2017 года. В 2018 году мы ожидаем снижения чистой процентной маржи с 0,2 до 0,3 п.п. в связи с демпинговым процентом, вызванным конкуренцией за качество заемщиков, и сужением основной ставки до разрыва в уровне инфляции. Банки будут пытаться компенсировать снижение кредитных ставок с более высоким процентным доходом. Поддержание низкой инфляции и более дешевое финансирование позволят банкам еще более снизить процентные ставки, что приведет к увеличению всех кредитных сегментов.

Однако слабый экономический рост, усиление конкуренции за высококачественные заемщики, нехватка капитала для покрытия рисков и поток некоторых инвестиций в более прибыльные источники инвестиций окажут давление на банковское кредитование. Таким образом, темпы роста кредитных портфелей в 2018 году составят + 6%, что немного выше уровня 2017 года (+ 4%). Чтобы компенсировать снижение кредитного и слабого роста, банки будут активно увеличивать чистый процентный доход, повышая рентабельность сектора до 10,5% по сравнению с 2017 годом (8,3%). Однако в среднесрочной перспективе мы не ожидаем возврата рентабельности докризисного уровня в 5-18%.

Драйвером кредитного рынка продолжит оставаться розничные кредиты. Поддержка личного кредитования восстанавливает положительную динамику доступных реальных доходов населения. Ожидается, что портфель

необеспеченных потребительских кредитов вырастет на 10% против 6% в 2017 году из-за более высокой рентабельности. Рост розничных кредитов будет сокращаться за счет увеличения резервов по МСФО (IFRS) 9 и путем экстраполяции результатов выборки по оценке Банка России по предоставлению однородных кредитов и инициативе регулирующего органа по ограничению долговой нагрузки населения. Наибольший прирост будет в портфеле ипотечных кредитов за счет создания ипотечного завода АИЖК и государственной программы субсидирования для многодетных семей и снижения давления секьюритизации на капитал.

Кредитование крупных компаний будет продолжать демонстрировать самые низкие темпы роста. К 2018 году кредит будет добавлен в крупный бизнес примерно на 3, по сравнению с 1,4% в 2017 году. Исключая укрепление курса валюты в конце 2017 года, объем кредитов крупным компаниям увеличился почти на 6%, в основном из-за обновления Регистра МСБ, в котором более 600 компаний классифицируются как крупные предприятия, а не МСБ. Более дешевые условия финансирования посредством выпуска облигаций (более низкие процентные ставки, меньшее количество ковенантов, более длительные сроки погашения) влияют на процентные ставки по основным заемщикам. Портфель кредитов МСБ увеличится примерно на 13% благодаря программам государственной поддержки и на 10% в 2017 году (не включая обновление реестра МСБ), при этом кредит МСБ уменьшится на 7%, несмотря на абсолютное снижение, что препятствует деятельности банков в этом сегменте.

При анализе рисунка 2.13 мы можем сделать вывод, что количество просроченных кредитов по ипотечным кредитам будет снижаться с учётом рискологической природы в прогнозе и составит 1,1% в 2019 году:

- следует из уравнения $y = - 0,0003x + 14,206$ 2019 будет 13,0 %, уровень уменьшается.

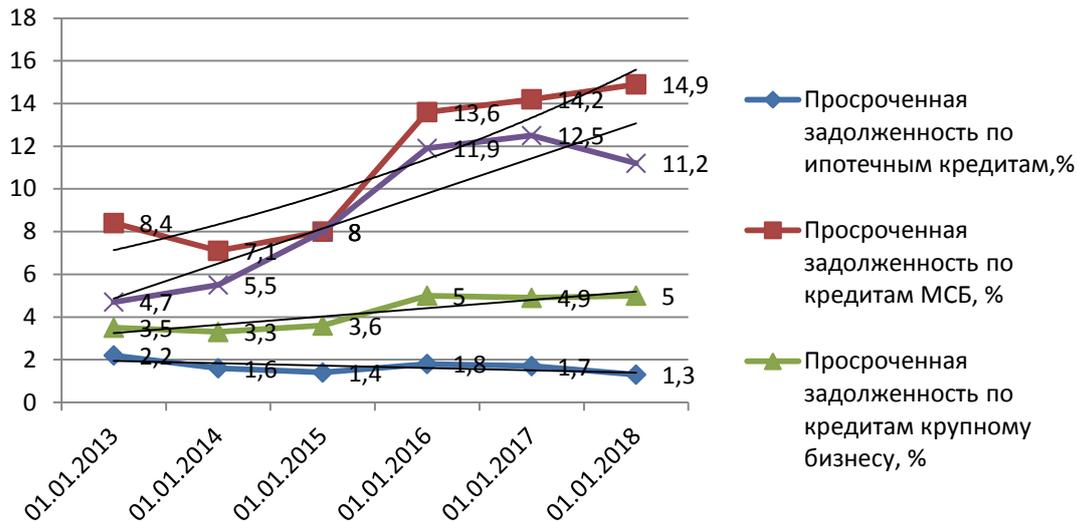


Рисунок 2.13 – Уровень просроченной задолженности 2013 – 2018 гг.

Источник: составлено автором по [16]

- согласно уравнению $y = 0,0011x - 40,996$, просроченная задолженность по кредитам крупным компаниям в 2019 году будет иметь более низкие темпы роста и составит 4,9%;

- в соответствии с уравнением $y = 0,0046x - 185,01$ и сумма просроченных кредитов для физических кредитов).

Лица возвратятся и составят 10,2%, согласно уравнению $y = 0,0045x - 180,46$.

Рынок кредитования населения в России в 2017 году показал очень хорошие темпы роста, и можно даже утверждать, что имеет место устойчивая положительная тенденция. Безусловно, до темпов роста 2010-13 годов еще очень далеко (тогда ежегодный прирост потребительских ссуд исчислялся десятками процентов), но по меркам последних лет можно даже говорить о некотором буме потребительского кредитования, что во многом связано с быстрым ростом ипотеки. В 2017 году прирост кредитного портфеля населения наблюдался в одиннадцати месяцах из двенадцати, что стало во многом следствием снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности. В целом же за 2017 год темпы роста розничного кредитования были на уровне 12,7% против 1,1% в 2016 году. Для сравнения, корпоративное кредитование в 2017 году в

России выросло только на 0,2%, а в целом кредитование экономики в номинальном выражении за прошедший год показало прирост на 3,5%. Таким образом, основным драйвером роста кредитования экономики в 2017 году стало розничное кредитование, тогда как в предыдущие два года оно, скорее, выступало его «тормозом».

Рост просроченной задолженности по кредитованию физических лиц уже значительно ниже, чем темпы роста самого кредитного портфеля. Уровень просрочки по кредитам физическим лицам уже снижается. Сейчас он составляет 6,7%, на начало года составлял 6,9%.

В 2018 году мы видим проявление лучшего качества кредитных портфеле. Российские банки получили в I квартале 2018 года прибыль в размере 350 млрд рублей против 339 млрд рублей в I квартале годом ранее.

Объем кредитов, которые российские банки выдали экономике, без выпуска ценных бумаг, за первый квартал увеличился на 2,2%.

Только в марте кредитный портфель российских банков вырос на 1%, наряду с этим ЦБ наблюдает очевидное снижение доли просроченной задолженности по кредитам как юридическим, так и физическим лицам. Так, в марте просроченная задолженность по кредитам юридическим лицам увеличилась всего на 0,5% - на фоне роста кредитного портфеля на 1,8% это хороший показатель, несмотря на то, что общий уровень просроченной задолженности предприятий пока не меняется - 6,9% на конец марта.

