Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Финансовый университет)

Институт заочного и открытого образования

Департамент финансовых рынков и банков

Выпускная квалификационная работа

на тему «Банковская система России: современное состояние и тенденции развития в 2017-2019 гг.»

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансы и кредит»

Выполнил студент учебной группы
ДЭФ4-1с
Наумова Мария Николаевна
(подпись)

Руководитель к.э.н.,
старший преподаватель
Дубошей Анна Юрьевна
(подпись)

ВКР соответствует предъявляемым требованиям
Руководитель Департамента
финансовых рынков и банков
д.э.н., профессор
_____ О.И. Лаврушин
(подпись)
«_____» _____ 2019 г.

Москва – 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....6

1.1. Сущность и функции банковской системы.....6

1.2. Структура банковской системы России и характеристика ее элементов.…12

1.3. Подходы к регулированию банковской системы России.....19

2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ОСОБЕННОСТЕЙ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....28

2.1. Оценка состояния банковской системы России на современном этапе.....28

2.2. Деятельность Банка России по регулированию банковской системы.....38

2.3. Проблемы развития банковской системы в условиях ее трансформации…44

3. НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ.....49

3.1. Тенденции развития банковской системы России.....49

3.2. Рекомендации по развитию банковской системы и банковского сектора на 2019-2021 годы.....62

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....67

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ.....69

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования определяется тем, что любая банковская система отражает состояние экономики соответствующего государства. Мощь и эффективность национальной экономики, как правило, связана, в том числе, с масштабностью деятельности и эффективностью банковской системы. Именно поэтому в ведущих экономических державах мира и наиболее развитых его регионах локализована основная мировая банковская деятельность.

Финансово-кредитные институты являются необходимой базой современной экономики государства. Основную роль в кредитно-финансовых институтах играют банки и банковский сектор в целом. Действительная основа банковских учреждений оказывается неопределенной, потому что их деятельность очень многообразна.

Численность крупнейших банков в той или иной стране связана с мощностью национальной экономики и её местом в мировом хозяйстве. В прошлом столетии на мировом рынке банковских услуг безраздельно господствовали кредитные учреждения Западной Европы, США и Японии. По мере того, как центр мировой экономики стал смещаться в Азию, прежде всего, в Китай, количество банков из США, Западной Европы и Японии в выборке 1000 крупнейших мировых банков стало снижаться. При этом прогнозируется, что доля банков из этих стран будет уменьшаться и далее, но они по-прежнему ещё долгое время будут оставаться влиятельными игроками на мировом рынке банковских услуг.

Банковская система современной России имеет совсем небольшую историю развития, которая ещё и накладывается на недостаточную финансовую грамотность и пост-советский финансовый менталитет большинства граждан, ввиду чего масштабный теневой сектор экономики обслуживается

значительным объёмом наличных денег, никак не отражаемым на банковских счетах. За последние двадцать лет банковская система России существенно изменилась в своей структуре, что обусловлено рядом тенденций естественным образом сказавшихся на экономике страны. В связи с чем, важно понимать какова роль банков для экономики страны на современном этапе.

Цель написания выпускной квалификационной работы заключается в рассмотрении сущности и направлений развития банковской системы России.

В рамках выпускной квалификационной работы необходимо решить следующие задачи:

- проанализировать сущность, элементы и принципы работы банковской системы России;
- выявить роль и значение коммерческих банков в банковской системе;
- проанализировать современное состояние и особенности развития коммерческих банков в банковской системе Российской Федерации;
- выявить проблемы развития банковской системы и пути их решения;

Объектом исследования выступает банковская система России, предметом исследования является механизм функционирования коммерческих банков в банковской системе Российской Федерации.

В работе применялись общие методы исследования – системный подход, сопоставительный, экономический анализ, статистические группировки.

Теоретической базой исследования послужили нормативно-правовые акты; статистические данные, опубликованные Центральным банком Российской Федерации; показатели международных банковских организаций; научно-методическая литература по теории денег, кредита и банковского дела. В качестве методической базы данного исследования были выбраны различные научные труды и монографии отечественных авторов, таких как О.И.

Лаврушин, Е.Ф. Жуков, И.М. Александров, Т.П. Николаева, Н.И. Куликов, а так же материалы, публикуемые в сети Интернет.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов. В первом разделе рассматриваются сущность и элементы банковской системы России, сущность коммерческих банков и особенности их деятельности, виды коммерческих банков. Во втором разделе описываются функции и принципы организации банковской системы и основные факторы, которые влияют на развитие банковской системы Российской Федерации, анализируются показатели работы коммерческих банков страны, в третьем разделе выявляются направления развития банковской системы.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

1.1. Сущность и функции банковской системы

Банковская система представляет собой совокупность национальных банков и кредитных организаций, которые функционируют в рамках единого денежно-кредитного механизма.

