

Министерство образования и науки Российской Федерации
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ (НИ ТГУ)
Юридический институт
Отделение заочного обучения

УДК 342.849

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГАК
Зав. отделением заочного обучения,
доктор юрид. наук, доцент
_____ А.С. Князьков
« ___ » _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

по основной образовательной программе подготовки бакалавров
направление подготовки
030900-Юриспруденция

Генриха Дмитрия Викторовича

Руководитель ВКР
доцент
_____ И.Н. Мальцева
« ___ » _____ 2016 г.
Автор работы
_____ Д.В. Генрих

Томск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

<u>Введение</u>	3
<u>1 Сущность банковской системы Российской Федерации</u>	6
<u>1.1 Понятие, роль, структура банковской системы Российской Федерации</u> 6	
<u>1.2 Основы нормативно-правового регулирования банковской системы Российской Федерации</u>	16
<u>2 Деятельность и функции Центрального банка Российской Федерации, как органа регулирования банковской системы РФ</u>	24
<u>2.1 Центральный банк Российской Федерации, как проводник денежно-кредитной политики</u>	24
<u>2.2. Банковское регулирование и надзор как основная функция Центрального банка Российской Федерации</u>	44
<u>3 Основные тенденции и перспективы совершенствования банковской системы России</u>	53
<u>3.1 Возможности отражения мирового опыта развития банковских систем</u>	53
<u>3.2 Основные тенденции в Российской банковской системе</u>	59
<u>Заключение</u>	73
<u>Список использованных источников и литературы</u>	78

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны.

От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты

Поэтому в ситуации, в которой сейчас находится российская экономика, важнейшая задача – добиться того, чтобы эти финансовые ресурсы, которые формируются внутри страны и которые в ближайшее время придут извне, были трансформированы в реальные экономические проекты и в реальные инвестиции. Роль банковской системы здесь крайне велика. Если банковская система активно будет участвовать в этом процессе, то темпы инвестиционной активности могут значительно возрасти, что создаст основу для долговременного высокого экономического роста в ближайшие годы. Это вполне реально. Однако явных свидетельств того, что банковская система справляется или готова ответить на эти мощные вызовы реальной экономики, пока нет.

Сегодня ключевым элементом банковской системы любого развитого государства является центральный банк. Центральный банк Российской Федерации – системообразующий и центральный орган управления, контроля и надзора в банковской системе России. Он занимает особое место в государственном механизме и рыночной экономике нашей страны. Деятельность ЦБ РФ по регулированию банковской и денежной системы направлена на реализацию социальных и экономических основ конституционного строя Российской Федерации.

Актуальность и своевременность дипломного исследования, на мой взгляд, обоснована, во-первых, неоднозначностью современного правового регулирования статуса Банка России и банковской системы страны. Во-вторых, особой ролью Банка России в развитии денежно-кредитных отношений в Российской Федерации, в осуществлении банковского регулирования и надзора.

Предметом дипломной работы является совокупность теоретических и практических аспектов банковской системы Российской Федерации.

Объектом дипломной работы являются результаты и тенденции развития деятельности Банка России.

Целью дипломной работы является выявление и обобщение современных тенденций развития банковской системы РФ, рассмотрение основных проблем их развития и наиболее приемлемые в настоящее время пути их решения.

Исходя из этой цели, были поставлены в дипломной работе следующие задачи:

- рассмотреть основные понятия, роль, структуру банковской системы Российской Федерации;
- проанализировать действующее нормативно-правовое регулирование банковской системы Российской Федерации;
- охарактеризовать деятельность и функции Центрального банка Российской Федерации, как органа регулирования банковской системы РФ;
- выявить и проанализировать основные тенденции и перспективы совершенствования банковской системы России.

Теоретической и методологической основой для выполнения работы послужили: законодательные и нормативные акты, научная и учебно-методическая литература, статьи в периодических изданиях, статистические данные Банка России.

В работе использовались труды отечественных ученых по вопросам развития банковского дела и деятельности Центрального банка Российской Федерации. В их числе работы ведущих отечественных ученых: А.В. Аксеничева, Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова, Е.Ф. Жукова, Е.Ю. Грачева, Л.Л.Игонина, Ильина Т.Г., Беспалова О.В., А.А. Земцова, В.С. Аكوпова, Г.Г. Погосьяна, В.Е.Пономаренко, Т.Э. Рождественской, А.Г. Гузнова, В.Д. Белоусов, В.А. Бирюков, В.В. Каширин, А. А. Нестерова и др.

В качестве методов исследования применялись: исторический, сравнительно-правовой, монографический, экономико-статистический, вариантно-расчетный. Для иллюстрации теоретических выводов использованы статистические данные Банка России.

В связи с вышеизложенным выбранная тема имеет практическую значимость, так как решая современные проблемы российских банков, целесообразно воспользоваться историческим опытом функционирования банковской системы России, рассмотреть возникновение и развитие законодательства РФ о банковской системе, этапы развития банковской системы и наметить пути дальнейшего её совершенствования.

Дипломная работа включает: 83 страницы, 9 рисунков, 4 таблицы, состоит из введения, трех глав, разбитых на логические параграфы, заключения и списка литературы из 50 источников.

1 СУЩНОСТЬ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Понятие, роль, структура банковской системы Российской Федерации

Под термином «система» (от греч. – целое, составленное из частей; соединение) понимается множество элементов, находящихся в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство [43]. При этом качества системы как самостоятельного целого никогда не сводятся к качествам образующих эту систему элементов. Поскольку элементы объединяются в систему, подчиняясь объективным закономерностям, между ними возникают устойчивые связи, формирующие внутреннюю форму, то есть структуру этой системы.

Трудность в определении понятия «банковская система», выявлении ее частей и структуры отчасти объясняется тем, что термин «банковская система» имеет не столько правовое, сколько экономическое содержание, причем эти два понятия не совпадают [20].

Выяснению смыслового содержания термина «банковская система Российской Федерации» на сегодняшний день, по нашему мнению, препятствуют такие факторы, как:

- отсутствие полноценного легального определения этого термина в действующем законодательстве;
- появление новых юридических лиц, которые либо осуществляют отдельные банковские операции, либо, так или иначе, способствуют развитию банковской сферы.

Вопрос о включении этих новых образований в банковскую систему остается спорным.

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики.

Прежде всего, отметим, что понятия «банковская система» и «кредитная система» – не синонимы. На наш взгляд, понятие «кредитная система» шире понятия «банковская система», которая занимает только часть кредитной системы и включает в себя лишь совокупность банков.

В соответствии со ст. 2 Закона о банках банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков [3].

Банковская система – это совокупность институтов (Банк России, банки, филиалы и представительства иностранных банков), а также функций, форм и методов, направленных на выполнение финансово-экономических задач государства.

Также отметить, что толкование ст. 23 Федерального закона № 41-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации», носящей название «Контроль за банковской системой» позволяет выделить среди элементов банковской системы Центральный банк Российской Федерации, его структурные подразделения, иные банки, а также кредитно-финансовые учреждения [4].

Сложившуюся ситуацию нельзя признать удовлетворительной, поскольку любая система (в том числе и банковская) не сводится только к ее элементам, а всегда представляет собой нечто качественно новое. Кроме того, рассматриваемое определение оставляет за пределами банковской системы Российской Федерации различные юридические лица, которые либо обслуживают банковскую деятельность, либо сами фактически этой деятельностью занимаются.

Структура банковской системы Российской Федерации закрепляется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», где в статье 2 говорится, что «... банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков» [3]. Из данной формулировки следует, что банковская система современной России представляет собой единую двухуровневую систему, в которой:

- первый (верхний) уровень представлен Центральным Банком РФ, который осуществляет регулирование и управление всей системой;
- второй (нижний) уровень представлен банками и небанковскими кредитными организациями, находящимися в частной, корпоративной и муниципальной собственности, филиалами и представительствами иностранных банков.

На рисунке 1 представлена современная структура банковской системы Российской Федерации.



Рисунок 1 – Структура банковской системы в Российской Федерации [15]

Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями (см. рис.1).

Банковская система, как любая другая социальная система, является организацией и нуждается в наличии органов управления, обладающих какими-либо властными полномочиями по отношению к другим элементам системы. Таким властным центром, организующим основные процессы управления в банковской системе России, всегда являлся Центральный банк РФ.

Несмотря на законодательное закрепление за Банком России права проведения всех видов банковских операций, его главная функция – надзор за коммерческими банками и поддержание стабильности и надежности банковской системы в целом. В то же время максимальный объем проводимых в стране банковских операций концентрируется в сфере деятельности коммерческих банков, работающих непосредственно на рынке финансовых услуг.

В соответствии со ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитной организацией признается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять предусмотренные законом банковские операции [3].

По действующему законодательству все кредитные организации делятся на два вида: банки и небанковские кредитные организации.

Банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право проводить в совокупности три вида банковских операций: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов [16].

Банки могут быть универсальными, т. е. осуществлять все или почти все виды банковских операций и специализированными, например, инвестиционными, ипотечными, сберегательными, отраслевыми и др.

Коммерческие банки – основное звено двухуровневой банковской системы России.

Небанковские кредитные организации, которые в настоящее время стали играть важную роль в накоплении и мобилизации денежного капитала, представляют собой кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» [3].

Можно выделить следующие виды небанковских кредитных организаций: клиринговая палата, расчетный центр организованного рынка ценных бумаг, организации инкассации и др.

К специализированным банковским институтам, действующим по лицензии, относятся [16]:

- брокерские и дилерские фирмы,
- инвестиционные и финансовые компании,
- пенсионные фонды,
- кредитные союзы,
- кассы взаимопомощи, ломбарды,
- благотворительные фонды,
- лизинговые и страховые компании.

Основные формы деятельности этих учреждений сводятся к аккумуляции сбережений населения, предоставлению кредитов через облигационные займы корпорациям и государству, мобилизации капитала через различные акции, предоставлению ипотечных и потребительских кредитов, а также кредитной взаимопомощи.

Кредитные организации вправе создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для решения совместных задач. Им запрещается осуществление банковских операций. Союзы и ассоциации образуются и регистрируются в порядке, установленном законодательством для некоммерческих организаций (ст. 3 Закона о банках) [3].

Представляется, что союзы и ассоциации кредитных организаций не следует включать в банковскую систему, поскольку они – некоммерческие организации, которым запрещено совершать банковские операции.

Статья 4 Закона о банках предусматривает возможность создания группы кредитных организаций и холдингов. Группы кредитных организаций образуются для решения совместных задач (совместного осуществления банковских операций) путем заключения соответствующего договора.

Холдинги могут создаваться путем получения кредитной организацией (основной кредитной организацией) в силу преобладающего участия в уставном капитале одной или нескольких кредитных организаций либо в соответствии с заключенным с одной или несколькими кредитными организациями договором о возможности принимать решения, обязательные для указанных кредитных организаций.

Несмотря на то, что Закон о банках не содержит прямого указания на включение в состав банковской системы групп кредитных организаций и банковских холдингов, мы считаем возможным рассматривать их в качестве элементов банковской системы [3]. Группы кредитных организаций и банковские холдинги не являются юридическими лицами, однако для признания их элементами банковской системы это не требуется.

Важно отметить, что группы кредитных организаций и банковские холдинги образуются для совместного осуществления банковских операций.

Следует согласиться с мнением ряда авторов о том что, органы управления банковской системой должны обладать контрольно-надзорными полномочиями в отношении основной деятельности организаций, находящихся на втором уровне банковской системы, а также государственным влиянием на банковскую систему [49, с. 1169].

В связи с этим, к первому уровню банковской системы справедливо можно отнести и Федеральную службу по финансовым рынкам, которая в соответствии со ст. 14 Федерального закона № 218-ФЗ «О кредитных историях» [5], а также Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам [6] осуществляет государственный контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

В частности, Федеральная служба по финансовым рынкам обладает правом издавать обязательные для исполнения бюро кредитных историй нормативные правовые акты по вопросам, отнесенным к ее компетенции, ведет государственный реестр бюро кредитных историй, осуществляет контроль за соблюдением прав участников информационного обмена.

Несомненным элементом банковской системы является бюро кредитных историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии со ст. 3 Закона о кредитных историях, услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Бюро кредитных историй является важным элементом банковской инфраструктуры, призванным упростить деятельность кредитных организаций, снизить их риски в процессе кредитования заемщиков, а также предоставить добросовестным субъектам кредитных историй возможность получения займов (кредитов) на более выгодных условиях.

Следует не согласиться с мнением различных авторов о том, что коллекторские агентства также можно отнести к организациям банковской инфраструктуры [49, с 1170]. Многочисленная судебная практика подтверждает, что закон не требует лицензирования и не предъявляет никаких специальных требований к деятельности по взысканию задолженности по кредитам и в порядке суброгации. Любое лицо, приобретшее соответствующее требование по сделке уступки требования, может взыскивать этот долг с должника.

Ошибочной является и точка зрения о том, что, например, ломбарды также могут быть включены в банковскую систему в качестве ее элемента лишь, на основании того, что ломбарды главным образом служат для получения быстрых краткосрочных займов, предоставляемых физическим лицам [23].

Нам представляется, что основным критерием отнесения хозяйствующего субъекта к элементам банковской системы должно являться полномочие соответствующей организации осуществлять на регулярной основе отдельные виды банковских операций, указанных в ст. 5 Закона «О банках и банковской деятельности» [3].

В специализированной литературе наблюдается дискуссия о правовом статусе таких участников банковской системы, как государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Указанные субъекты занимают промежуточное положение между организациями банковской инфраструктуры и органами управления банковской системой, поскольку их можно отнести как к первому, так и ко второму уровню банковской системы Российской Федерации [20, с.15].