Банковский сектор характеризуется большей рискованностью по сравнению с другими отраслями экономики. Эта особенность обусловлена спецификой функций, которые выполняют банки.

Каждая банковская операция может вызвать проявление нескольких рисков сразу. Банковские риски представляют собой возможность финансовых потерь, связанных со спецификой деятельности банка.

За последние три года наблюдается устойчивое снижение последствий от несанкционированных операций по переводу денежных средств. Так, объем несанкционированных операций со счетов юридических лиц по итогам

2017 года составил около 1,57 млрд рублей (в 2016 году – 1,9 млрд рублей, в 2015 году – 3,8 млрд рублей). Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт по итогам 2017 года составил около 0,96 млрд рублей (в 2016 году – 1,08 млрд рублей, в 2015 году – 1,15 млрд рублей).

В 2017 году Банком России выявлено одно покушение на хищение денежных средств с корреспондентских счетов кредитных организаций, открытых в платежной системе Банка России, на сумму около 27 млн рублей (за 2015–2016 годы совершено 21 крупное покушение на сумму, превышающую 2,5 млрд рублей, по которым на сумму около 1 млрд рублей наступила окончательность перевода денежных средств). С учетом оценочной информации об объеме несанкционированных переводов денежных средств, осуществляемых в национальной платежной системе России с использованием платежных карт, эмитированных на территории Российской Федерации, удельный вес несанкционированных переводов денежных средств с использованием платежных карт составляет в настоящее время 0,0016% (1,6 копейки на 1000 рублей переводов).

Указанный показатель находится в пределах, рекомендуемых международными платежными системами.[16]

Стоит отметить, что избежать риск невозможно, но можно попытаться свести его к минимуму. Риски угроз экономической безопасности банков многообразны: угрозы, вызванные радикальными процессами трансформации экономической, политической и социальной сфер, угрозы, связанные с нарушениями банковской дисциплины, этики и порядка ведения банковской деятельности, угрозы, вызванные институциональной дезинтеграцией и неблагоприятной рыночной конъюнктурой, угрозы, связанные с криминализацией банковского сектора.

Резко снизилось число чистых заемщиков средств у Банка России: если на начало года была 31 такая кредитная организация, то на конец года их осталось 12.

Переход от дефицита к профициту ликвидности в начале 2017 года проявлялся в росте требований кредитных организаций к регулятору, прежде всего в форме депозитов. На этом фоне соотношение средней величины наиболее ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора² выросло с 7,1% в 2016 году до 7,3% в 2017 году (рисунок 3.13). При этом свыше 60% объема наиболее ликвидных активов приходилось на средства, размещенные банками на депозитных и корреспондентских счетах в Банке России.

За 2018 год собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 13,6% и достигли 9 трлн руб. Отношение собственных средств кредитных организаций к ВВП по итогам 2018 года составило 11,1%, что на 1 п.п. превышает аналогичный показатель по итогам 2017 г. Структура источников капитала в 2018 году по сравнению с 2017 годом несколько изменилась. [16]

Доля полученных субординированных кредитов в источниках роста собственных средств увеличилась с 22 до 27%. В наибольшей степени сократилась доля прибыли и фондов на ее основе – с 40 до 37%.

Вырос удельный вес уставного капитала в источниках базового и основного капитала с 28 до 31% и с 27 до 30% соответственно, а доля таких источников, как прибыль и эмиссионный доход, несколько снизилась .

Величина рыночного риска банковского сектора¹, учитываемого в знаменателе показателей достаточности капитала кредитных организаций, в 2017 году сократилась на 2,4%, до 3,9 трлн рублей на 01.01.2018, а его доля в общей величине рисков банковского сектора² – с 5,6% на 01.01.2017 до 5,0% на 01.01.2018 (рисунок 3.10). Число организаций, рассчитывающих величину рыночного риска, сократилось с 452 до 401, при этом их удельный вес в активах банковского сектора остался на уровне 98%. Соотношение рыночного риска и капитала банков, рассчитывающих рыночный риск, сократилось за год на 1,1 п.п. и по состоянию на 01.01.2018 составило 42,6%, что говорит о снижении подверженности рыночным рискам. Несмотря на то

что в 2017 году в структуре рыночного риска наибольший удельный вес (75% на 01.01.2018) по-прежнему приходился на процентный риск, его доля за год сократилась на 9 процентных пунктов. В свою очередь удельный вес фондового риска в структуре рыночного риска за 2017 год вырос с 6,7 до 8,4%; валютного риска – с 7,2 до 10,7%; товарного риска – более чем в 2 раза, с 2,0 до 5,9%. Это стало следствием изменения как стоимости позиций, включаемых в рыночный риск, так и их объема на фоне снижения доходности долговых ценных бумаг. Увеличение доли фондового риска было обусловлено переоценкой рыночных рисков торгового портфеля в saniруемых банках.

Эффективность работы капитала банка определяется максимизацией прибыли при соблюдении достаточного уровня рисков. Максимизация прибыли необходима для покрытия издержек банка (в том числе убытков, связанных с невозвратом банковских активов) и создания источников роста собственного капитала банка.

Таким образом, для определения эффективности управления ресурсами капитала банка, используя балансовое уравнение (активы = заемный капитал + собственный капитал) можно оценить банковскую деятельность по качеству структуры активов, привлеченных и собственных средств.

Цель анализа при контроле параметров финансовых результатов - выявить резервы роста прибыльности банковской деятельности и сформировать на этой основе рекомендации по дальнейшей работе банка.

Оценка кредитного риска является одной из существенных задач образования портфеля кредитов юридическим и физическим лицам в коммерческом банке.

Для уменьшения кредитного риска банки создают резерв на возможные потери, которым покрывается как кредитный риск вследствие дефолтов заемщиков, так и (частично) вследствие ухудшения кредитного качества (снижения рейтинга) заемщиков [2]. Требования к резерву для каждого актива зависят только от риска этого актива и не зависят от состава

портфеля, в который он входит. Требования к резерву на покрытие риска по всему портфелю банка определяются путем суммирования по составляющим его активам.

Методику (формулу) расчета капитала на покрытие риска дефолта задает Базельский комитет, а банки могут использовать свои оценки основных параметров, рассчитанные по своим внутренним статистическим данным. Капитал и резервы банка в совокупности должны покрывать потери вследствие кредитного риска с вероятностью не ниже 99,9%.

3.2. Проблемы функционирования банковской системы

На сегодняшний день в России существуют ряд проблем, связанных с кризисом в экономике, основными факторами которого являются санкции, касающиеся в области ограничения импорта некоторых товаров, а также падение цен на нефть, преобладающая инфляция в стране, интенсивный рост курса доллара и снижение рубля на международном рынке.

В ходе всех событий пострадала российская банковская система. Она была практически отрезана от западных рынков капитала, а доступные источники заимствований стали дороже.

В условиях рыночной инфраструктуры банки занимают важное место, так как управляют кредитно-денежными отношениями и финансами в целом, за счёт чего поддерживают активность и стабильность экономики в целом. Банковская система – это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Она включает в себя Центральный Банк и коммерческие организации.