Банк развития и внешнеэкономической деятельности, являясь государственной корпорацией, с одной стороны, оказывает влияние на банковскую систему путем осуществления финансирования инвестиционных проектов, направленных на развитие инфраструктуры и реализацию инновационных проектов, в том числе в форме предоставления кредитов или участия в капитале коммерческих организаций. Однако отсутствие у Внешэкономбанка контрольно-надзорных полномочий над организациями, расположенными на втором уровне банковской системы, не позволяет отнести его к верхнему уровню банковской системы.

В то же время государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» делегируются властные полномочия в области управления публичными финансами. Вышеназванная корпорация осуществляет деятельность по учету, использованию, обслуживанию и погашению государственных кредитов и займов, предоставленных Российской Федерацией иностранным государствам, в том числе выполняет расчетные операции. В этом случае государственная корпорация Внешэкономбанк наделяется полномочиями государственного органа наряду с Центральным банком Российской Федерации в области осуществления государственной кредитной политики.

В широком смысле указанные функции означают участие государственной корпорации Внешэкономбанк в распоряжении публичными финансами, так как эти кредиты становятся бюджетными средствами Российской Федерации [20, с.17].

Таким образом, рассматриваемая корпорация, в силу своего особого статуса, занимает промежуточное положение между организациями банковской инфраструктуры и органами управления банковской системой.

Что касается государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», то, по мнению ряда авторов, она выполняет некоторые управленческие функции и вместе с Банком России занимается деятельностью по стабилизации банковской системы.

Однако данная корпорация не обладает правом непосредственного надзора за деятельностью кредитных организаций, не вправе проводить самостоятельные проверки или применять санкции.

Следовательно, можно сделать вывод, что на сегодняшний день государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» не располагает необходимыми властными в частности, контрольно-надзорными полномочиями в отношении кредитных организаций и занимает промежуточное положение между первым и вторым уровнем банковской инфраструктуры.

В свою очередь Фетисов Г.Г. указывает, что «... у Агентства присутствуют и элементы контрольно-надзорной функции. Во-первых, оно обладает правом издавать обязательные для исполнения кредитными организациями нормативные правовые акты по вопросам, прямо отнесенным законодательством к его компетенции» [45, с.45].

Так, Агентство вправе устанавливать ставку и порядок расчета страховых взносов (п. 7, 2 ст. 15 и п. 2 ст. 36 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [6]. Кроме того, Агентство способствует реализации банковского надзора, осуществляемого Банком России.

В соответствии с п. 6 ст. 27 Закона о страховании вкладов, указанием ЦБ РФ № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» служащие Агентства принимают участие в проверках кредитных организаций, проводимых Банком России, могут входить в состав временной администрации, назначаемой Банком России, для управления проблемными кредитными организациями (п. 2 ст. 19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций») [7, 9].

Таким образом, Агентство выполняет некоторые «квазиуправленческие» функции и вместе с Банком России занимается деятельностью по стабилизации банковской системы.

Цели государственного регулирования банковской системы подразумевают установление общих правовых рамок банковской деятельности и основ структурного построения банковской системы. Большое значение имеет создание правовых рамок организации контроля и надзора за банковской деятельностью. Стабильное развитие банковской системы возможно только при эффективном управлении ею со стороны государственных органов [23].

Регулирующее государственное воздействие на банковские отношения в пределах своей компетенции оказывают: Президент РФ, Федеральное Собрание РФ, Правительство РФ, Банк России. Не случайно в Законе о банках установлено, что правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Законом о банках, Законом о Банке России, другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

1.2 Основы нормативно-правового регулирования банковской системы Российской Федерации

Банковское законодательство – это специфическое структурное образование в системе российского законодательства, в которое входят нормы различных отраслей права, регулирующих разнообразные аспекты деятельности кредитно-банковской системы. Такое структурное образование одни авторы называют комплексной отраслью законодательства, другие – комплексной отраслью права [13, с.9]. Комплексный характер банковского законодательства позволяет относить к нему наряду со специальными банковскими законами другие федеральные законы, которые содержат нормы, в той или иной мере затрагивающие банковскую деятельность. К ним, в частности, относятся нормы, содержащиеся в:

- Гражданском кодексе ч.1 от 30.11.1994 № 51-ФЗ, ч.2 от 26.01.1996 № 14-ФЗ, с изм. и доп. (о правовом положении Банка России ст. 48 и др., о кредитном договоре и его формах ст.819, 820, о видах вкладов ст.837 и пр.);
- Налоговом кодексе РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, в ред. от 05.04.2016, с изм. и доп., вступ. в силу с 09.04.2016 (ст. 290. Особенности определения доходов банков);
- Уголовном кодексе Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ, в ред. от 30.03.2016 (ст. 172 Незаконная банковская деятельность);
- Трудовом кодексе РФ от 30.12.2001 № 197-ФЗ, в ред. от 30.12.2015 (ст. 349.4. Особенности регулирования труда отдельных категорий работников кредитных организаций);
- Кодексе РФ «Об административных правонарушениях» от 30.12.2001 № 195-ФЗ, в ред. от 05.04.2016 (ст.15.26 Нарушение законодательства о банках и банковской деятельности), и некоторых других.

Специальное банковское законодательство включает Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Закон о банках, о внесении изменений в статьи 50.36 и 50.39 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и статью 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др. [2-5].

Они занимают ведущее место среди источников правового регулирования банковской деятельности, а центральное место среди них занимают Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Закон о банках.

Практика показывает, что до настоящего времени банковское законодательство Российской Федерации развивалось не самым оптимальным путем, и это притом, что наша страна имеет неоднократный опыт создания достаточно эффективной системы нормативного регулирования денежно-кредитной сферы за очень ограниченные промежутки времени. Если возможность рецепции зарубежных моделей развития банковской системы и банковского законодательства представляется достаточно спорной в силу особого исторического пути России, то осмысление собственного опыта может оказать реальную помощь в процессе совершенствования правового регулирования кредитно-расчетных правоотношений [24, с.233].

Известно, что до 1917 г. Россия обладала одним из самых эффективных, по меркам того времени, банковским законодательством, которое отражало общие тенденции, складывающиеся в мировой банковской практике. Оно начало активно формироваться после реформ 1860 г., когда, помимо государственных (казенных) банков, начинают появляться частные коммерческие банки, нуждающиеся в более четком определении сфер деятельности. В последней четверти XIX века в кредитно-банковской сфере

осуществлялась активная законотворческая работа, направленная на создание новых кредитных учреждений.

В отношении частных и общественных кредитных институтов принимались меры для достижения большего соответствия их деятельности финансово-экономическим потребностям страны [32, с.40].

1. Тогда были приняты Законы «О Государственном банке», «О кредитной системе».

2. В частности, к началу XX века закон «О Государственном банке» позволял ему не только быть эмиссионным центром, но и осуществлять кредитование народного хозяйства. Чрезвычайно интересен тот факт, что к 1917 г. банковское законодательство России было кодифицировано в 10 томе Свода законов Российской империи – Уставе кредитном.

3. Банковское законодательство того времени было достаточно сбалансированным и обеспечивало интересы, как кредитора, так и заемщика. В полной мере это проявилось, к примеру, в законодательстве об ипотеке и ипотечных банках, что очень актуально в настоящий момент. Основным достижением законотворчества в этот период является, по нашему мнению, поощрение частной и общественной инициатив в сфере кредитования. Именно благодаря этому в кредитно-банковской системе и экономике России в целом начал набирать силу процесс модернизации [32, с.42].

Революция 1917 г. и последовавшие за ней процессы национализации и обобществления привели к отрицанию многообразия типов банков, как по функциональному назначению, так и по форме собственности. Постепенно из банковской практики и банковского законодательства исчезают нормы, определяющие деятельность коммерческих, муниципальных, кооперативных, ипотечных и других дореволюционных кредитных учреждений, запрещается деятельность иностранных банков. Исчезает и само банковское законодательство, уступая место постановлениям правительства, принимаемым вслед за решениями партийных съездов [33, 46]. Наиболее

значительным нормативным актом этого периода был декрет ВЦИК от 14 декабря 1917 г. «О национализации банков».

Он объявил банковское дело монополией государства и объединил все существовавшие в тот момент частные акционерные банки и банкирские конторы с Государственным банком, с передачей ему активов и пассивов ликвидируемых банков.

Монополию банковского дела осуществлял Народный банк РСФСР, однако, в условиях военного коммунизма и необходимости централизованного бюджетного финансирования его деятельность не имела необходимых предпосылок и, по сути, была лишена смысла; и поэтому Декретом СНК от 19 января 1920 г. он был упразднен, а его активы и пассивы переданы Бюджетно-расчетному управлению НКФ. В период проводившейся в стране политики военного коммунизма была поставлена задача ликвидировать банки и превратить их «в центральную бухгалтерию коммунистического общества» [33, 46]. Таким образом, дореволюционная кредитная система России была разрушена.

В связи с этим значительный интерес представляет опыт перехода к НЭПу и построения банковской системы СССР практически с нуля в еще более тяжелых, по сравнению современными условиями. Данный период начинает свой отсчет с 1921 г., когда в результате изменения экономической политики в стране, вновь возникла необходимость в развитии банковского дела. Принятые позже, в 1922 г. положения о Государственном банке и уставы банков, учрежденных в этом периоде, послужили основой, на которой развивалось в дальнейшем советское банковское право.

Благодаря целенаправленной законодательной деятельности, уже к 1927 году СССР был в достаточной степени насыщен кредитными учреждениями, причем с принятием Положений «О принципах построения кредитной системы», «О кооперативном кредите», «О системе сельскохозяйственного кредита» их стихийный рост удалось

рационализировать и превратить кредитную сеть в кредитную систему [25, с.172].

В двадцатые годы советское банковское законодательство допускало существование наряду с государственными кредитными организациями кооперативных, частных и смешанных.

Таким образом, несмотря на политические декларации советского правительства, реальная нормотворческая деятельность государства позволила в исторически сжатые сроки создать достаточно разветвленную, многосубъектную кредитно-банковскую систему, которая обеспечивала юридическим и физическим лицам довольно широкий спектр банковских услуг. К сожалению, подлинного развития эта система так и не получила, в связи с последующим изменением государственной политики, направленной на введение комплексного планирования экономики страны и соответственно ухода от рыночных отношений [39, с. 184].

Переход к социалистической индустриализации, коллективизации сельского хозяйства и последовавшая за этим кредитная реформа 1930-1932 г. привели к ликвидации коммерческого кредита и введению прямого банковского кредитования. Однако в процессе построения кредитной системы в период НЭПа был накоплен существенный теоретический и практический опыт, игнорировать который было бы крайне недальновидно. Решения и подходы, сформулированные тогда, актуальны и сейчас, и могут дать импульс дальнейшему совершенствованию банковской системы России в русле принципов рыночной экономики. Среди наиболее значимых идей и практических достижений рассматриваемого периода можно назвать, например, идею создания кредитного устава, которая не была реализована, но заслуживает внимания и изучения. А также отсутствие монополизма в сфере управления банковской системой, зарождение региональных кредитных организаций, созданных по принципу экономического районирования и наличие специализированных кредитных учреждений, в

функции которых входило кредитование конкретных сфер народного хозяйства и т. д. [47, с.272]

Назревшая необходимость экономической реформы в СССР в конце 80-ых годов вызвала зарождение банковской системы рыночного типа и потребность в создании адекватного ей банковского законодательства.

Правовой основой возникших тогда акционерных коммерческих банков специалисты называют Постановление Совета Министров СССР от 01.09.88 г. «Об утверждении Устава Госбанка СССР», где закреплялось, в частности, что Госбанк СССР регулирует деятельность специализированных, коммерческих, акционерных, кооперативных банков и других кредитных учреждений в СССР. Банковские законы при всей их очевидной необходимости были приняты не сразу с начала объявленной банковской реформы [44].

Сказалась извечная российская традиция: вначале перестройка, с ограниченной информацией о том, как ее надо делать, а только потом более или менее продуманная концепция и правовая регламентация осуществляемой деятельности. Создание первых кредитных учреждений нового типа, таким образом, не сопровождалось формированием достаточной законодательной базы. Возникла ситуация, при которой новые банковские законы не были разработаны, а старые нормативные акты не могли соответствовать складывающейся практике.

В этих условия хозяйствующие субъекты действовали по принципу «что не запрещено, то дозволено», тем самым создавалось поле для собственной интерпретации деятельности, разработки собственных правил ведения банковских операций. Переломным моментом в развитии банковской системы, а также своеобразной точкой отсчета в создании современного банковского законодательства стало принятие Верховным Советом РСФСР в декабре 1990 г. двух специальных системообразующих законов – Закона «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и Закона «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» [44].

Несмотря на то, что с позиций сегодняшнего дня многие положения этих законов страдали явными недостатками, их принятие стало существенным прогрессом в законодательном закреплении новых правил осуществления банковской деятельности.

Данные нормативные акты составили необходимое ядро, вокруг которого впоследствии группировались вновь принимаемые нормативные документы. «В целом банковское законодательство, отражая противоречия переходного периода, начальной стадии формирования банковской системы рыночного типа, определенный недостаток знаний о том, как должна выглядеть эта система, было в известной степени упрощенным, несовершенным. Это вероятнее всего был каркас того, что должно было приобрести более законченные формы. Не случайно уже в 1993-1994 гг. началась работа по подготовке проекта новых банковских законов» [24, с.236]

Основной концептуально-правовой недостаток рассматриваемых законов заключается, на наш взгляд, в том, что они во многом не были актами прямого действия. К середине 90-ых годов это привело к появлению огромного количества подзаконных актов, регулирующих банковскую деятельность. Колоссальный массив указов Президента, инструкций, положений, указаний Банка России и других ведомств осложнили противоречиями нормативно-правовое регулирование денежно-кредитных отношений, что не могло не вызвать ослабление исполнительской дисциплины, и системный кризис 1998 года.

Сегодня банковское законодательство России, динамично развивающееся уже почти полтора десятилетия, не стоит на месте. Хотя надо сказать, что процесс принятия новых правовых документов становится все сложнее. Нередко даже на внесение, казалось бы, незначительных изменений в ту или иную статью действующего закона уходят многие месяцы согласований.

Тем не менее, российские парламентарии продолжают принимать серьезные законодательные решения, совершенствуя правовую базу в интересах эффективной деятельности финансовых институтов.

Вывод по 1 главе:

Таким образом, проведенный анализ показал, что определение банковской системы Российской Федерации путем перечисления ее элементов, содержащееся в ст. 2 Закона о банках, не соответствует современному состоянию развития банковской системы и нуждается в соответствующем изменении. Представляется, что банковская система Российской Федерации представляет собой внутренне организованную совокупность кредитных организаций, органов управления и организаций банковской инфраструктуры, а также иных организаций, выполняющих на регулярной основе хотя бы одну из кредитных операций.

Банковское законодательство России шаг за шагом выходит на уровень передовых международных стандартов. Хотя, конечно, сам процесс принятия принципиально важных правовых документов и введения их в жизнь в условиях российских реалий зачастую сопровождается серьезными столкновениями интересов и в силу именно этого довольно затяжными дискуссиями.

2 ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, КАК ОРГАНА РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

2.1 Центральный банк Российской Федерации, как проводник денежно-кредитной политики

Центральные банки в современном мире имеют огромное значение для финансовой системы страны как часть банковской системы, как регуляторы денежных и кредитных отношений, как эмиссионные центры. Они регулируют экономику стран, являются источником их благополучия или неблагополучия. Центральный банк как национальный институт финансовой системы страны располагает значительным инструментарием, с помощью которого он может регулировать деятельность, как отдельных банков, так и банковской системы в целом.

Центральный банк наделен монопольным правом денежной эмиссии, регулирования денежного обращения, кредита и валютного курса. В разных странах его называют национальным, эмиссионным или резервным банком. В специфических случаях проводником денежно-кредитной политики может выступать министерство финансов от лица правительства, валютное правление и валютный институт, а также частный банк, обладающий монополией на денежную эмиссию.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР [48].

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР.

В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

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

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. Банк России начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю [48].

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации и Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления [2, ст. 22, ст. 75].

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

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

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

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

Предусматривается реализация комплекса мер, включая обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и периодичности публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных передовой международной практикой. Кроме того, будет раскрыта информация о реальных владельцах кредитных организаций, контроль за их финансовым состоянием, а также повышение требований к должностным лицам кредитной организации и их деловой репутации [48].

С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов, в том числе Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Инструкцию «Об обязательных нормативах банков» и пр.

В связи с расширением круга кредитных организаций, предоставляющих населению ипотечные кредиты, Банк России в 2003 г. издал Указание «О проведении единовременного обследования по ипотечному кредитованию», в котором был определен порядок составления и

предоставления сведений о предоставленных кредитными организациями ипотечных жилищных кредитах. С принятием Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» кредитные организации, обеспечивающие соблюдение требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг.

В 2004 г. на основании Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» Банк России издал Инструкцию «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», в которой установил особенности расчета и значений обязательных нормативов, величину и методику определения дополнительных обязательных нормативов кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам. В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации [48].

В апреле 2005 г. Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года».

В 2008 году, в связи с кризисом ипотечного кредитования в США и острым дефицитом ликвидности на международных финансовых рынках, изменились условия проведения денежно-кредитной политики. Банк России увеличил объемы рефинансирования коммерческих банков. Был разработан аукционный механизм размещения свободных средств федерального бюджета на банковских депозитах. При этом с целью существенного снижения инфляции Банк России активно использовал доступные ему инструменты денежно-кредитной политики — процентные ставки, нормативы обязательных резервов, валютный курс рубля. В сентябре 2008 г. в результате обострения мирового финансового кризиса ситуация в экономике России кардинально изменилась. Резкое падение мировых цен на нефть и другие экспортируемые Россией товары привело к ухудшению состояния платежного баланса страны. К концу 2008 г. сформировавшийся осенью 2008 года валютный курс рубля перестал соответствовать экономическим реалиям. Поэтому была проведена постепенная девальвация рубля. 23 января 2009 года верхняя граница валютного коридора стоимости бивалютной корзины была установлена на уровне 41 рубль [48].

Начавшийся осенью 2008 года мощный отток частного капитала, сопровождался резким падением цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от иностранных источников финансирования. В условиях мощного оттока вкладов населения, отсутствия возможности у российских банков получить кредиты за рубежом, свертывания рынка межбанковского кредитования ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций. Некоторые банки начали задерживать платежи и выдачу средств со вкладов населения.

В октябре 2008 г. отток вкладов населения из банков достиг своего максимума. Начался рост просроченной задолженности по кредитам и стагнация банковского кредитования реального сектора и населения. В результате усиливавшегося недоверия банков друг к другу резко снизились объемы операций межбанковского кредитования. В это время Банк России

основные усилия направил на предотвращение массового банкротства российских банков.

С целью пополнения банковской ликвидности неоднократно принималось решение о снижении нормативов обязательных резервов. Был значительно расширен перечень активов, принимаемых Банком России в залог при рефинансировании банков. В течение 2009 г. 10 раз снижались ставка рефинансирования Банка России и другие ставки по операциям Банка России с кредитными организациями. С 24 апреля 2009 г. до конца года ставка рефинансирования снизилась с 13% до 8,75% [48].

Был создан временный механизм поддержания межбанковского рынка в условиях кризиса, который предусматривал компенсацию Банком России до 90% убытков, понесенных банками-кредиторами при межбанковском кредитовании банков, у которых была отозвана лицензия.

Для быстрого и масштабного пополнения рублевой ликвидности банковской системы был разработан механизм предоставления Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения («беззалоговых» кредитов).

Одним из способов увеличения капитала банков стало предоставление им за счет государственных средств субординированных кредитов. Кроме того был разработан механизм приобретения государством привилегированных акций банков, нуждающихся в пополнении капиталов, с оплатой их специальными облигациями федерального займа.

Совместно с Агентством по страхованию вкладов Банк России провел большую работу по санации проблемных банков.

В большинстве случаев к санации и отзыву лицензии у крупных и средних банков привело кредитование этими банками бизнеса своих собственников.

Банк России предоставлял кредиты на льготных условиях крупным финансово устойчивым банкам в случае их готовности приобрести за символическую сумму контрольный пакет акций проблемного банка и за

счет полученных средств осуществить его санацию. В результате предпринятых мер кризис ликвидности банковского сектора был погашен, массовое банкротство банков предотвращено. Ситуация относительно стабилизировалась.

В течение 2010 г. по мере улучшения ситуации в банковском секторе Банк России постепенно сворачивал специальные антикризисные механизмы. К концу 2010 г. было полностью прекращено предоставление Банком России кредитов без обеспечения.

В первой половине 2010 года в условиях быстро снижающейся инфляции, низкого совокупного спроса на товары и услуги, вялого роста банковского кредитования Банк России четыре раза принимал решения о снижении своих процентных ставок. За первые 5 месяцев 2010 г. ставка рефинансирования была снижена с 8,75 до 7,75% [48].

С середины 2010 г. макроэкономическая ситуация начала изменяться. Начиная с августа, инфляция стала расти. В конце декабря на фоне растущей инфляции было принято решение о повышении процентных ставок на 0,25% по привлекаемым Банком России депозитам.

В начале 2011 года Банк России продолжил ужесточение денежно-кредитной политики. В целях снижения инфляции в январе было принято решение о повышении нормативов обязательных резервов. В феврале Банк России объявил о еще одном повышении нормативов обязательных резервов и о повышении большинства процентных ставок Банка России, включая ставку рефинансирования, на 0,25%. В марте 2011 г. вновь было принято решение о повышении нормативов обязательных резервов.

Таким образом, деятельность Центрального банка России (Банк России) – это процесс реализации целей и задач, закреплённых законодательно, в целях поддержания и развития денежно-кредитных отношений, платёжной и банковской систем и экономики в целом.

Сегодня целями деятельности Банка России являются [16]:

- 1) защита и обеспечение устойчивости рубля;

- 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банк России.

В законодательстве РФ не выделены задачи деятельности Банк России, но исходя из целей и направлений деятельности, а также из функций можно сформулировать основные задачи следующим образом:

- 1) участие в разработке и проведении государственной денежно-кредитной и финансово-бюджетной политики;
- 2) таргетирование инфляции в стране;
- 3) сокращение бюджетного дефицита;
- 4) обслуживание государственного долга;
- 5) организация функционирования и поддержание стабильности денежного обращения;
- 6) обеспечение эффективности и бесперебойности функционирования национальной платежной системы;
- 7) обеспечение ликвидности банковской системы;
- 8) обеспечение соблюдения и защиты интересов кредиторов и вкладчиков;
- 9) обеспечение устойчивости курса рубля как государственной валюты;
- 10) обеспечение государственного фонда валютных резервов;
- 11) расширение кредитования коммерческих банков, в основном за счет ресурсов эмиссионного фонда;
- 12) расширение возможностей неэмиссионного кредитования и покрытия бюджетного дефицита на разных уровнях системы властей;
- 13) поддержание стабильности и надежности банковской системы;
- 14) максимальное использование методов денежно-кредитного управления банковской системой и др.

Основополагающей для Банка России является закрепленная в Конституции Российской Федерации функция Банка России по защите и обеспечению устойчивости рубля [1, п. 2 ст. 75].

Базовые методологические положения, всесторонне выражающие особенности создания, организации и функционирования всей системы Банка России, закреплённые в законе формируют его принципы [21, с.142].

1) ЦБ образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, включающей центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения, российское объединение инкассации и все другие учреждения и организации, необходимые для его деятельности;

2) национальные банки республик являются территориальными учреждениями ЦБ и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения совета директоров;

3) задачи и функции территориальных учреждений ЦБ определяются Положением о территориальных учреждениях ЦБ, утверждаемым советом директоров;

4) создание и работа территориальных учреждений, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность РФ;

5) ЦБ может быть ликвидирован только на основании принятия соответствующего федерального закона, который определит порядок использования его имущества.

Операции, предусмотренные законодательством, выполняют учреждения Банка России. Основная работа по банковскому обслуживанию клиентов сосредоточена в его главных управлениях, национальных банках, полевых учреждениях, расчетно-кассовых центрах (РКЦ), операционных управлениях при Банке России.

В соответствии с ФЗ «О Центральном банке РФ» клиентами Центрального банка РФ являются [2]:

- 1) кредитные организации (кроме регионов, где нет кредитных учреждений);
- 2) исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления, их учреждения и организации;
- 3) государственные внебюджетные фонды;
- 4) воинские части;
- 5) военнослужащие;
- 6) служащие Банка России и иные лица;
- 7) центральные банки других стран;
- 8) международные банки;
- 9) международные валютно-финансовые организации;
- 10) правительство страны.

Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти страны и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения, обладает юридической самостоятельностью в вопросах тактики и стратегии проведения денежно-кредитной политики, направленной на поддержание стабильности покупательной способности денег и сбалансированного платежного баланса.

В настоящее время Банк России представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления, которая включает [32, с. 39]:

1. Национальный банковский совет.
2. Совет директоров.
3. Центральный аппарат;
4. Территориальные учреждения.
5. Расчетно-кассовые центры (РКЦ).
6. Полевые учреждения.

7. Предприятия инфраструктуры.

Подробнее структуру банка России можно представить на рисунке 2.



Рисунок 2 – Структура Банк России [16, с. 89]

Высший орган власти Банка России – Совет директоров, решающий наиболее значимые вопросы, отражающие его целевую ориентацию. В состав Совета директоров входят Председатель Банка России и 12 членов, которые работают на постоянной основе в Банке России. Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на четыре года по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации.

В части денежно-кредитного регулирования Совет директоров принимает решения по поводу [21, с. 94]:

- выпуска и изъятия банкнот и монет из обращения, общего количества выпуска наличных денег;
- установления обязательных нормативов для кредитных учреждений;

- величины резервных требований в процентах к обязательствам кредитных организаций, а также порядка их депонирования в Банке России;
- списка векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов центрального банка, а также случаев, когда кредиты обеспечиваются другими ценностями, гарантиями и поручительствами;
- изменения процентных ставок Банка России;
- пролонгирования в исключительных случаях ранее предоставленных кредитов;
- лимитов операций на открытом рынке;
- участия в международных организациях;
- участия в капиталах организаций, обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;
- купли и продажи недвижимости, необходимой для деятельности Банка России и его служащих;
- прямых количественных ограничений;
- организации формирования резервов кредитных организаций.

В рамках надзорной и контрольной функции Совет директоров:

- принимает решение о создании для Банка России органа банковского надзора;
- устанавливает порядок проведения проверок кредитных организаций;
- определяет перечень сведений о деятельности коммерческих банков;
- принимает решения по проведению мероприятий в целях финансового оздоровления кредитных учреждений;

- определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;
- разрешает создание по экономическим регионам территориальных учреждений;
- дает разрешения территориальным банкам на выдачу гарантий и поручительств, вексельных и других обязательств от имени Банка России [21, с. 95].