Теперь рассмотрим основные проблемы банковской системы и возможные пути их решения в России. Главной проблемой для российских банков является наличие высокой конкуренции с другими банками, обладающие большей долей иностранного капитала и имеющие вполне

стабильное положение и репутацию на мировом рынке банковских услуг, тем самым, это позволяет им диктовать свои условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах. Для того чтобы решить данную проблему нашему государству необходимо повлиять на создание новых банков или усовершенствовать уже имеющиеся для выгодных условий нашей страны, а также ограничить деятельность иностранных конкурентов, которые мешают развиваться российской банковской системе, диктуя свои условия не на российским банкам.

Следующая немаловажная проблема отечественных банков связана со всевозможными банковскими рисками. Сюда вошли в первую очередь кредитные риски, по которым происходит снижение платежеспособности, так как заёмщики не справляются с высокой ставкой по кредитам и средства возвращаются в виде имущества, с взысканием которого тоже является проблематичной. Это связано со временем, так как для изъятия имущества необходимо получить решение суда, а потом его надо ещё и реализовать. И, опять же, возникают трудности, связанные со судебными издержками, а также на оплату услуг коллекторских компаний и реализацию.

В России существует проблемы, связанные со снижением возможности оплачивать кредиты и это касается как населения, так и компаний, так как инфляция растет намного быстрее, чем номинальные доходы. Преобладает, так сказать, долларизация экономики, связанная со снижением уровня доверия к национальному финансовому сектору и сокращением сбережений. В этом случае уменьшение доходов экономических агентов приведут к замедлению притока денежных средств юридических лиц и физических лиц страны во вклады и банковские счета. Со стороны государства сокращается бюджет страны и параллельно повышается «запрос» на бюджетные денежные средства со стороны различных сфер экономики. К наиболее общим проблемам банков в России относится низкая капитализация банковской системы. В решении данной проблемы нужно, чтобы государство уделило внимание на проведение новых реформ в области

управления банков или модифицировало уже имеющихся.

Законодательное регулирование должно быть направлено на упрощении выпуска банком ценных бумаг, предоставление льгот в налогооблагаемой сфере и высвобождении части прибыли для роста собственного банковского капитала. Так же немаловажным источником денежных средств банков являются вклады физических и юридических лиц, поэтому необходимо реформировать условия и для этой ситуации, делая их как можно более выгодными, чтобы привлечь внимание на доступность вкладов на выгодных условиях для обеих сторон. Остаётся проблема и по краткосрочности финансовых ресурсов. Для решения этой проблемы нужно уделить внимание рефинансированию, а именно ставок рефинансирования, то есть уменьшение процентов по кредитам, которые коммерческие банки выплачивают Центральному Банку за предоставленные им кредиты.[38]

На данный момент ставка рефинансирования в России составляет 11% и колебания процентной ставки были незначительными. Для нахождения путей решения различного рода проблем в банковской системе нужно опираться как на государственную помощь, так и на внутренние ресурсы по борьбе самих банков.

Нужно научиться оценивать ситуации в России и оказываемое давление на отечественную экономику другими странами, чтобы вовремя предотвратить разлад в различных сферах общественной деятельности путем реформирования, изменения нормативно-правовых актов.

А для того, чтобы наша экономика была на «плаву» нужно ещё повышать значимость отечественных кредитных учреждений на мировом рынке банковских услуг и не поддаваться влиянию извне.

Перспективы дальнейшего формирования всей банковской системы в основном зависит от того, как будет происходить разрешение задач, которые находятся перед банковской системой, которая является основным сектором экономик. Недостатки банковской системы Российской Федерации в целом являются схожими с недостатками экономической модели страны, в общем.

Но, не смотря на это, имеют и свои отличительные особенности. В общем, для банковской системы России свойственна большая цена ресурсов . [38]

Так, главными недостатками банковской системы являются такие недостатки, как: Относительно невысокая капитализация. Результатом этого являются ограниченные возможности банковской системы, связанные с кредитованием экономики всей страны; Региональные и отраслевые нарушения, происходящие в экономике; Макроэкономическое непостоянство. Это является одной из главных проблем, стоящих на пути становления банковской системы Российской Федерации; Не высокая надёжность банковской системы; Институциональные проблемы; Большая концентрация банковской системы; Отсутствие конкретного пути дальнейшего становления данного сегмента экономики.

Перспективы будущего становления банковской системы страны напрямую зависят от внешних факторов. К внешним факторам относятся: Сложившаяся ситуация на мировых финансовых рынках; Финансово-экономический кризис; Положение российской банковской системы.

В условиях международных экономических санкций, которым подверглись финансовый и реальный сектор Российской Федерации, актуальным становится не столько вопрос сохранения страной достигнутого уровня экономического благополучия, сколько использование вновь открывшихся возможностей. Среди современных специалистов в области финансов, нет единого мнения о вариантах и сценариях развития экономики в сложившихся условиях.

Существует мнение, что России необходимо пойти собственным путем по аналогии с Азиатскими странами, совершив, тем самым, экономический прорыв за счет разработки собственных инновационных разработок. То есть, первопричиной, основным двигателем выхода на новые уровни развития, должно стать производство, реальный сектор.

Иного мнения придерживается другая группа экономистов, и в частности, С. Глазьев, который считает, инструменты страхования депозитов

в отличных от национальной валюты активах, следует отнести к категории высоко рискованных инструментов.

Другой сценарий переход к мобилизационной модели экономики России. Это, по мнению некоторых аналитиков, может отрицательно сказаться как на свободе перемещения финансов физических лиц, так и на компаниях экспортеров, которые получают свои доходы в основном в иностранной валюте, например, в долларах США.

Россия является заложником, как геополитического положения, так и совокупности обладаемых ею ресурсов, что позволяет длительное время государственному бюджету иметь источники доходов, не требующих не только инновационного развития реального сектора, но и элементарного планирования по перевооружению производства.

Следующей проблемной строкой в программе развития экономики России является переориентация с Западных партнеров на Восток. Основными преимуществами сотрудничества Российской экономики с бизнесом Восточной и Юго-восточной Азии является, во-первых, региональная близость, что снижает и транспортные издержки и позволяет нивелировать ментальные различия.

Во-вторых, восточные регионы являются активно развивающимся рынком с положительной динамикой, что может способствовать «подтягиванию» российских партнеров до уровня зарубежных инвесторов.

В-третьих, восточные партнеры готовы к выходу на российский рынок, как перспективный и в плане потребления продукции так и в плане стоимости ресурсов. Одним из условных достоинств при ориентации российской экономики на восточные регионы является то, что их доля в торговом балансе России намного меньше доли Евросоюза, при том, что сотрудничество в инвестиционной сфере остается слабым. О приоритетности восточного направления свидетельствует ряд факторов. В течение 2018 г. банки должны будут решить - либо увеличить капитал до 1 млрд руб. и работать по универсальной лицензии, либо перейти на базовую лицензию

(минимальный размер капитала - 300 млн руб.). Переходный период закончится к 1 января 2019 г. Банки с базовой лицензией получат существенные регуляторные послабления, для них будет действовать упрощенный порядок отчетности, указал ЦБ.

3.3. Банковская система России будущего: тенденции и прогнозы

Существенное влияние оказывает также ограничение доступа российских банков на международные рынки капиталов, приведшее к отсутствию внешних источников фондирования. Вместе с тем в сложившейся ситуации банки активизируются в поиске новых партнеров на финансовом рынке и новых финансовых инструментов. В то же время необходимо более активное участие регулятора в стимулировании экономической активности и замещения источников финансирования.

На качестве активов банковского сектора отразилось и существенное снижение курса национальной валюты, усилив давление на кредитоспособность российских банков.