Реализацию возложенных на Центральный банк РФ полномочий обеспечивает Председатель Банка России.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года по представлению Президента РФ. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Председатель является высшим должностным лицом Банка России и несет всю полноту ответственности за его деятельность.

Центральный аппарат включает департаменты, каждый из которых является функциональным подразделением по основным направлениям деятельности. Именно они анализируют экономические события, состояние банковского сектора, прогнозируют влияние возможных изменений в денежно-кредитной политике, несут ответственность по выполнению решений Совета директоров и Председателя Банка России.

Ко второму уровню организационной структуры Центрального банка Российской Федерации относятся территориальные учреждения – главные территориальные управления и их отделения, расчетно-кассовые центры, национальные банки [21, с. 97].

Территориальные учреждения не обладают статусом юридического лица, они действуют от имени Банка России по доверенности. Их права ограничены. В частности, они не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, выдавать гарантии и поручительства, векселя и

другие обязательства без соответствующего разрешения Совета директоров Банка России.

Главные территориальные управления без согласования с Банком России не имеют права продавать и отчуждать здания и сооружения. Баланс главного территориального управления является составной частью баланса Банка России. Отношения главных управлений с коммерческими банками строятся на базе договоров, заключенных ими от лица Банка России, в связи, с чем ответственность по данным договорам несет его центральный аппарат.

Учреждения второго уровня Банка России выполняют часть его функций на соответствующих территориях. Их главной задачей является обеспечение единства федеральной политики в области денежно-кредитных отношений, надзора за деятельностью коммерческих банков [21, с. 102].

В состав территориальных учреждений входят расчетно-кассовые центры (головные, межрайонные и районные). Они проводят межбанковские платежи и расчеты, осуществляют кассовое обслуживание банков и расчетно-кассовое обслуживание счетов бюджетов всех уровней и органов федерального казначейства, Министерства финансов РФ, государственных внебюджетных фондов, а также некоторых иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Взаимоотношения РКЦ с клиентами строятся на договорной основе.

Головные расчетно-кассовые центры выполняют, кроме названных, некоторые дополнительные операции, например, проводят расчеты по итогам операций на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ).

Каждый РКЦ имеет [32, с. 39]:

а) наименование, включающее названия того населенного пункта, где он территориально функционирует, и соответствующего территориального управления, в состав которого он входит;

б) идентификационный код (номер по МФО);

в) печать со своим наименованием и изображением Государственного герба Российской Федерации, а также штампы, используемые для выполнения возложенных на него полномочий.

Полевые учреждения – третий уровень организационной структуры Банка России. Они предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны РФ и иных органов безопасности [32, с. 41].

Как и территориальные учреждения, они не являются юридическими лицами, но в отличие от последних являются воинскими учреждениями, комплектуются военнослужащими и утверждаются совместным решением Банка России и Министерства обороны. Их функции ограничены расчетно-кассовым обслуживанием и некоторыми другими банковскими операциями.

Свои функции Центральный банк осуществляет через активные и пассивные банковские операции. Операции Центрального банка и проведение денежно-кредитной политики определяют состояние и изменения его баланса. Баланс Банка России публикуется в упрощенном виде. Совет директоров утверждает эту форму для публикации, поскольку считает, что она дает достаточную информацию для отражения денежно-кредитной политики Банка России [32, с. 42].

В таблице 1 представлены официальные данные баланса Банка России за 2015 год.

Таблица 1 – Баланс Банка России на 01.01.2016 г. [31]

Активы	Сумма, млн. руб.	Пассивы	Сумма, млн. руб.
1. Драгоценные металлы	3 258 868	1. Наличные деньги в обращении	7 725 769
2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов	19 798 474	2. Средства на счетах в Банке России	12 106 220
3. Кредиты и депозиты	6 057 403	3. Средства в расчетах	22 378
4. Ценные бумаги	747 567	4. Обязательства перед МВФ	966 855
5. Требования к МВФ	1 135 504	4. Прочие пассивы	1 945 876

6. Прочие активы	841 568	6. Капитал	9 072 286
Итого по активу	31 839 384	Итого по пассиву	31 839 384

В активах по данным таблицы 1 отражены требования Банка России, или направления размещения собственных и привлеченных средств. В пассивах по данным таблицы 2 представлены обязательства Банка России, или источники привлечения средств, а также собственный капитал.

На рисунках 3-4 отражен анализ структуры активных и пассивных операций Банка России за 2015 год.

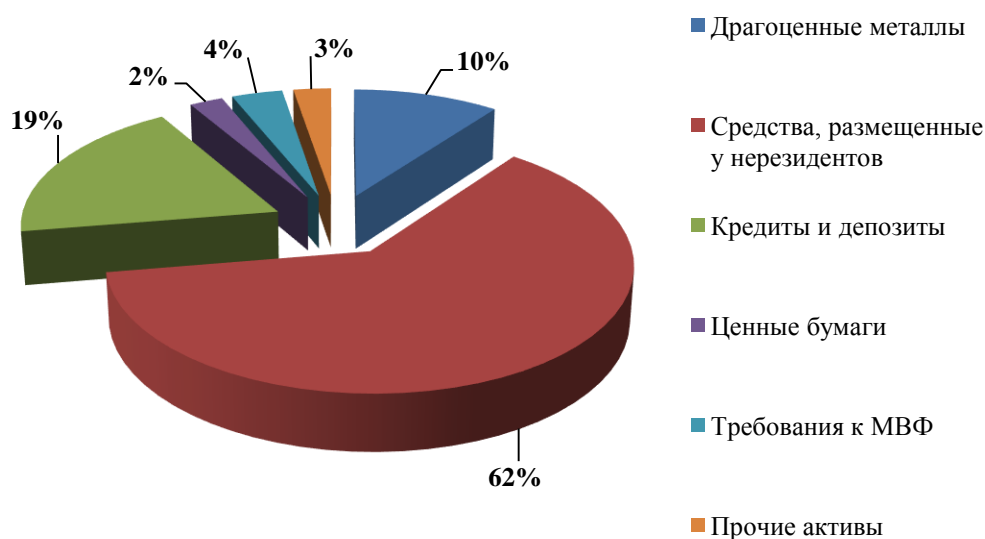


Рисунок 3 – Анализ структуры активных операций Банка России за 2015 год



Рисунок 4 – Анализ структуры пассивных операций Банка России за 2015 год

Снижение инвестиций, оттока капитала и положительного сальдо внешней торговли – такова оценка платежного баланса России за 2015 год, обнародованная Банком России [26].

В ушедшем году объем прямых инвестиций в небанковский сектор, как оценивает Центробанк, был равен \$6,7 млрд., сократившись в 2.8 раза, если сравнивать с годом до этого, когда он составлял \$18,5 млрд.

В разбивке по кварталам за 2015 год динамика прямых инвестиций была следующей: рост на \$2,6 млрд. в первом квартале, снижение на \$0,9 млрд. во втором, рост на \$0,6 млрд. в третьем и рост на \$4,4 млрд. в четвертом квартале.

Динамика за 2014 год была следующей: рост на \$10,5 млрд. в I квартале и на \$10,6 млрд. во II, и снижение на \$1,1 млрд. в III и на \$1,5 млрд. в IV квартале, сообщает «Интерфакс». Замедлилось снижение портфельных инвестиций в активы небанковского сектора от нерезидентов: если в 2014 году они упали на \$12,3 млрд., то в 2015 году на \$4 млрд., то есть в три раза меньше. Их объем снижался в каждом квартале 2015 года: на \$0,6 млрд., на \$0,2 млрд., на \$0,1 млрд. и на \$3 млрд. с первого по четвертый квартал соответственно [26].

Обязательства по портфельным инвестициям перед нерезидентами федеральных органов управления уменьшились на \$6,7 млрд., тогда как за год до этого их снижение составляло \$8,7 млрд. Также ЦБ подсчитал, что в 2015 году было и снижение чистого вывоза капитала из РФ: до \$56,9 млрд. против \$153 млрд. в 2014 году. Данный показатель оказался лучше прогнозов и самого ЦБ, и Минфина, ожидавшего оттока капитала на уровне \$57-58 млрд. [26].

На этот и последующие два года ЦБ прогнозирует, что вывоз капитала составит \$53 млрд., \$48 млрд. и \$46 млрд. соответственно. ЦБ также отмечает, что в 2015 году в структуре чистого вывоза капитала главная

составляющая – погашение частного внешнего долга, чего не было в предыдущих периодах.

Значительно сократили внешние обязательства банки, которые продавали иностранные активы и направляли на погашение долгов средства по операциям текущего счета, а прочие секторы в основном погашали задолженности путем прямых инвестиций.

Кроме того, ЦБ объявил, что в 2015 году на 23,2% снизилось положительно сальдо внешней торговли, которое составило \$145,6 млрд. против \$189,7 млрд. за год до этого [26].

Повышенное внимание Банк России уделяет ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, - это фиктивная капитализация банков.

Поэтому основными задачами развития банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;
- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;
- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой

деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

Через платежную систему Банка России в 2015 г. было проведено 59% общего объема безналичных платежей. Значительная их часть осуществляется через системы расчетов между клиентами одного подразделения кредитной организации (филиала). В 2015 г. их доля составила более 37% общего объема безналичных платежей [31]. Удельный вес платежей, проведенных через платежные системы для расчетов на основе прямых корреспондентских отношений, а также через платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций и внутрибанковские платежные системы, относительно не велик. В 2015 г. он составил соответственно 9%, 0,4% и 8,7%.

Банк России не принимает непосредственного участия в функционировании данных платежных систем, но при всех вариантах прохождения платежей погашение сальдо взаимной задолженности кредитных организаций происходит с корреспондентских счетов Банка России, что служит подтверждением выполнения им роли расчетного центра банковской системы [8].

Банку России принадлежит исключительная роль в организации расчетов наличными деньгами. Эмиссия наличных денег, которые являются одним из инструментов платежей, организация их обращения и изъятия из обращения на территории РФ осуществляются исключительно Банком России. Совет директоров Банка России принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монет и изъятии старых, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков.

Банк России осуществляет прогнозирование потребности в наличных деньгах и организует производство, перевозку и хранение банкнот и монет, создает их резервные фонды.

Устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций, а также признаки платежеспособности и порядок замены поврежденных банкнот и монет и их уничтожения. Банк России в рамках предоставленных ему полномочий определяет порядок ведения кассовых операций для кредитных организаций и их клиентов.

Таким образом, денежно-кредитная политика Банка России ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагирует на изменение реального спроса на деньги, способствует поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции.

2.2. Банковское регулирование и надзор как основная функция Центрального банка Российской Федерации

Во всех экономически развитых странах государственному регулированию банковской деятельности отводится приоритетная роль. Банки в рыночной экономике исполняют роль ведущих агентов, являются важнейшими каналами воздействия на макроэкономические процессы. В этой связи огромное значение приобретает процедура организационно-правового обеспечения банковской деятельности в форме регулирования и надзора [44, с.94].

Согласно п. 9 ст. 4 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) одной из функций главного банка страны является осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее – банковский надзор) [2]. Ни один

нормативно-правовой акт Российской Федерации не содержит конкретного определения термина «банковский надзор».

Вдобавок, анализируя нормы действующего российского законодательства и научную литературу, можно столкнуться с отождествлением «надзора» с такими понятиями, как «регулирование» и «контроль» [38, с.6].

По мнению автора А.В. Аксеничев, банковский надзор и контроль, в целом, представляют собой совокупность мер, позволяющих осуществлять банковское регулирование [12, с.24].

При изучении вопроса о понятии банковского надзора А.А. Пономарева отметила, что рассматриваемый термин является разновидностью государственного финансового контроля, и определила банковский надзор как «обязательное звено в замкнутой системе управления государственными финансами», которое позволяет достичь стабильности банковской системы «посредством активных упорядочивающих действий Банка России», направленных на соблюдение кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов [41, с.167].

Заслуживает внимания определение банковского надзора, сформулированное Т.Э. Рождественской. Банковский надзор — это вид публично-правовой деятельности, основной целью которой является поддержание стабильности и развитие банковской системы страны и защита интересов вкладчиков и кредиторов [38, с.6]. В статье 56 Федерального закона «О Центральном Банке РФ» вышеназванные цели относятся не только к банковскому надзору, но и к банковскому регулированию. Согласно данной статье, Центральный банк РФ является органом и банковского регулирования, и банковского надзора [2]. Таким образом, отсутствие единой трактовки рассматриваемых понятий, в особенности, на уровне банковского

законодательства, существенно затрудняет их понимание и практическое применение.

Следует согласиться с мнением С.Л. Ермакова, который рассматривает банковское регулирование «... как систему мер, с помощью которых государство через Банк России или иной надзорный орган обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банковской системы» [18, с.35].

При этом под системой мер подразумевается разработка, и издание конкретных правил или инструкций, основанных на действующем законодательстве и определяющих структуру и способы осуществления банковского дела в стране [18, с.35].

Основными целями банковского регулирования и надзора в РФ являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России как надзорный орган не вмешивается в оперативную самостоятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В соответствии со ст. 57 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила [2]:

- проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности;
- организации внутреннего контроля;
- составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности;
- составления и представления другой информации, предусмотренной федеральными законами Российской Федерации [4].

В свою очередь, С.Л. Ермаков представляет банковский надзор «... как систему норм государственно-властного характера, имеющую целью обеспечение стабильного функционирования банковской системы в целом, а

также защиту интересов вкладчиков с помощью государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности, юридического установления экономических нормативов функционирования банков и осуществления иных мер банковского надзора ...» [18, с.40].

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора.