Значительное влияние на состояние сектора оказывает и продолжающаяся работа регулятора по проверке кредитных организаций и отзыву лицензий у банков, в которых выявлены нарушения законодательства Российской Федерации. В этой связи особого внимания требуют вопросы, с одной стороны, обеспечения защиты прав клиентов банков, а с другой стороны, совершенствования процедур финансового оздоровления банков и стимулирования более активного использования санации как инструмента очищения банковской системы, в том числе путем оказания поддержки кредитным организациям, участвующим в процессе финансового оздоровления, а также задействования института профессионального суждения.

Еще одна современная тенденция и фактор влияния на банковскую систему — развитие электронных технологий предоставления финансовых услуг, что ведет, в том числе, к изменению формата банковского бизнеса

и сокращению точек физического присутствия банков. Это может рассматриваться банками как фактор развития и повышения конкурентоспособности и должно учитываться как самими банками при принятии управленческих решений, так и регулятором. Совершенствование системы доступа к финансовым услугам необходимо сопровождать мерами по повышению спроса на них за счет их полезности и доступности для потребителя. Дальнейшее развитие информационных технологий, расширение электронного взаимодействия должно способствовать снижению издержек банков, в том числе за счет соответствующей оптимизации регуляторных требований.

Серьезные административные ограничения в отношении деятельности кредитных организаций сопровождаются существенными регуляторными издержками банков. При этом эффекты от регулирования (включая минимизацию рисков для клиентов) должны перекрывать издержки регулирования, которые несут банки.

Для российского банковского сектора характерны глобальные тренды в развитии финансовых технологий, включающие: создание устойчивой клиентской базы, ориентированной главным образом на дистанционное банковское обслуживание; возрастание конкуренции за внедрение в банковские продукты инновационных цифровых решений; инвестирование в технологии искусственного интеллекта в целях его применения в банковском деле; инвестирование в технологии снижения киберрисков.

С учетом рисков и вызовов, связанных с внедрением новых технологий, в декабре 2017 года Советом директоров Банка России одобрены Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов, которые предусматривают реализацию мероприятий для финансового рынка и Банка России по следующим ключевым направлениям:

Правовое регулирование в сфере использования финансовых технологий, включая защиту прав потребителей и персональных данных.

Развитие цифровых технологий на финансовом рынке, включая

исследование, анализ и разработку предложений по применению финансовых технологий, создание и развитие финансовой инфраструктуры.

Переход на электронное взаимодействие между Банком России, органами государственной власти, участниками финансового рынка и их клиентами.

Создание регулятивной площадки Банка России для апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг.

Взаимодействие в рамках ЕАЭС, в том числе в части формирования единого платежного пространства государств – членов ЕАЭС.

Обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий.[16]

Развитие кадров в сфере финансовых технологий. Внедрение механизма удаленной идентификации обеспечит возможность предоставления банковских услуг физическому лицу без личного присутствия и будет содействовать повышению финансовой доступности для всех категорий граждан, в том числе проживающих в удаленных регионах и людей с ограниченными возможностями, снижению стоимости предоставления финансовых услуг и повышению конкуренции на финансовом рынке.

Отдельные кредитные организации уже намерены использовать биометрическую идентификацию не только для распознавания клиента по лицу и голосу, но также и в целях социометрии, которая позволит подстраивать коммуникации с клиентом под его психологический профиль.

Реализация механизма удаленной идентификации является одной из ключевых задач для перевода финансовых услуг в цифровую среду.

В настоящее время разрабатывается технологическая инфраструктура для реализации указанного механизма, а также осуществляется доработка информационных систем кредитных организаций и их подготовка к сбору биометрических персональных данных.

Внедрение технологий искусственного интеллекта может изменить

облик банка. Роботизация и автоматизация позволит банкам автоматизировать оказание банковских услуг и существенно снизить вклад человеческих ресурсов.

В 2017 году по инициативе Банка России в рамках Ассоциации развития финансовых технологий, учрежденной Банком России совместно с крупнейшими участниками финансового рынка (в первую очередь кредитными организациями), открыты следующие направления работы: развитие технологии распределенных реестров, развитие розничного платежного пространства, развитие открытых API, идентификация и менеджмент цифровой идентичности.[16]

Совместно с участниками Ассоциации развития финансовых технологий подготовлена концепция системы быстрых платежей; запуск системы планируется в начале 2019 года. Платформа обеспечит возможность переводов средств в режиме реального времени между физическими лицами, а также в адрес юридических лиц за товары и услуги в пределах установленных лимитов с использованием простых и удобных идентификаторов (например, номера мобильного телефона, QR-кода) для проведения платежей.

Внедрение платформы обеспечит развитие рынка платежных услуг, создание условий для внедрения высокотехнологичных финансовых сервисов, а также повышение привлекательности безналичных расчетов. В настоящее время в рамках Ассоциации развития финансовых технологий разрабатывается платформа «Мастерчейн» на основе технологии распределенных реестров и запускаются пилотные проекты в сфере учета электронных закладных, цифровых аккредитивов, цифровых банковских гарантий. В целях расширения перечня сведений, доступных кредитным организациям с использованием Системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) и Единого портала государственных и муниципальных услуг (функций) (ЕПГУ) ведется работа по реализации технологической возможности получения кредитными организациями

указанных сведений.

С 01.10.2017 вступили в силу новые нормы Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», которые предоставляют Банку России право взаимодействия с кредитными организациями посредством создания информационного ресурса на официальном сайте Банка России в форме личного кабинета.[43] Через личный кабинет, открытый на сайте Банка России, в кредитные организации будут направляться запросы, предписания, разъяснения по поводу применения различных нормативных актов. Кредитные организации, в свою очередь, будут использовать кабинеты для ответов и запросов в Банк России.

Реализация данного комплекса мероприятий направлена на осуществление эффективного юридически значимого электронного документооборота при взаимодействии Банка России с участниками информационного обмена, а также при обмене как конфиденциальной, так и открытой информацией. Банк России разработал Концепцию хранения и использования электронных документов с обеспечением их юридической силы для финансового рынка, а также совместно с заинтересованными ведомствами подготовил дорожную карту (план мероприятий) в целях ее реализации.

В 2017 году рынок платежных услуг характеризовался эффективным функционированием субъектов национальной платежной системы (НПС), укреплением на рынке позиций ведущего национального участника – платежной системы «Мир», динамичным развитием национальных платежных инструментов. Совершенствование платежных сервисов на базе современных технологий способствовало повышению уровня доступности платежных услуг и росту безналичных операций.

Банковский сектор, составляющий институциональную основу НПС, демонстрировал позитивную динамику показателей, характеризующих его деятельность на рынке платежных услуг.

Переводы кредитными организациями денежных средств по

распоряжениям своих клиентов, а также в части собственных операций увеличились на 32,3% по количеству и 7,2% по объему (до 26,8 млрд платежей на сумму 667,7 трлн рублей). При этом опережающими темпами (на 36,5% по количеству и на 35,8% по объему) росли операции физических лиц, активно включающихся в сферу безналичного денежного оборота.

Большинство банкоматов, общее количество которых на 01.01.2018 составило 195,2 тыс. единиц, позволяли совершать безналичные операции. В условиях расширения предложения финансовых продуктов на базе современных технологий (онлайн-банкинг, мобильный доступ, бесконтактные технологии, расширение функционала устройств по приему платежных карт) при одновременном сокращении сети подразделений кредитных организаций отчетливо обозначился тренд к замещению физических каналов доступа к платежным услугам дистанционными.