Он объединяет структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций. Руководитель этого Комитета назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров. В структуре Банка России для выполнения надзорных функций созданы департаменты банковского регулирования и надзора, лицензирования деятельности кредитных организаций и их финансового оздоровления и др. Непосредственно функции по надзору Банк России реализует через свои территориальные управления (главные управления и национальные банки республик в составе РФ) [11].

Надзор за текущей деятельностью кредитных организаций осуществляется Банком России в форме дистанционного документарного надзора и проведения инспекционных проверок на местах. Основная цель дистанционного надзора - это оценка принимаемых кредитной организацией рисков, выявление на ранней стадии проблем в деятельности и принятие мер для преодоления выявленных негативных явлений и тенденций. Контролю со стороны Банка России также подвергается расширение деятельности кредитных организаций путем создания территориально обособленных подразделений и расширения круга выполняемых операций, реорганизационные процедуры, изменения в составе участников и руководящем составе кредитных организаций и их филиалов. Дистанционный надзор осуществляется на основании отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России. Последний имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую

информацию об их деятельности, а также требовать разъяснений по полученной информации [2, ст. 56].

В случае выявления нарушений или предоставления кредитными организациями неполной и недостоверной информации, Банк России в зависимости от вида нарушения имеет право:

- взыскать штраф;
- ограничить проведение кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией;
- ограничить открытие кредитной организацией филиалов;
- потребовать от кредитной организации осуществления мероприятий по ее финансовому оздоровлению, замены ее руководителей и осуществления реорганизации банка и др. [28, с.91].

Согласно формулировке авторов Рукосуева А.А, Понаморев О.В., банковский надзор и банковское регулирование как система состоят из [40]:

- регистрации и лицензирования;
- дистанционного (документарного) надзора;
- инспектирования;
- работы с проблемными банками;
- ликвидационных процедур.

Согласно статье 59 Федерального закона № 86-ФЗ Банк России принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их [2]. Согласно официальному отчету Центрального Банка РФ о развитии банковского

сектора и банковского надзора за 2015 г. лицензией на осуществление банковских операций обладало 950 кредитных организаций [30].

В 2015 году впервые с 1990 года Центробанком не было выдано ни одной новой банковской лицензии.

По данным пресс-службы Банка России, в этом году лицензии на ведение банковской деятельности получили две небанковские кредитные организации, которые не могут привлекать средства населения, ни одного банка в списке нет. В 2015 году лицензии на ведение банковской деятельности получили две небанковские кредитные организации, которые не могут привлекать средства населения, ни одного банка в списке нет [48].

Российский банковский сектор переживает полноценный кризис: растут плохие долги, качество активов стремительно ухудшается, наблюдаются проблемы с привлечением средств. Всё это происходит на фоне ужесточения политики Центробанка в области требований к банковским организациям. К тому же в последние два года регулятор ставит рекорды по количеству отозванных банковских лицензий. Всё это явно не способствует открытию нового бизнеса в банковском секторе: с одной стороны – плохие рыночные условия, с другой – слишком дорогой входной билет». На рисунке 5 отражено количество банков, зарегистрированных в России с 1990 года.

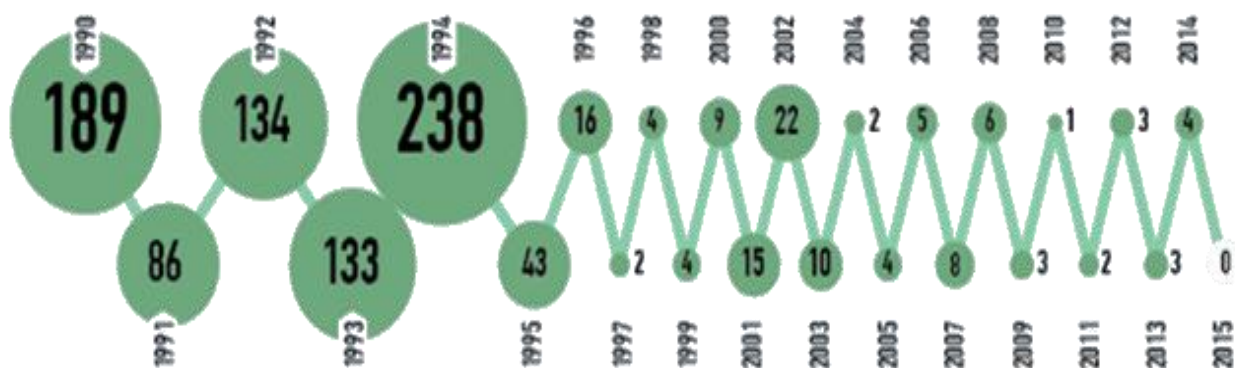


Рисунок 5 – Количество банков, зарегистрированных в России за период 1990 -2015 годы [22]

В 2014 году из шести кредитных организаций, зарегистрированных в России, банков было больше, чем НКО: на рынок вышли Севастопольский

морской банк, Черноморский банк реконструкции и развития (оба — в Крымском федеральном округе), КЭБ банк рус («дочка» южнокорейского Korea Exchange Bank), а также Чайнасельхозбанк («дочка» одного из китайских банков) [22].

По закону «О банках и банковской деятельности», вновь создаваемый банк должен иметь капитал не ниже 300 млн. рублей [3]. В противном случае юридическое лицо получает статус НКО. Российским банкам в последние годы приходилось в несколько раз увеличивать свой уставный капитал.

В 2011 году планка уставного капитала банка составляла всего 90 млн. рублей. С 2012 года банки должны были поднять свой уставный капитал до 180 млн. рублей, хотя еще осенью 2011 года до этой планки не дотягивало порядка 118 банков. К 2015 году минимальный уставный капитал составил уже 300 млн. рублей [22].

Увеличение планки уставного капитала происходит параллельно с увеличением суммы страхового возмещения по вкладам (сейчас – 1,4 млн. рублей; до 2008 года планка была на уровне 400 тыс., с 2008 г. по конец 2014 г. – 700 тыс.) и с зачисткой банковского сектора.

Дистанционный или документарный надзор по-другому называют пруденциальным (от англ. «prudential» — осторожный, мягкий, благоразумный) [43].

Он подразумевает проверку форм отчетности, которые предоставляет кредитная организация в Центральный Банк РФ, об осуществляемой деятельности за определенный период времени. Если отчеты заполняются достоверно, в полном объеме и своевременно, то пруденциальный надзор может быть использован «как система раннего предупреждения сбоев в работе банковского сектора». При проведении на постоянной основе анализа достаточности уровня капитала и положительных, отрицательных тенденций в деятельности конкретного банка можно заранее выявить проблемы, способные привести к неплатежеспособности и, возможно, к банкротству кредитной организации [18, с.41].

Третий элемент системы банковского надзора – проведение инспекционных проверок кредитных организаций – предусматривает оценку общего состояния банков или отдельных направлений их деятельности непосредственно на месте.

Контроль над деятельностью банков с выездом на место осуществляется сотрудниками Главной инспекции кредитных организаций. Перед надзорно-инспекционным блоком Центрального Банка России поставлены такие важнейшие задачи как определение фактического финансового состояния банка, выявление ситуаций, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков, а также проверка соблюдения кредитной организацией действующего банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ [41, с.168]. Проверки осуществляются либо с уведомлением кредитной организации, либо без предварительного уведомления.

Работа с проблемными банками в свою очередь подразделяется на: выявление финансовых трудностей, изучение особенностей возникновения проблем, формирование политики их решения, а также применение мер воздействия. Необходимо отметить, что банковский надзор «не должен и не может ставить целью применение карательных мер».

Напротив, вследствие своевременного выявления ошибок, допущенных кредитной организацией, выявляются возможности банка в дальнейшем обеспечивать принятые на себя обязательства перед вкладчиками. Если таковые возможности не обнаружены, то применяется крайняя мера – отзыв лицензии и последующая ликвидация [18, с.41].

По данным ЦБ, в 2015 году поставлен рекорд за последние 15 лет по числу отозванных Центробанком банковских лицензий – их лишились 93 компании [30]. За 2014 год отозвано 86 лицензий, за 2013 г. – 32.

Всего за 15 лет начиная с 2001 года лицензии на осуществление банковских операций отозваны у 583 кредитных организаций, при этом 15% из них – за один 2015 год.

В начале 2000-х ежегодно лицензий лишались около двух-трех десятков банков. Рост числа отзывов отмечен в 2006 году, в течение которого по решению регулятора приостановили свою деятельность 60 организаций. Меньшее число лицензий отозвано даже в период кризиса 2008–2009 годов – 33 и 43 соответственно.

В последующие 3 года число отзывов сократилось: в 2010 г. лицензий лишились 27 кредитных организаций, в 2011 г. – 18, в 2012 г. – 32 [22].

Перспективы развития системы банковского регулирования и банковского надзора в Российской Федерации направлены на повышение «прозрачности» деятельности, т. е. осуществление публикаций финансовых отчетов; разработку и внедрение системы раннего реагирования; разработку действенного механизма предупреждения банкротства кредитных организаций и их ликвидации в рамках банкротства [37].

Вывод по главе 2:

Таким образом, Банк России сегодня – важнейший финансовый институт государственного регулирования экономики, который играет ключевую роль в системе регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. А его эффективная деятельность позволяет повысить уровень жизни населения в стране.

3 ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

3.1 Возможности отражения мирового опыта развития банковских систем

«Молодость» банковской системы России и её стремление к международной интеграции, заставляют использовать зарубежный опыт во многих сферах банковской деятельности.

Современные банковские системы зарубежных стран имеют сложную, многозвеньевую структуру.

Полноценное участие России в глобальных процессах, протекающих в мировой банковской системе, требует учета тенденций транснационализации и превращения последней в одно из важнейших стратегических направлений развития банковского сектора России. Поиск эффективных механизмов реализации данной стратегии требует в свою очередь глубокого изучения мирового опыта формирования и развития транснациональных банковских структур и адаптации его к условиям российской экономики.

Поиск новых, адаптивных условиям глобализации мирового хозяйства форм деятельности, позволяющих извлечь из этого процесса максимальный эффект и обеспечить необходимый уровень конкурентоспособности, привел к возникновению транснациональных структур. Эти структуры, образованные посредством переплетения капиталов, слияния и поглощения фирм других стран, создания совместных компаний, привлечения финансовых средств иностранных банков, установления долговременных международных связей, опираются на потенциал всего мирового хозяйства, извлекая, по сути, мировой доход. Они обладают преимуществами масштабов, широкой и многосторонней диверсификации деятельности и распределения рисков [15, с.346].

Необходимость интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество обусловлена целым рядом причин. Из числа основных следует выделить задачу привлечения финансовых ресурсов с международных рынков. Однако подобная интеграция невозможна без кардинального преобразования современной банковской системы России, разработки концепции и модели национальной банковской системы, адекватной рыночным отношениям. Интеграция национальной банковской системы в мировое банковское сообщество не является самоцелью, но она важнейший фактор усиления геополитических позиций России.

В современных экономических условиях, несмотря на санкционное давление на отечественную финансовую систему, не утрачивает актуальность вопрос соответствия деятельности на финансовых рынках, глобальным финансовым стандартам. Развитые и динамично развивающиеся государства мира стремятся максимально полно имплементировать данные стандарты в национальные законодательства не столько опасаясь международно-правовых рестрикций, сколько опасаясь оказаться «на обочине» международных финансовых процессов [40].

Степень интеграции национальной банковской сферы в мировую финансовую систему может анализироваться по различным критериям, в том числе [34, с.78]:

1. Экономическим, то есть определяющимся объемом взаимных инвестиций и платежей. Чем выше объем и разнообразнее формы и направления осуществления государствами взаимных инвестиций в банковские сектора друг друга, тем выше уровень взаимопроникновения финансовых рынков.

2. Регуляторным (правовым), характеризующимся уровнем имплементации в национальное банковское законодательство международных финансовых стандартов.

Так, оценка регуляторами степени имплементации этих стандартов в национальное законодательство может свидетельствовать о степени интеграции банковской системы России в мировую финансовую систему. Данные показатели отражаются в специальных отчетах по итогам мониторинга, а также отражаются в международных рейтингах [23].

Статистической основой анализа экономических показателей интегрированности национального банковского сектора в мировую финансовую систему может служить следующая информация Банка России [26]:

1. Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов, включая: динамику роста иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций и совокупного капитала банковской системы; динамику доли нерезидентов в совокупном уставном капитале банковской системы.

2. Сводные данные по прямым иностранным инвестициям: прямые инвестиции Российской Федерации по институциональным секторам экономики, прямые инвестиции Российской Федерации по инструментам прямых инвестиций.

3. Прямые инвестиции в финансовый сектор России, в том числе [0]: прямые инвестиции в Россию по видам экономической деятельности (раздел «Финансовая деятельность. Страхование»); прямые инвестиции в банковский сектор и небанковские корпорации; виды прямых инвестиций в Россию: покупка/продажа новых акций (долей, паев), слияния и поглощения (поданным платежного баланса), раздел «Банки».

4. Прямые инвестиции из России за рубеж, в том числе [27]: прямые инвестиции резидентов Российской Федерации за рубеж по инструментам и странам-партнерам; прямые инвестиции из Российской Федерации за рубеж по инструментам и странам-партнерам; исходящие прямые инвестиции из Российской Федерации за рубеж по инструментам и странам-партнерам.

5. Международная инвестиционная позиция [26]: международная инвестиционная позиция банковского сектора Российской Федерации; динамика иностранных активов и обязательств банковского сектора Российской Федерации; портфельные инвестиции из Российской Федерации за рубеж (участие в капитале и долговые инструменты); производные финансовые инструменты банковского сектора Российской Федерации с нерезидентами.