Об этом свидетельствовал продолжающийся рост количества клиентских счетов с дистанционным доступом – на 12,7%, до 219,4 млн рублей. За 2017 год их доля в составе активных счетов клиентов кредитных организаций увеличилась до 82,2%. По сравнению с 2016 годом количество операций, совершенных клиентами кредитных организаций с использованием электронных технологий, увеличилось более чем на треть (до 25,4 млрд распоряжений), объем – на 10,5% (до 592,6 трлн рублей).

Это достигалось главным образом за счет операций физических лиц, годовой прирост которых составил 38,3% по количеству и 45,8% по объему. При этом каждый пятый электронный платеж физического лица совершался с использованием сети Интернет и/или мобильных устройств связи.

По итогам года за счет выпуска карт «Мир» был обеспечен общий рост количества платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, на 6,4% (до 271,0 млн единиц на конец 2017 года). К концу 2017 года участниками платежной системы «Мир» являлись 374 кредитные организации, 365 из которых осуществляли прием национальных платежных инструментов в своей инфраструктуре, 157 кредитных организаций

осуществляли их эмиссию. Операции с использованием российских платежных карт, совершенные на территории страны и за ее пределами, демонстрировали уверенную положительную динамику, увеличившись на 34,3% по количеству (до 24,0 млрд единиц) и на 23,7% по объему (до 63,4 трлн рублей).

Рассмотрев текущую ситуацию в банковском секторе, участники парламентских слушаний отмечают, что в целом современное состояние банковской системы отражает общее состояние экономики, при этом основные параметры банковской системы в целом устойчивы. Банковский сектор в первом квартале 2018 года получил прибыль в сумме 109,3 млрд. рублей (при том, что сумма прибыли за 2017 год составила 192,0 млрд. рублей). Положительный финансовый результат в первом квартале текущего года отмечен у 467 банков из 707. С точки зрения эффективности функционирования самих банков основными ее критериями являются соотношение депозитных и кредитных ставок, концентрация активов по видам деятельности, отношение накладных расходов к величине активов, доля непроцентных доходов в общей сумме доходов. Значения этих показателей говорят о том, что высокие издержки покрываются доходами, не связанными с основной банковской деятельностью.

В контексте оценки эффективности функционирования современной российской банковской системы в первую очередь необходимо рассматривать соответствие функционирования банковской системы и направлений ее развития задачам развития общественно-экономических отношений. Наиболее важными критериями здесь выступают темпы роста активов банковской системы и капитализация банков по отношению к ВВП, развитие банковских технологий и банковских продуктов и услуг, качество банковских услуг и их доступность населению независимо от региона проживания. Крайне важны такие параметры как величина процентной ставки по кредитам, срок кредитования, доступность кредитов реальному сектору экономики, в том числе предприятиям малого и среднего бизнеса.

Также обращает внимание относительно низкий уровень доверия к российской банковской системе, препятствующий привлечению свободных средств юридических и физических лиц, что в условиях ограничения доступа кредитных организаций к внешним рынкам капитала оказывает еще большее негативное воздействие на банковский сектор и структуру его ресурсной базы. Так, в структуре банковских пассивов отмечается снижение доли вкладов населения с 29,5% на начало 2014 года до 27,6% от общей величины пассивов на 1 марта 2016 года.[42]

Продолжает оставаться невысоким качество кредитного портфеля. Дальнейшее развитие кредитования физических лиц должно осуществляться на основе взвешенного подхода к формированию кредитных продуктов для граждан, минимизации банковских рисков и приоритетности менее рискованных продуктов над высокорисковыми и маргинальными. Важно также оптимизировать систему мотивации кредитных менеджеров в целях более тщательного отбора заемщиков при предоставлении ссуд.

Учитывая изложенное, необходимо продолжение работы по повышению эффективности банковского сектора. Участники парламентских слушаний отмечают, что банковская система должна решать задачи развития реального сектора экономики, став центральным элементом национальной финансовой системы. Стратегически значимые направления развития банковской системы государства включают количественный рост активов и иных показателей ее функционирования, а также повышение качества работы банковской системы с позиции удовлетворения потребностей экономики страны в доступных финансовых ресурсах и потребителей банковских продуктов и услуг в их качестве.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В выпускной квалификационной работе рассмотрены основные аспекты функционирования банковской системы России, в том числе экономическая и рискологическая природа банковской системы.

«Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций/сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности».

Проводя оценку по данным аналитических показателей банковской системы, можно сделать следующие выводы.

Во – первых, совокупные активы (пассивы) за анализируемый период увеличились на 44 308,9 млрд рублей и на 01.01.2017 год составили 80 063 млрд рублей. Собственные средства (капитал) банковского сектора уверенно показывает рост в 2 раза с 5 242,1 млрд рублей в 2012 году до 9 387 млрд рублей в 2017 году. Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам за анализируемый период 2012 – 2017 выросли на 17 672,8 млрд , но в 2017 году уменьшились на 3 046,2 млрд рублей. Вклады физических лиц, несмотря на кризисное явление в экономике увеличились на 7 242,5 млрд рублей.

Во – вторых, активы в 2017 году выросли на 38 435,5 млрд рублей по сравнению с 2012 годом, но с 2016 уменьшились на 2 937 млрд рублей. Наибольший рост имели производные финансовые инструменты в 2015 году и темп роста составил 1306,25% . На 01.01.2014 год составляли 176 млрд рублей, а в 2015 году составили 2299 млрд рублей.

А наименьший рост имели корреспондентские счета на дату 01.01.2017 и темп роста составил 46,75%. За период 2012 – 2017 гг. пассивы выросли на

38435,5 млрд рублей, но в 2017 году упали на 2937 млрд рублей. При этом наибольший рост был по основным средствам, прочей недвижимости, нематериальным активам и материальным запасам в 2014 году и составили темп роста 1446,66 %, но и этот же показатель в 2016 году имел самый наименьший темп роста за весь анализируемый период и составил 45,11%.

В – третьих, финансовый результат деятельности банковского сектора в 2017 году прибыль кредитных организаций составил 693 млрд. рублей. Удельный вес прибыльных кредитных организаций за период 2017 года снизился и составил на уровне 9,46%, а доля убыточных кредитных организаций увеличилась в размере на 9,8%.

В-четвертых, с начала 2016 года количество банков, вынужденных размещать средства на межбанковском рынке и депозиты в Банке России за счет доходности, увеличилось почти втрое до 170, что составляет около трети от их общего числа.

В-пятых, на кредитную активность банков будут оказывать давление слабые темпы экономического роста, усиление конкуренции за качественных заемщиков, отсутствие капитала для покрытия рисков и переток вкладов физических лиц к более выгодным источникам инвестиций. В результате в 2018 году темпы роста кредитного портфеля юридических и физических лиц составят +6%, что несколько превысит уровень 2017 года (+4%). Чтобы компенсировать снижение кредитной маржи и ее слабый рост, банки будут активно наращивать непроцентные доходы, что увеличит доходность сектора до 10,5% против 8,3% в 2017 году.

Рынок кредитования населения в России в 2017 году показал очень хорошие темпы роста, и можно даже утверждать, что имеет место устойчивая положительная тенденция. Безусловно, до темпов роста 2010-13 годов еще очень далеко (тогда ежегодный прирост потребительских ссуд исчислялся десятками процентов), но по меркам последних лет можно даже говорить о некотором буме потребительского кредитования, что во многом связано с быстрым ростом ипотеки. В 2017 году прирост кредитного портфеля

населения наблюдался в одиннадцати месяцах из двенадцати, что стало во многом следствием снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности. В целом же за 2017 год темпы роста розничного кредитования были на уровне 12,7% против 1,1% в 2016 году. Для сравнения, корпоративное кредитование в 2017 году в России выросло только на 0,2%, а в целом кредитование экономики в номинальном выражении за прошедший год показало прирост на 3,5%. Таким образом, основным драйвером роста кредитования экономики в 2017 году стало розничное кредитование, тогда как в предыдущие два года оно, скорее, выступало его «тормозом».