6. Иная статистическая информация [31]: аналитика внешнего долга Российской Федерации (включая долг банковского сектора); трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов); показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в отношении к показателям действующих кредитных организаций; международные резервные активы и другая ликвидность в иностранной валюте Российской Федерации.

Таким образом, анализ степени интегрированности национальной банковской сферы в мировую финансовую систему может быть осуществлен с использованием статистических данных Банка России, касающихся банковской системы и внешнего сектора.

Основные формы проникновения иностранного капитала в банковский сектор России ограничены условиями присоединения России к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации, согласно которым филиалы иностранных банков не могут открываться на территории России. Иностранный капитал может присутствовать в банковской системе России только в форме дочерних организаций иностранных банков, имеющих статус резидента, и представительств иностранных банков [34, с.80].

Что касается зарубежных инвестиций российских банков, то лидером является Сбербанк, имеющий дочерние банки в Белоруссии, Казахстане, Украине, а также Центральной и восточной Европе, представительства – в Германии и Китае.

Банк ВТБ представлен в Швейцарии, Кипре, Австрии, Италии, Люксембурге, Китае, Индии и Сингапуре. Промсвязьбанк имеет филиал на Кипре. Банк Москвы работает в Белоруссии, Украине и Сербии. Альфа-банк имеет дочерний банк в Голландии и различные инвестиционные компании в Америке и Англии.

Аналитики отмечают, что в большинстве случаев российские банки заходят на иностранный рынок для того, чтобы обслуживать своих партнеров в других странах. В основном, это крупный бизнес. Реже – банки открывают филиалы для кредитования и обслуживания малого и среднего предпринимательства. И наконец, самый малый интерес у российских банков за рубежом – работа в розничном секторе [22].

Наибольшее количество операционных отделений российских банков открыто в странах СНГ (33,8%) и Восточной Европе (28,2%). Это свидетельствует о том, что основная доля зарубежных подразделений российских банков расположена в странах, сопоставимых с Россией по уровню развития [34, с.82]. В современной практике транснационализации российского банковского бизнеса выделяется преобладание формы филиалов над дочерними организациями в Азии, на Ближнем Востоке, в Северной Америке, Западной Европе. В Латинской Америке и Восточной Европе наблюдается обратная ситуация.

Несмотря на уже развивающиеся отношения российских банков с мировыми банками существует ряд проблем на мировом и национальных уровнях в условиях глобализации экономических, социальных и экологических процессов, формирования единого информационно - телекоммуникационного пространства, изменения геополитических позиций целого ряда стран. Значительная часть этих вопросов связана с формированием и развитием национальных банковских систем и их взаимодействия между собой. Банковские системы различных государств не функционируют изолированно друг от друга, а, наоборот, находятся в постоянной взаимозависимости, взаимовлиянии и взаимодействии.

Новая архитектура и новый регулятивный базис мировой финансовой системы обусловлен финансовым кризисом. Ответом на данные проблемы стали:

- актуализация и выработка инструментария макропруденциальной политики;
- стремление к интегрированному финансовому надзору и создание, в связи с этим в некоторых странах финансовых мегарегуляторов (Великобритания, Россия);
- усиление секторальных полномочий наднациональных органов (например, ЕЦБ в рамках создаваемого банковского союза ЕС);
- интенсификация интеграции финансовых рынков на уровне интеграционных объединений (например, в рамках ЕАЭС и БРИКС);
- создание новой регулятивной базы, включающей глобальные и секторальные стандарты и имеющей антикризисный характер.

Центральным органом новой мировой финансовой архитектуры является Совет по финансовой стабильности [41, с.170].

Приоритетными направлениями деятельности Совета по финансовой стабильности остаются выявление уязвимых мест глобальной финансовой системы и завершение реализации ключевых реформ в банковской системе.

Ключевыми направлениями являются:

- 1) повышение устойчивости финансовых институтов;
- 2) решение проблем, связанных с деятельностью системно значимых финансовых институтов;
- 3) снижение рисков параллельной банковской системы;
- 4) повышение устойчивости рынков деривативов.

Основными международными финансовыми регуляторами считаются следующие организации: МВФ, Всемирный банк, Базельский комитет по

банковскому надзору (БКБН), Группа по разработке финансовых мер противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (ФАТФ), Международная организация комиссий по ценным бумагам (МОКЦБ), Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН), Международная ассоциация страховщиков депозитов (МАСД), Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР), Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации (КМСА), Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) [25, с. 66].

Особое значение для развития банковской сферы имеют подходы организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) к организации эффективной регуляторной политики в финансовой системе.

Такая политика особенно важна в свете создаваемого в России Международного финансового центра, формирование которого является индикатором уровня развития финансовой системы в стране [17].

Важной составляющей эффективной регуляторной политики, является институт оценки регулирующего воздействия (ОРВ), к которому с 2014 года подключен и Банк России [17].

3.2 Основные тенденции в Российской банковской системе

Конкурентоспособность банковской системы и экономики в целом зависят от способности системы предоставлять высококачественные и адекватные по стоимости услуги финансового посредничества для всех российских экономических агентов: от крупного и среднего бизнеса до малых предприятий и физических лиц [29, с.178].

Региональное развитие банковской системы происходит неравномерно: борьба за клиентов и ресурсы протекает в небольшом числе крупных городов и областей, в большей части регионов страны предоставлен минимальный

набор банковских услуг. Большая доля россиян пользуется банковскими услугами только при оплате услуг ЖКХ.

Причиной является физическая недоступность услуг коммерческих банков, а так же недоверие граждан к финансовой системе в целом и отсутствие информации.

В экономически развитых городах и областях страны банковские услуги доступны, однако в некоторых менее успешных регионах количество филиалов коммерческих банков невелико. По количеству банков Россия в восемь раз уступает Соединенным Штатам Америки, по объему дополнительных офисов и филиалов – на 25% [22].

В сфере кредитования физических лиц отмечается динамика снижения выданных кредитов, однако прослеживается рост выданных ипотечных кредитов. Несмотря на то, что величина долговой нагрузки в целом по стране в 2015 году снизилась, средний долг физических лиц в России в полтора раза превышает размер среднемесячной заработной платы. По мировым стандартам это высокий уровень.

Также отмечается рост величины вкладов физических лиц: в кризисное время население России предпочитает не тратить доходы, тем самым создавая денежные накопления. Ввиду значительной зависимости от Центрального Банка, коммерческие банки испытывают нехватку денежных средств, несмотря на возможность привлечения вкладов у населения.

Согласно данным Центрального Банка, в прошедшем году произошел рост кредитных рисков банковской сферы, а также произошло увеличение удельного веса просроченной задолженности в общем объеме кредитов.

Во многом это объясняется валютной переоценкой, связанной с укреплением рубля в данный период. Так же как масштабное увеличение банковских балансов в конце 2015 г. было вызвано резким ослаблением российской валюты.

Вместе с тем, есть основания полагать, что текущее снижение темпов роста носит структурный характер и связано с двумя важными факторами:

- эффект, связанный с закрытием внешних финансовых рынков из-за санкций, что де-факто коснулось почти всех крупных российских заемщиков и острой потребностью в получении фондирования от российских банков, угасает;
- инвестиции российских компании в производственные мощности снижаются – предприятиям просто не нужны кредиты на развитие.

Данные факты являются предпосылками развития банковского сектора в текущем году. Базовый сценарий развития банковского сектора в 2015-2019 гг. основан на следующих предпосылках в отношении ключевых факторов:

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

В таблице 2 представлены тенденции развития банковского сектора в трёх сценариях.

Таблица 2 – Тенденции развития банковской системы России в 2016 году [31]

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

Согласно данным таблицы 2, определение количественных характеристик банковской сферы в текущем году будет опосредовано ценовой политикой на нефть.

При реализации базового сценария средняя цена за баррель нефти составит 35 долларов при среднегодовом курсе доллара – 80 руб.

При этом ключевая ставка Центробанка определяется на уровне 11%, а темпы инфляции – 10% [26].

При наступлении негативного варианта развития ситуации в банковском секторе цена за баррель нефти снизится до 25 долларов, а курс за год увеличится на 20 рублей по сравнению с базовым сценарием. Позитивный сценарий предполагает повышение цен на нефть и высокие инфляционные ожидания, которые позволят Центробанку понизить ключевую ставку на 3 процентных пункта от базового варианта. Вероятность наступления базового сценария эксперты оценивают в 50%, негативного и позитивного – 30% и 20%, соответственно.

В целом, рост банковской системы в среднесрочном периоде можно разделить на два этапа:

- период торможения или спада в 2015-16 гг.;
- возобновление роста в 2017-19 гг.

В таблице 3 заключены данные, составленные специалистами агентства «Ра-Эксперт», о финансовых показателях банковской системы в 2016 г. в трёх различных вариантах.

Таблица 3 – Финансовые показатели банковской системы России, млрд. руб. [36]

Показатель	Негативный сценарий	Базовый сценарий	Позитивный сценарий
Активы	81000	83500	86000
Кредиты крупному бизнесу	28500	30000	31500
Кредиты малому и среднему бизнесу	4700	4900	5200
Необеспеченные кредиты физических лиц	5400	5700	5900
Ипотечные кредиты	3600	4000	4300
Прибыль	180	300	430

Данные таблицы 3 показывают, что при реализации базового сценария к концу текущего года активы коммерческих банков увеличатся на 2%.

При высоких темпах инфляции спрос населения к различным кредитным услугам сократится: например, прирост доли кредитов крупному бизнесу составит 6%, а малому и среднему бизнесу – спад показателя на 3% по сравнению с 2015 годом.

Объем выданных ипотечных кредитов снизится на 18% – в связи с этим портфель ипотечных кредитов покажет нулевую динамику [36].

При наступлении негативного сценария активы банков не увеличатся, а при позитивном сценарии темп прироста составит 5%. Кредитный рынок может показать сильное торможение в том случае, если денежно-кредитная ситуация в стране ужесточится, и произойдет увеличение ключевой ставки на 2 процентных пункта: данный факт повлияет на процентную маржу и сократит спрос населения на банковские услуги.

Кредиты крупному бизнесу не покажут динамики, портфель кредитов малому и среднему бизнесу снизится на 8%, а портфель необеспеченных потребительских кредитов – на 12%. В случае реализации негативного сценария развития банковского сектора величина выданных ипотечных кредитов населению покажет отрицательную динамику в размере 35%.

В случае реализации позитивного сценария развития банковского сектора объем выданных кредитов не покажет резкого увеличения по сравнению с базовым сценарием даже при условии, что произойдет снижение темпов инфляции и значительное снижение ключевой ставки (до 8%).

Кроме того, по мере стабилизации ситуации в экономике аппетит банков к риску постепенно начнет расти, и к началу 2017 г. отношение активов, взвешенных по риску (RWA), к общим активам вернется к докризисным значениям.

Неожиданный пик прироста капитала банковской системы в конце 2015 и начале 2016 гг. объясняется эффектом низкой базы по показателю RWA. В остальные периоды динамика прогноза по капиталу определяется

темпом прироста активов. На рисунке 5 отражена динамика прироста капитала банковской системы России при реализации позитивного сценария развития.

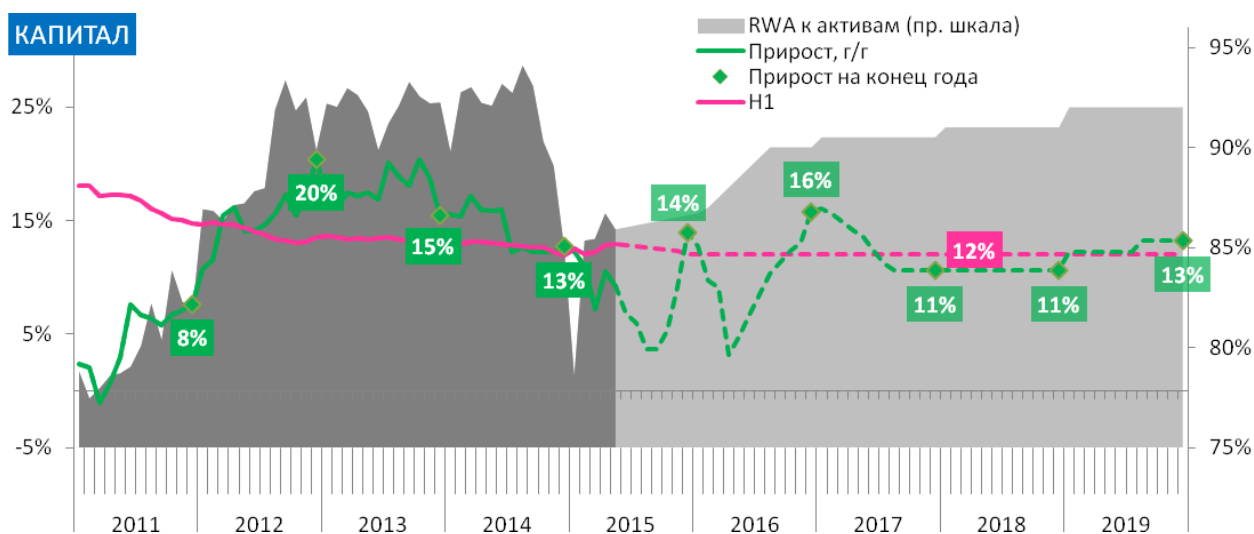


Рисунок 5 – Динамика прироста капитала банковской системы России при реализации позитивного сценария развития [26]

Сценарий предполагает увеличение доли кредитования малого и среднего бизнеса, а также крупного бизнеса на 4% и 12% соответственно. Портфель необеспеченных потребительских кредитов сократится по итогам года на 3-4%. В начале 2016 г. ожидается провал в темпах роста, связанный с высокой базой начала 2015 г. В последующем рост кредитного портфеля вернется к своему среднему долгосрочному уровню в 12-13% [36].