Основные факторы, влияющие на состояние банковской системы в первую очередь такие факторы, как активные процессы консолидации бизнеса и концентрация капитала в банковском секторе. Обостряется конкуренция между банками различных форм собственности. В этой связи для Банка России важно обеспечить равное отношение к банкам независимо от источника капитала, а также условия для развития справедливой и добросовестной конкуренции.

Существенное влияние оказывает также ограничение доступа российских банков на международные рынки капитала, что привело к отсутствию внешних источников финансирования. В то же время в сложившейся ситуации банки активизируют поиск новых партнеров на финансовом рынке и новых финансовых инструментов. В то же время необходимо более активное участие регулятора в стимулировании экономической активности и замещении источников финансирования.

Повышению эффективности банковской системы будут способствовать также реализация мер по повышению доверия населения к банковскому сектору, а также мер по снижению издержек регулирования деятельности кредитных организаций, в том числе путем установления дифференцированных нормативных требований к различным масштабам деятельности кредитных организаций.

Необходимо обеспечить сбалансированное развитие всех элементов банковской системы, в том числе региональные банки. Это будет способствовать более эффективному распределению банковских ресурсов в масштабах государства, а также повышения доступности банковских услуг для жителей различных регионов Российской Федерации.

В целом можно сделать вывод, что, несмотря на высокие темпы роста, объем кредитов не отвечает задачам экономического роста, стоящим перед страной. Доля банковских кредитов в структуре источников финансирования капиталовложений российских предприятий остается незначительной по сравнению с развитыми странами – всего 8-10 % (США – 40 %, ЕС в среднем – 42-45 %, Япония – 65 %). Большая часть населения не включена в банковскую систему.

По статистике, в России только 25% россиян имеют банковские счета, в то время как в странах Западной Европы-все взрослое население. Менее 10% населения пользуются пластиковыми картами, когда в развитых странах на каждого жителя приходится 1-2 карты.

Рынок кредитования населения в России в 2017 году показал очень хорошие темпы роста, и можно даже утверждать, что имеет место устойчивая положительная тенденция. Безусловно, до темпов роста 2010-13 годов еще очень далеко (тогда ежегодный прирост потребительских ссуд исчислялся десятками процентов), но по меркам последних лет можно даже говорить о некотором буме потребительского кредитования, что во многом связано с быстрым ростом ипотеки. В 2017 году прирост кредитного портфеля населения наблюдался в одиннадцати месяцах из двенадцати, что стало во многом следствием снижения процентных ставок по розничным кредитным продуктам и увеличением потребительской уверенности. В целом же за 2017 год темпы роста розничного кредитования были на уровне 12,7% против 1,1% в 2016 году. Для сравнения, корпоративное кредитование в 2017 году в России выросло только на 0,2%, а в целом кредитование экономики в номинальном выражении за прошедший год показало прирост на 3,5%.

Таким образом, основным драйвером роста кредитования экономики в 2017 году стало розничное кредитование, тогда как в предыдущие два года оно, скорее, выступало его «тормозом».

В отчетном году в рамках развития системы дифференцированных взносов банков в фонд обязательного страхования вкладов (ФОСВ) был последовательно увеличен размер повышенной дополнительной ставки страховых взносов банков в ФОСВ.

В 2017 году в целом по банковскому сектору наблюдалась тенденция снижения количества банков, которым устанавливалась дополнительная или повышенная дополнительная ставка.

Общее количество таких банков в IV квартале 2017 года снизилось по сравнению с I кварталом 2017 года с 100 до 73 банков. Данное обстоятельство в целом свидетельствовало о выравнивании уровня процентных ставок по вкладам и улучшении финансового положения банков.

Общий объем страховых взносов банков, поступивших в 2017 году в ФОСВ, составил 127,7 млрд рублей, в том числе по дополнительной или повышенной дополнительной ставкам 12,75 млрд рублей.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акодис, И.А. Финансовый анализ деятельности банка: учебник / под ред. И.А. Акодиса. – М.: ЮНИТА–ДАНА, 2012. – 455с.
2. Анализ банков: портал банковского аналитика. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.analizbankov.ru/> (дата обращения: 12.11.2018)
3. Бабичева, Ю.А. Банковское дело: учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабичева. – М.: Экономика, 2012. – 487с.
4. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013. – 272 с.
5. Банковское дело. Рыкова, И. Н, Фисенко, Н. В. . Рынок розничных кредитов: причины кризиса. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/> (дата обращения: 12.11.2018)
6. Банковское дело. Ренова, О. Э, Кондратьева, Э. Р. Правовые вопросы банковской деятельности. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.bankdelo.ru/> (дата обращения: 12.11.2018)
7. Банковское дело : учебник / Лаврушин, О. И. – УМО, 10–е изд. перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 800 с
8. Банковское право Российской Федерации : учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : НОРМА : ИНФРА–М, 2013. – 399 с.
9. Банковское право: учебник для магистров. – 3–е изд., перераб. и доп. / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина.– М.: Юрайт, 2012. – 1055 с.
10. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 292 с.
11. Банковское дело : учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2012. – 590 с.
12. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. для вузов Л.Г. Батракова. – 2–е изд. – М.: Логос, 2013. –

- 368с.[Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.twirpx.com/file/16220/> (дата обращения: 12.11.2018)
- 13.Бункина, М. К. Банки, деньги и валюта : учебное пособие. – М. : АО «Дис», 2013. – 276 с.
- 14.Горелая, Н. В. Основы банковского дела: Учебное пособие / Н.В. Горелая; Под ред. А.М. Карминского. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 272 с.
- 15.Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА–М, 2012. – 207 с.
- 16.Годовой отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора 2012 - 2017 [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> (Дата обращения: 12.11.2018)
- 17.Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата. – УМО. – М. : Юрайт, 2014. – 636 с
- 18.Денежно–кредитная и финансовая системы: Учебник./Под ред. М.А.Абрамовой, Е.В.Маркиной. – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.
- 19.Деньги и кредит. Кулакова, В.К, Сидорова, Е.А, Ноздрев, С.В. Глобальная реформа регулирования финансового сектора: первые итоги и новые вызовы [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 15.06.2016)
- 20.Деньги и кредит. Смирнова, Н.А. Характеристика банковского сектора. [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения:12.11.2018)
- 21.Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой Белоглазова Г. Н. – М.: Высшее образование, 2015. – 392 с.
- 22.Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.КНОРУС, 2014. – 448 с.
- 23.Жуков, Е. Ф.Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф.Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д.

- 24.Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник. – М.: Омега–Л, 2013. – 350 с.
- 25.Ефремова И. А. Банковское кредитование населения: современные тенденции // Молодой ученый. — 2016. — №17. — С. 266-268.
- 26.Ефремова И. А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе // Молодой ученый. — 2015. — №18. — С. 362-364.
- 27.Ершов, М. В. Российская Банковская система: актуальные аспекты проблемы просроченной задолженности / М.Ершов, В.Татузов, О.Лупандина // Рос. экон. журнал. – 2014. – № 4. – С.18–24.
- 28.Иванова, Д. Г. Основные проблемы и перспективы развития банковской системы России/ Интернет- журнал Науковедение 2014 – № 7. – С. 33–38. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-problemy-i-perspektivy-razvitiya-regionalnogo-rynka> (дата обращения: 12.11.2018)
- 29.Коптлеуова С. К. Анализ кредитных рисков как один из современных способов совершенствования кредитной политики / С. К. Коптлеуова // Сибирский торгово-экономический журнал. — 2015. — № 2 (20). — С. 35–37.
- 30.Комиссарова Л.А. Проблемы и пути развития банковской системы России // Вестн. НГИЭИ. – 2012. –№ 4. – С. 119-127. [Электронный ресурс] Режим доступа:<http://cyberleninka.ru/article/n/problemy-i-puti-razvitiya> (дата обращения:14.06.2017)
- 31.Колесников В.И. Понятие «банковская система»: современные подходы к определению и системный анализ // Финансы и кредит. – 2012. – 26 (164). – с 1- 8. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/ponyatie-bankovskaya-sistema-sovremennye-podhody-k> (дата обращения: 12.11.2018)
- 32.Красавина Е.Н. Развитие российской банковской системы: тенденции, проблемы и перспективы // Вестник ВГУЭС. – 2012. - №1. – с. 120 –

125. [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/razvitie-rossiyskoj-bankovskoj-sistemy-tendentsii-problemy-i-perspektivy> (дата обращения: 12.11.2018)
33. Кураков Л.Г. Современные банковские системы: Учебное пособие. – 3 – е изд., перераб. И доп. – М.: Гелиос АРВ. – 320 с.
34. Лаврушин, О.И. Управление деятельностью коммерческого банка: Учебник / Под ред О.И. Лаврушин. – М.: ЮристЪ, 2013. – 452с.
35. Лаврушин, О.И. Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2013
36. Лаврушин, О. И. Кредитная экспансия в современной экономике/ Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы / Б. Б. Рубцов, П. С. Селезнев. - М.: ИНФРА-М, 2015. - с. 80 - 88.
37. Математические методы в современных экономических исследованиях [Электронный ресурс]: сборник научных статей. - М.: Проспект, 2014. - 146с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=534297> (дата обращения: 12.11.2018)
38. Миронова, Л.Е. Банковское дело. Словарь; М.: Инфра–М – Москва, 2013. – 412 с.
39. Моисеева И.М., Челмакина Л.А. Основные направления анализа финансового состояния и пути его совершенствования // Системное управление. 2013. № 2 (19). С. 27.
40. Нешиной, А. С. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : Учебник / А.С. Нешиной. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. - 576 с. Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=414993> (дата обращения: 12.11.2018)
41. Основы банковского менеджмента: учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: ИНФРА-М, 2012. - 293 с.

42. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 05.04.2016 №395–ФЗ – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11.2018)
43. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 12.11.2018)
44. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 12.11.2018)
45. Павлова Л.Н. Финансы предприятия - М.: Инфра-М, 176 с. 2014
46. Плисецкий, Е.Л. Региональная экономика: Учебное пособие / Е.Л. Плисецкий, И.Л. Черкасов. – М.: КНОРУС, 2014. –272 с.
47. Положение Банка России от 28.12.2012 № 395 – П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» - Режим доступа: <http://base.garant.ru/70324376/> (дата обращения: 12.11.2018)
48. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254 – П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» - Режим доступа: https://www.cbr.ru/press/PR/?file=040430_1635_254-r.htm (дата обращения: 12.11.2018)
49. Российский Экономический Журнал. Ершов, М.В. Об обеспечении валютной стабильности и о новых финансовых механизмах в условиях санкционного режима [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.re-j.ru/> (дата обращения: 12.11.2018)
50. Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. с 3-го изд / С. Питер Роуз. - М.: "Дело Лтд", 2012. - 569 с
51. Слепов, В. А. Финансы: Учебник/В.А.Слепов, А.Ф.Арсланов, В.К.Бурлачков и др., 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 336 с.

52. Стародубцева Е. Б. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. -2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА- М, 2015. - 288 с.
53. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб.пособие / А. М. Тавасиев. – 2–е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2013. – 639 с.
54. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование: Учебник/Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П., 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.
55. Тарханова Е.А. Банковское дело: Учебное пособие/ Тарханова Е.А., Тюмень: Издательство Тюменского государственного университета, 2015. 304с.
56. Толчина О.А. Показатели прибыли: сущность и их содержание // Экономический анализ. – 2012. – № 20. – С. 10-11. 29.
57. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков" от 23.07.2013 № 251 – ФЗ Режим доступа : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11.2018)
58. Федеральный закон "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" от 13.07.2015 N 222-ФЗ Режим доступа : <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 12.11.2018)
59. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М.:Юрайт, 2012. – 540 с.
60. Финансы и кредит. Костерина, Т.М, Панова, Т.А. Методологические

- основы кредита. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения: 15.06.2016)
61. Финансы и кредит. Колесник, Н.Ф., Бабушкин, В.И. Методика оценки рыночных рисков коммерческого банка. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения: 15.06.2016)
62. Френкель, А.А., Тихомиров, Б.И., Сергиенко, Я.В., Рощина, Л.С. Кризис как реальность: итоги и перспективы социально-экономического развития. Вопросы статистики. 2016 – № 5.
63. Шахов, В. В., Ахвледиани, Ю. Т. Страхование : учебник для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Ю. Т. Ахвледиани и др.; под. ред. В. В. Шахова, Ю. Т. Ахвледиани. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 511с.
64. Эриашвили, Н. Д. Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / [А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили]. - 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 287 с.

Определение банковской системы

Источник	Определение
Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»	«Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков»
Бернар И., Колли Ж. К. Толковый экономический словарь	«Банковская система это все банки. Толкование термина индивидуально в страновом масштабе»
Голубев С. А. Роль Центрального банка Российской Федерации в регулировании банковской системы страны	«Банковскую систему современной России составляют: Центральный банк РФ верхний уровень, кредитные организации резиденты; филиалы и представительства иностранных банков, союзы и ассоциации кредитных организаций–резидентов; банковская инфраструктура; банковский рынок»
Братко А. Г. Центральный банк в банковской системе России	«Определяет банковскую систему как систему кредитных организаций, которая включает не только Центральный банк, кредитные организации, но небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков»
Тавасиева А. М. Банковское дело. Управление и технологии	«Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную (взаимосвязанную, взаимодействующую) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию (функции), проводит свой перечень денежных операций/сделок,
Кураков Л. П. Экономика и право: словарь–справочник	«Банковская система составная часть кредитной системы, совокупность различных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово–кредитного механизма»
Гавриленко В. Г. Капитал. Энциклопедический словарь	«Банковская система сеть коммерческих банков и других, более специализированных банков, которые принимают у населения, фирм и других учреждений вклады (депозиты) и сбережения, обеспечивают перевод денег, предоставляют займы и кредиты, инвестируют в ценные бумаги корпораций и государства и т.д.»
Сиполс О. В. Новый англо–русский словарь–справочник	«Banking system/Банковская система сеть коммерческих, инвестиционных, сберегательных, торговых банков и других финансовых учреждений, выполняющих банковские операции»

Источник: составлено автором по [38,39,44,47,48]