Рост средств, привлеченных от корпоративных клиентов, также будет замедляться. Однако провала в начале 2016 г., вероятнее всего, удастся избежать благодаря излишней ликвидности, накапливаемой компаниями на счетах в банках (рис.6-7).

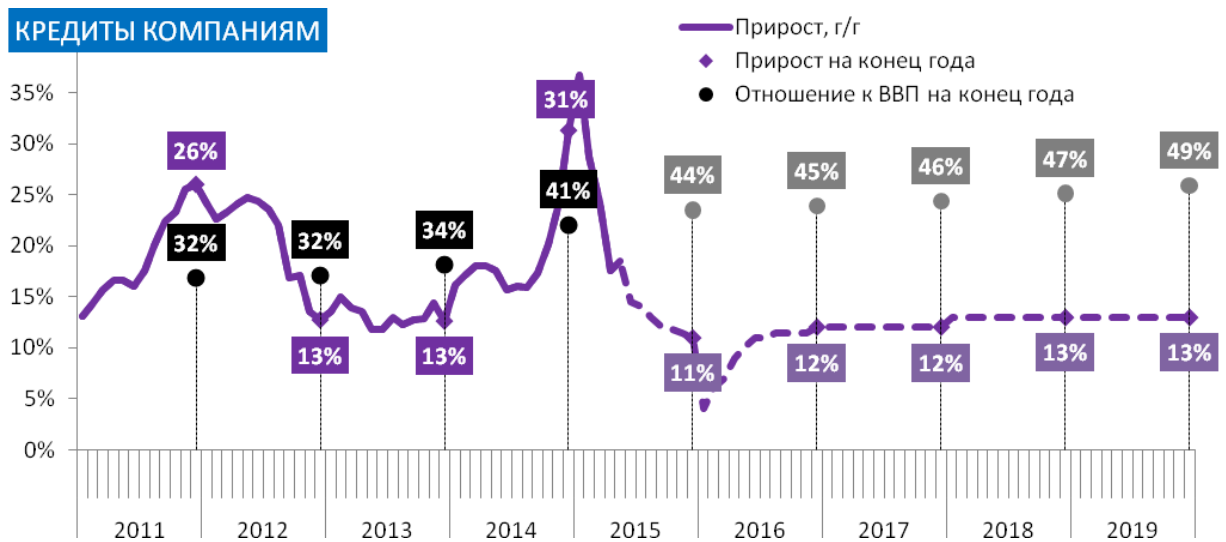


Рисунок 6 – Динамика кредитования малого и среднего бизнеса в Российском банковском секторе [26]



Рисунок 7 – Динамика финансовых ресурсов привлеченных от корпоративных клиентов в банковский сектор [26]

Портфель розничных кредитов начнет снижаться во второй половине 2015 г. и вряд ли выйдет на положительные темпы роста ранее II кв. 2016 г.

Тренды в розничном кредитовании на среднесрочном горизонте:

- наибольший потенциал роста сохраняется у обеспеченных кредитов – ипотека и автокредиты (насыщенность в обоих сегментах рынка низкая, потребители продолжают предъявлять спрос на недвижимость и автомобили);

- в сегменте необеспеченного потребкредитования уже сейчас заметно перенасыщение рынка, в будущем этот сегмент вряд ли сможет расти быстрыми темпами;
- отношение Банка России к необеспеченному потребкредитованию негативное, поэтому мы можем ожидать дальнейшего «закручивания гаек» в регулировании этого вида кредитов в пользу кредитных карт, которые являются более цивилизованным видом розничных кредитов (рис.8).

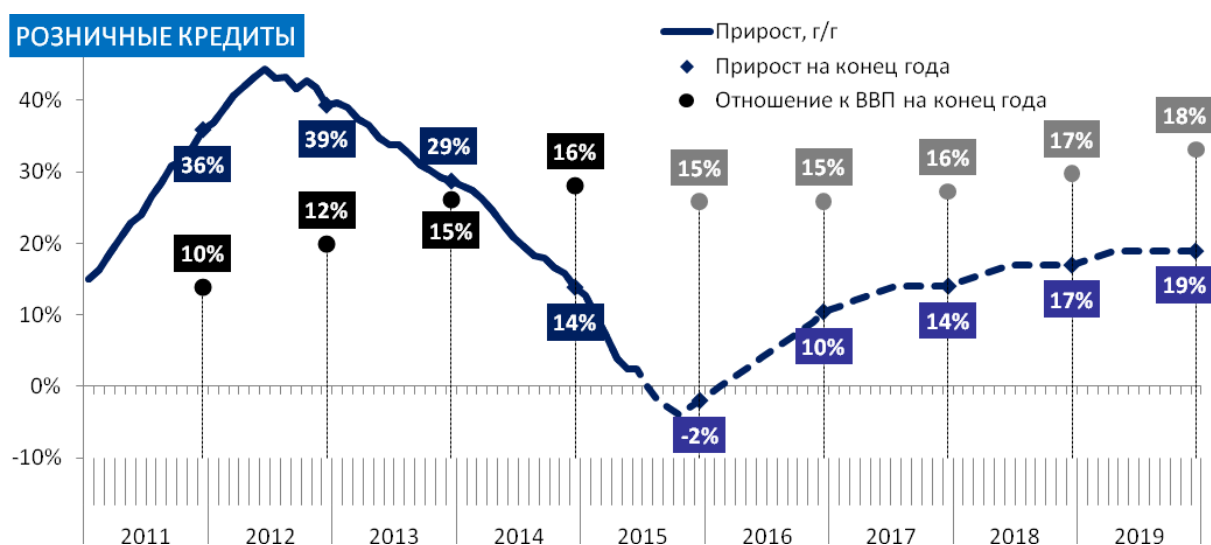


Рисунок 8 – Анализ розничного кредитования в банковской системе России

Динамика вкладов населения после некоторого замедления в 2015 г. вернется к средним долгосрочным темпам роста на уровне около 14-15% (рис.9).



Рисунок 9 – Динамика вкладов населения в Российский банковский сектор

Итак, базовый сценарий предполагает прибыль коммерческих банков в конце текущего года в размере 300 млрд. руб. (за 2014 год – 265 млрд. руб.), негативный сценарий – в 2 раза меньше.

Увеличение прибыли (до 430 млрд. руб.) предполагается при реализации позитивного сценарии по причине восстановления кредитования за счет улучшения качества кредитных портфелей и смягчения денежно-кредитной политики.

Для того чтобы оценить тенденции развития банковской системы России в текущем году, необходимо рассмотреть рейтинг банков по размеру активов (см. табл.4).

Рейтинг российских банков по величине активов позволяет оценить финансовое состояние банка: чем больше прирост активов, тем более сильные позиции занимает банк на финансовом рынке.

Таблица 4 – ТОП-10 российских банков по размеру активов [36]

Место на 01.12.2015	Место на 01.12.2014	Наименование банка	Активы на 01.12.2015, млн. руб.	Активы на 01.12.2014, млн. руб.	Темп прироста, %
1	1	ПАО Сбербанк	22317240	20259177	10
2	2	Банк ВТБ (ПАО)	8851353	7782245	13
3	3	Банк ГПБ (АО)	4902042	4516864	8
4	8	ПАО Банк "ФК Открытие"	2840495	1510508	88
5	4	ВТБ 24 (ПАО)	2820302	2742955	2
6	6	АО "Россельхозбанк"	2542312	2110283	20
7	7	АО "АЛЬФА-БАНК"	2118492	2090239	1
8	5	ОАО "Банк Москвы"	1761553	2446639	-28
9	10	Банк НКЦ (АО)	1397808	1139482	22
10	9	АО ЮниКредит Банк	1308133	1192901	9

По данным таблицы 4 видно, что первая десятка рейтинга банков России по размеру активов претерпела изменения в 2015 году. Свои места сохранили Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк, а также Россельхозбанк и Альфа-Банк. Остальная часть десятки крупнейших банков России по величине

активов поменялась. С 8 на 4 место переместился банк «ФК «Открытие», потеснив с этой строчки банк ВТБ24. Потерял позиции «Банк Москвы», поменялись местами банки НКЦ и ЮниКредит Банк.

Таким образом, реализация сценариев развития банковской системы России приведет к усилению консолидации активов на банках с государственным участием и крупных частных банках по итогам 2016 года. Рост доли таких банков ожидается в сегментах кредитования крупного бизнеса, МСБ и ипотечного кредитования.

Часть крупных частных банков получают доступ к бизнесу, который госбанки не могут вести из-за западных санкций. Наконец, предполагается дальнейшее сокращение числа действующих кредитных организаций вследствие острой потребности многих банков в дополнительном капитале и снижения интересов собственников в поддержке своих банков на фоне снижающейся рентабельности.

Вывод по главе 3.

Изучив список главных проблем и тенденций развития, следует предложить основные направления формирования российской банковской системы.

1. Сохранение и расширение программ рефинансирования Банка России. В период острой фазы кризиса и в настоящее время рефинансирование стало действенным механизмом управления ликвидностью. Необходимо изменить политику Банка России по рефинансированию, переориентировав её на поддержку банков всех уровней. Банковскому сообществу необходима уверенность в том, что в случае тревожной ситуации на рынке доступ к ресурсам Банка России будет у всех кредитных организаций.

Необходимым условием для дальнейшего развития механизмов рефинансирования кредитных организаций и расширения состава активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, является стандартизация банковских продуктов (активов) с тем, чтобы они могли быть

свободно проданы на рынке или предоставлены в залог по привлекаемым кредитам в случае дефицита ликвидности.

Также требуется сохранение процедуры, методики и порядка беззалогового рефинансирования банков с целью поддержки их ликвидности.

2. Перестройка системы банковского надзора в сфере создания резервов на возможные потери. Особой проблемой препятствующей активизации кредитования, являются высокие требования по созданию резервов по активным операциям кредитных организаций.

Финансовое состояние многих заёмщиков ещё не стабилизировалось именно по причине сложностей с получением долговых ресурсов. А банки неохотно их кредитуют, в том числе и по причине жёстких надзорных требований. Этот порочный круг необходимо разорвать.

Несмотря на отдельные меры надзорного характера, направленные на смягчение кредитного сжатия, банки сталкиваются с ограничениями надзорного характера: чем интенсивнее заёмщик инвестирует в производство, тем хуже (согласно методологии оценки рисков) его финансовые показатели и тем больше резервов требуется создать по проблемным ссудам. В итоге получается ситуация, когда с точки зрения формирования резервов банкам выгоднее и спокойнее кредитовать не производственные предприятия, а торговые компании. Особенно остро такая ситуация складывается с предприятиями, выпускающими инновационную продукцию

В связи с программой модернизации экономики России требуется выработка принципиально новых принципов надзора за финансированием инновационных проектов. Одной из задач государственной экономической политики должно стать создание условий, реально стимулирующих создание инвестиционное кредитование, для всех участников - и банков, и заёмщиков.

3. Развитие государственных и региональных программ по снижению кредитных рисков. Разработка таких программ в период острой фазы кризиса, безусловно, стала большим шагом вперёд. И банки, и их заёмщики

убедились, что банку не безразлична их судьба. Тем не менее, в этих программах пока ещё остаётся ряд проблем.

Большинство получателей поддержки со стороны государства не рискнули проводить технологическое обновление в период нестабильности. У кредиторов нет уверенности в том, что в случае возникновения проблем у заёмщика банки смогут быстро и с наименьшими потерями получить предусмотренную компенсацию от гаранта в лице органов государственной или региональной власти.

Эффективно механизм государственных гарантий будет работать только тогда, когда он будет побуждать к инвестициям в основные фонды, а не просто к выживанию в период финансовых потрясений. Поэтому необходимо сохранить этот механизм и в долгосрочной перспективе, расширяя и совершенствуя его. Необходимо внедрять в практику методы частно-государственного партнёрства, позволяющие снизить финансовые риски за счёт их перераспределения, в том числе и на региональных уровнях.

Остаётся предельно актуальным вопрос о количественном и качественном расширении программ поддержки малого и среднего предпринимательства. Реальность такова, что значительная часть российского малого и среднего бизнеса в своей деятельности использует теневые схемы. Соответственно, кредитование этого сегмента экономики сопряжено со значительными рисками. Поэтому крайне необходимо дальнейшее развитие государственных, региональных и местных программ поддержки бизнеса.

4. Стимулирование докапитализации банков, процессов слияний и поглощений. В связи с тем, что в настоящее время объём капитала банковской системы России не соответствует масштабам её экономики, наличие большого объёма резервов на возможные потери, погашение задолженности по кредитам нерезидентов и Банка России делают проблему укрепления ресурсной базы и в особенности увеличения собственного капитала банковского сектора предельно актуальной.

5. Повышение статуса депозитной базы банков. В течение длительного времени банковское сообщество настоятельно просит внести изменения в законодательство, предусматривающие введение понятия «долгосрочного банковского вклада» и особый порядок его преждевременного изъятия.

6. Решение проблемы «плохих» активов. Анализ показывает, что решение вопроса проблемных активов кредитных организаций отходит на второй план.

Ключевой причиной такого вывода является то, что банки в настоящее время провели работы по масштабной реструктуризации задолженности.

7. Решение многочисленных законодательных и правоприменительных проблем. Основное внимание необходимо уделить повышению платёжной дисциплины - основе рыночной экономики. Для этого требуется пересмотр законодательства о банкротстве, дополненный нормативными документами Банка России. Важной потребностью является формирование объективной судебной практики.