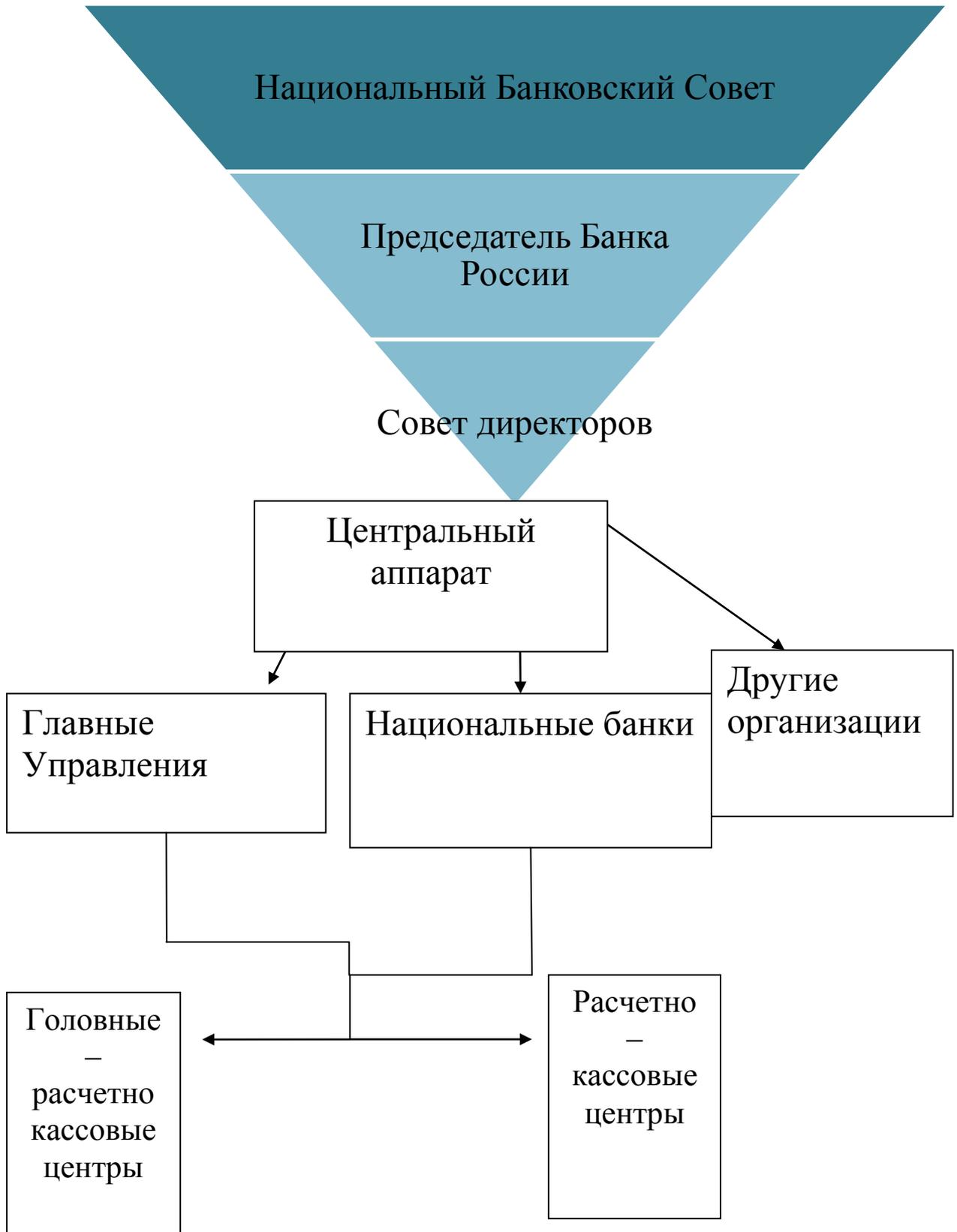
ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Определение банковской системы

Лаврушин О.И. Банковская система в современной экономике	Банковская система — необходимая совокупность банков, небанковских учреждений и банковской инфраструктуры, находящихся в тесном взаимодействии между собой и обеспечивающих ее устойчивое развитие.
--	---

Источник: составлено автором по [38,39,44,47,48]

Структура Центрального Банка Российской Федерации



Источник: составлено автором по [62]

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Состав и динамика макроэкономических показателей деятельности

банковского сектора России, млрд., руб

Наименование показателей	На 01.01.2012	На 01.01.2013	Отклонение		На 01.01.2014	Отклонение	
			Абсолютное	Относительное		Абсолютное	Относительное
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора	41627,5	49509,6	+7882,1	118,93	57423,1	7913,5	115,98
Собственные средства либо капитал банковского сектора	5242,1	6112,9	+870,8	116,61	7064,3	+951,4	115,56
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовыми организациями для физических лиц	23266,2	27708,5	+4442,3	119,09	32456,3	+4747,8	117,13
Кредиты банков в инвестициях всех форм собственности в основной капитал	725,7	806,3	+80,6	111,10	1003,6	+196,7	114,46
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	6211,7	7034,9	+823,2	113,25	7822,3	+787,4	111,19
Вклады физических лиц	11871,4	14251,0	+2379,6	112,31	16957,5	+2706,5	118,99
Средства, привлеченные других организаций	13995,7	15648,2	+1652,5	111,80	17787,0	+2138,0	113,66

Источник: составлено автором по [16]

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 3
Состав и динамика макроэкономических показателей деятельности
банковского сектора России, млрд., руб

Справочно:							
Валовой внутренний продукт (ВВП)	59698,1	66926,9	+7228,8	112,10	7105 5,4	+4128,5	106,16
Инвестиции организа ций всех форм собственнос ти в основной капитал (без субъектов малого предприним ательства)	8445,2	9595,7	+1150,5	113,62	1006 5,7	+470	104,89
Денежные доходы населения	35648,7	39903,7	+4255	111,93	4465 0,4	+4746,7	111,89
Темпы роста ВВП	12,1	6,2	-5,9	51,23	9,6	+3,4	154,83

Источник: составлено автором по [16]

Состав и динамика макроэкономических показателей деятельности
банковского сектора России млрд., руб

Наименование показателей	На 01.01.2015	На 01.01.2016	Отклонение		На 01.01.2017	Отклонение	
			Абсолютное	Относительное		Абсолютное	Относительное
Совокупные активы (пассивы) банковского сектора	77653,0	82999,7	+5346,7	106,88	80063	-2936,7	103,53
Собственные средства (капитал) банковского сектора	7928,40	9008,6	+1080,2	113,62	9387	+387,4	104,20
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациями физическим лицам	40865,50	43985,2	+3119,7	107,63	40939	-3046	106,92
Кредиты банков в инвестициях всех форм собственности в основной капитал	1098,70	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями	9724,0	11777,4	+2053,4	121,11	11450	-327,4	102,77
Вклады физических лиц	18552,70	23219,1	+4666,4	125,15	24200	+980,9	104,22
Средства, привлеченные от организаций	25008,10	28442,1	+3434	113,73	24322	-4120,1	114,48

Источник: составлено автором [16]

ПРОДОЛЖЕНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 4
Состав и динамика макроэкономических показателей деятельности
банковского сектора России млрд., руб

Справочно:							
Валовой внутренний продукт (ВВП)	77893,10	80412,5	+2519,4	103,23	8614 8,6	+5736,1	107,13
Инвестиции организац й всех форм собственнос ти в основной капитал (без субъектов малого предприним ательства)	10379,60	-	-	-	-	-	-
Денежные доходы населения	47919,10	53224,9	+5305,8	111,07	5546 6,6	2241,7	104,21
Темпы роста ВВП	3,2	-	-	-	-	-	-

Источник: составлено автором [16]