8. Совершенствование институциональной инфраструктуры кредитного рынка. В течение длительного периода времени коллекторский рынок России функционирует без специального законодательного регулирования, что приводит к частому возникновению спорных ситуаций, а также к введению в заблуждение потребителей в результате необоснованных заявлений, например, о недопустимости уступки прав по договорам кредитования. Требуется срочное принятие закона о регулировании деятельности по взысканию задолженности, который, в том числе, будет предусматривать порядок взаимодействия коллекторов и должников.

На сегодняшний день в России действует эффективная сеть бюро кредитных историй. Однако они в основном работают с информацией о физических лицах. Целесообразно также начать формирование базы данных по кредитным историям юридических лиц.

Также требуется сохранение процедуры, методики и порядка беззалогового рефинансирования банков с целью поддержки их ликвидности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение хочется отметить, что в настоящее время, особая роль российской банковской системы заключается в обеспечении стабильного экономического роста, в сохранении и приумножении сбережений граждан, а также в том, чтобы расширить возможности предприятий и организаций по привлечению финансовых ресурсов.

В первой части дипломной работы было выявлено, что банковская система – это совокупность разных взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

Банковская система России состоит из четырех элементов, которые группируются в два уровня. В двухуровневой банковской системе России на первом уровне находятся Банк России, а на втором уровне - кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Правовой статус ЦБ РФ представляет собой совокупность нормативно закреплённых элементов, характеризующих ЦБ РФ как субъекта права, как участника тех или иных правоотношений. Статус ЦБ РФ следует рассматривать в общеправовом и отраслевом аспекте. Правовое регулирование организации и деятельности ЦБ РФ, как и банковской системы, в целом, осуществляется нормами различных отраслей российской системы права. При этом все основные аспекты правового положения ЦБ РФ могут регулироваться только законодательством.

Правовой статус ЦБ РФ определяет существенную специфику, обусловленную тем, что он выступает сразу в двух ипостасях – как государственный орган, наделённый властными полномочиями, и как юридическое лицо, которое в ограниченном объёме занимается экономической деятельностью, извлекая при этом прибыль.

При этом приоритетной является именно государственная «составляющая» правовой природы ЦБ РФ, его экономическая деятельность носит производный характер и должна быть направлена на решение государственных задач управления в сфере кредитно-денежных отношений.

Во второй части дипломной работы был проведен анализ деятельности и функций Центрального банка Российской Федерации, как органа регулирования банковской системы РФ. По результатам проведенной оценки состояния банковской системы России можно сделать вывод, что развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств, имеющих по отношению к банковскому сектору как внутреннюю, так и внешнюю природу. Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора – и снижающаяся доля иностранного капитала.

По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций).

Наряду с перечисленными факторами банковское сообщество отмечает необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе расширение круга инструментов управления ликвидностью.

Государство в лице Банка России участвует в решении внутренних проблем банковского сектора, главным образом, путем формирования правовых условий, отвечающих задачам цивилизованного финансового посредничества. Решение внешних проблем наряду с совершенствованием правового обеспечения требует, и реализации ряда иных мер, в частности, осуществления мероприятий в сфере структурной и социально-экономической политики, участия государства в формировании инфраструктуры рынка банковских услуг.

В процессе достижения поставленных целей и осуществления своих функций Банк России осуществляет регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций банковской системы страны.

Регулятивные полномочия Банка России проявляются в таких методах управления, как регистрация, лицензирование и установление обязательных экономических нормативов, которые в зависимости от экономической ситуации в стране и в соответствии с проводимой финансовой политикой могут быть направлены на достижение различных целей. В качестве главной меры по совершенствованию законодательства в сфере банковского регулирования, в дипломной работе предлагается сокращение общих сроков легализации кредитных организаций, включающих срок осуществления официальных процедур государственной регистрации, формирования уставного капитала и выдачи лицензий кредитным организациям.

Банковский надзор представляет собой совокупность мероприятий и процедур, направленных на выявление возможных составов правонарушений в сфере государственного управления банковскими рисками, состоящей из информационной стадии и, при наличии у надзирающего органа достаточных данных о совершенном правонарушении, стадии рассмотрения и разрешения дела о правонарушении. Целью банковского надзора является соблюдение кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, установленных ими обязательных нормативов.

Меры воздействия, применяемые Банком России в отношении нарушителей банковского законодательства, подразделяются на две группы: предупредительные и принудительные. В свою очередь, принудительные меры также делятся на два вида: штрафные и праввосстановительные.

В третьей главе дипломной работы были выявлены основные тенденции и перспективы совершенствования банковской системы России.

При этом было выявлено, что анализ возможности интегрированности Российской банковской сферы в мировую финансовую систему следует осуществлять с экономической и регулятивной сторон. Для этого необходимо использовать международные стандарты, базы данных, аналитические отчеты международных организаций, а также статистические данные национальных регуляторов. А для формирования стратегии развития современной банковской системы России, необходимо опираться на знания и опыт, накопленные в мире.

Анализ теоретического и практического материала по теме дипломной работы позволяет нам составить представление о среднесрочных перспективах российской банковской системы с учетом влияния конкуренции на этот процесс.

Считаем, что в будущем в банковской системе произойдут следующие трансформации:

- усилят свое влияние в финансовом секторе банки с государственным участием;
- помимо конкурентных преимуществ, возможность увеличения доли государства в банковской системе определяется участием банков в реализации национальных проектов;
- в ближайшее время будет развиваться тенденция роста влияния группы наиболее крупных отечественных банков;
- укрепятся позиции иностранных банков.

Дальнейшее развитие банковской системы России предполагает решение следующих вопросов:

- создание эффективного механизма государственного регулирования банковского сектора, и формирование хорошо проработанной и устойчивой нормативно-правовой базы для обеспечения эффективного функционирования банковской системы;

- укреплении основ финансовой стабильности и безопасности банковской системы путем жесткого контроля за финансовыми операциями на межбанковском рынке, регулирования кредитной политики коммерческих банков, страхования депозитов, ведения жесткой расчетно-платежной дисциплины;

- повышение роли экономической политики в интересах активизации кредитных вложений в реальный сектор экономики, и проведение мероприятий по повышению доверия населения к кредитным учреждениям.

Подводя итог, следует отметить, что Банк России, выступает в роли финансового посредника, аккумулирует и трансформирует сбережения одних экономических субъектов в кредиты другим субъектам, а это означает, что от того, насколько правильно будет организована банковская система, будет зависеть функционирование хозяйства страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс]: конституция принята всенародным голосованием 12.12.1993, с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: фед.закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ, в ред. от 30.12.2015, с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: фед.закон от 02.12.1990 № 395-1, в ред. от 05.04.2016 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

4. О Счетной палате Российской Федерации [Электронный ресурс]: фед.закон от 05.04.2013 № 41-ФЗ, в ред. от 27.10.2015 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

5. О кредитных историях [Электронный ресурс]: фед.закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ, в ред. от 30.12.2015 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

6. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс]: фед.закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ, в ред. от 13.07.2015 // Консультант Плюс: справочная

правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

7. О внесении изменений в статьи 50.36 и 50.39 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и статью 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс]: фед.закон от 29.12.2006 N 247-ФЗ, в ред. от 22.12.2014 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

8. О национальной платежной системе [Электронный ресурс]: фед.закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ, в ред. от 29.12.2014, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2015// Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.04.2016).

9. Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» [Электронный ресурс]: указ. Банка России от 13.01.2005 № 1542-У, в ред. от 23.07.2014 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

10. О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам») [Электронный ресурс]: постанов. правительства РФ от 29.08.2011 № 717, в ред. от 26.08.2013 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 15.04.2016).

11. Положение о Комитете банковского надзора Банка России [Электронный ресурс]: совет директоров Банка России от 24.01.2014, протокол № 2, в ред. от 13.07.2015 // Консультант Плюс: справочная правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.04.2016).

12. Аксеничев А.В. Банковский контроль и надзор в России: современное состояние и перспективы развития: автореф. дис. к.э.н. / Аксеничев А.В. – СПб., 2010. – 24 с.
13. Банковское законодательство: Учебник / Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова; под ред. Е.Ф. Жукова – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 240 с.
14. Банковское право Российской Федерации: Учебное пособие / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Норма: НИЦ Инфра-М, 2013. – 400 с.
15. Деньги, кредит, банки: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 448 с.
16. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 288 с.
17. Единый портал для размещения информации о разработке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатов их общественного обсуждения, 2015. – [Электронный ресурс]. – URL:<http://regulation.gov.ru> (дата обращения: 20.04.2016).
18. Ермаков С.Л. Основные вопросы банковского регулирования и банковского надзора // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2012. – № 3. – С. 30-41.
19. Законодательство о национальной платежной системе. Все правовые акты. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2015. – 469 с.
20. Игонина Л.Л. Финансовая система России: анализ структурно-функциональных характеристик // Экономический анализ: теория и практика. –2013. – № 33. – С. 14-21.

21. Ильина Т.Г., Беспалова О.В. Организация деятельности Центрального банка: Учебное пособие / под ред. А.А. Земцова. – Томск: Издательский Дом ТГУ, 2014. – 320 с.
22. Информационно-аналитические материалы // Портал банковских новостей «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.banki.ru/news/> (дата обращения: 20.04.2016).
23. Колганов А. Ориентиры для финансовой системы России // Официальный сайт российского федерального издания «Валовый внутренний продукт» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.vvprf.ru> (дата обращения: 16.04.2016).
24. Корнеев Ю.В. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской Федерации. Роль взаимодействия Центрального Банка и Государственной Думы в законотворческом процессе // Молодой ученый. – 2014. – №1. – С. 233-236.
25. Кудряшов В.В. Международные финансовые стандарты как концепция регулирования международных финансовых отношений // Право и экономика. – 2014. – №1. – С.64-71.
26. Материалы финансовой аналитики [Электронный ресурс]. – URL: <http://wek.ru/cb-ocenil-platezhnyj-balans-rf-za-2015-god> (дата обращения: 16.04.2016).
27. Международные резервные активы и другая ликвидность в иностранной валюте Российской Федерации // 2015, ЦБ РФ. – [Электронный ресурс]. – URL: http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=credit_statistics/ (дата обращения: 20.04.2016).
28. Организация деятельности центрального банка: Учебник / Е.А. Звонова, В.С. Акопов и др.; под ред. Е.А. Звоновой – М.: НИЦ Инфра-М, 2013. – 400 с.

29. Основы банковского дела: Учебник / Е.Б. Стародубцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 288 с.
30. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2015 году / Центральный Банк Российской Федерации, 2015. – [Электронный ресурс]. – URL: <http://ac.gov.ru/files/publication/a/6540.pdf> (дата обращения: 20.04.2016).
31. Официальная статистика Банка России [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (дата обращения: 16.04.2016).
32. Пастухов Н.А. Центральный банк Российской Федерации как юридическое лицо // Финансовое право. – 2015. – № 5. – С. 38 – 43.
33. Погосян Г.Г. Направления институционального развития финансовой системы России: концептуальный аспект // Современные исследования социальных проблем. – 2012. – № 12. – С. 46.
34. Пономаренко В.Е. О ходе интеграции национальной банковской системы в мировую финансовую систему // Правовая инициатива. – 2015. – № 2. – С. 78 – 84.
35. Развитие банковского сектора России в условиях неопределенности: Сборник научных трудов студентов и магистрантов / под ред. Н.Э. Соколинской и В.Е. Косарева. – М.: «РУСАЙНС», 2016. – 184 с.
36. Рейтинговое агентство эксперт РА [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.raexpert.ru> (дата обращения: 20.04.2016).
37. Рождественская Т.Э. Правовой механизм реализации базельских принципов банковского надзора в Российской Федерации: Монография. – М.: ЮРКОМПАНИ, 2011. – 204 с.
38. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Профессиональное суждение как основополагающий элемент принятия решений в рамках

риск-ориентированного банковского надзора // Финансовое право. – 2015. – № 12. – С. 5 – 8.

39. Российские денежные реформы: Монография / В.Д. Белоусов, В.А. Бирюков, В.В. Каширин, А. А. Нестеров; под ред. докт. экон. наук, проф. В.В. Каширина. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 272 с.

40. Рукусуев А.А, Понаморов О.В. Центральный банк Российской Федерации как орган банковского регулирования и банковского надзора – [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/article> (дата обращения: 20.04.2016).

41. Румянцева Е.В. Органы, осуществляющие контроль за банковской деятельностью // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2012. – № 7. – С. 167 – 170.

42. Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы: Монография / Б.Б.Рубцов, Б.Б.Рубцов, П.С.Селезнев – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 180 с.

43. Тавасиев А.М. Банковское дело: Словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2015. – 656 с.

44. Тавасиев А.М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, С.Н. Смирнов. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2014. – 940 с.

45. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка: учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2012. – 440 с.

46. Финансовая аналитика: проблемы и решения: научно-практический и информационно-аналитический сборник / учредитель ООО «Информационный центр Финансы и кредит»; изд. ООО «Финан-спресс»; ред. совет: Д.В. Баландин и др.; гл. ред. Ю.А. Кузнецов. – М.: Финансы и кредит, 2015. – № 1(235). – 68 с.

47. Центральные банки в мировой экономике: Учебное пособие / С.А. Андрюшин, В.В. Кузнецова; Финансовый университет при Правительстве РФ. – М.: Альфа-М: НИЦ Инфра-М, 2012. – 320 с.

48. Центральный банк Российской Федерации // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/today/> (дата обращения: 16.04.2016).

49. Шапошников И.Г. Современные тенденции развития банковской системы России // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8 (часть 5). – С. 1169-1173.

Seventh progress report on adoption of the Basel regulatory framework // 2015, Bank for International Settlements [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.bis.org/publ/bcbs290.pdf> (