Развитие и появление банков берет свое начало с древних времен. Слово "банк" происходит от итальянского "banco" и значит "стол". Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно–торгового капитала; они воспринимали валютные вклады у негоциантов и специализировались на обмене средств разных городов и государств. С течением времени менялы стали применять эти вклады, также свои деньги для выдачи займов и получения процентов, что означало перевоплощение менял в банкиров.

Для осуществления безналичных расчетов между своими клиентами-негоциантами купеческие гильдии в XVI – XVII вв. сделали особые жиробанки. Это было в таковых городах как Венеция, Милан, Амстердам, Генуа, Гамбург и Нюрнберг. Вели расчеты жиробанки между своими клиентами в особых валютных единицах. Валютные единицы были выражены в определенных весовых количествах металлов. Жиробанки предоставляли в ссуду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям свои существующие вольные деньги[1].

В XVI в. в Великобритании образовалась капиталистическая кредитно-финансовая отрасли, при этом банкиры вышли из среды или золотых дел мастеров (к примеру, пионер банкирского промысла в столице Великобритании

[1] Лысенко М. В. Оценка деятельности банковского сектора в экономики в современных условиях / М. В. Лысенко, Ю. В. Лысенко, Э. Х. Таипова // Современные проблемы науки и образования – 2017 – № 1–1, 631 с.

– Чайльд), или негоциантов (ряд провинциальных британских банкиров сначала были продавцами мануфактурой и иными продуктами). В 1694 году был учрежден 1-ый акционерный банк, названный Британский и конкретно он получил от кабинета министров право выпуска банкнот.

Банковская система – совокупность различных видов финансовых организаций, действующих в границах всеобщего денежно-кредитного механизма. Содержит в себе Центральный Банк России, линейку финансовых учреждений и остальных кредитно-расчетных центров[2].

Интернациональная практика знает несколько типов банковских систем: распределительную централизованную кредитно-финансовую отрасль; рыночную кредитно-финансовую отрасль; кредитно-финансовую систему переходного периода.

Характеристика данных типов банковских систем представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1. Характеристика типов банковских систем[3]

Тип банковской системы	Характеристика
Распределительная	Государство единственный собственник, монополия государства на формирование банков, одноуровневая банковская система, политика единого банка, государство отвечает по обязательствам банков, банки подчиняются правительству и зависят от его оперативной деятельности, кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке, руководитель банка назначается центральной или местной властью вышестоящими органами управления
Рыночная	Характеризуется отсутствием монополии государства на банковскую деятельность. Для банковской системы в условиях рынка характерна банковская конкуренция. Эмиссионные и кредитные функции разделены между собой. Эмиссия денег сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки — коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др.
Система переходного периода	Отличается нестабильностью и резкими структурными сдвигами. Содержит компоненты рыночной банковской системы, но их взаимодействие недостаточно развито.

[2] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности".

[3] Николаева Т.П. Банковская система РФ Учебно-практическое пособие. [текст] – М.: Изд. центр. ЕАОИ, 2015. С. 48.

Финансовые организации России в первый раз стали упоминаться XII – XV вв. В это время уже исполнялись банковские операции, принимались валютные вклады, и выполнялась выдача кредитов под залог. Сделанный в 1733 г. муниципальный ссудный банк, становится исходной стадией развитие кредитно-финансовой отрасли. Этот банк в то время числился муниципальным ломбардом.

В 1817 г. был организован Муниципальный коммерческий банк, который воспринимал вклады и производил так называемые жирорасчеты. Жирорасчеты – это бесплатные переводы другими словами трансферты.

До 1861 г. кредитно-финансовая система России создавала совокупность банков дворянства и форм банкиров. Дворянские банки производили кредитование помещиков под залог их имений, а банкиры – кредитовали индустрия и торговлю. Так же производилась деятельность фондовых бирж. В 1880-е годы сформировались: 44 акционерных банков, а так же 49 их подразделений; 83 обществ обоюдного предоставления кредита; 729 ссудо-сберегательных товариществ; 32 частных кредитно-финансовых учреждений; 232 городских публичных банков.

В 1917 г. личные кредитно-финансовые учреждения и другие кредитные учреждения национализируются, в данном же году делается их объединение с Муниципальным банком. В 1918 г. была всецело ликвидирована деятельность заграничных банков.

В 1924 г. случается организация Внешторгбанка. Внешторгбанк подчинялся Муниципальному банку СССР, он находил решение по вопросам предоставления займов для воплощения внешнеторговых операций, также создавал международные расчеты. Уже к 1925 г. в Российской Федерации существовали Муниципальный банк, Промбанк, Торгбанк, обслуживавших торговлю, и Сельхозбанк, который занимался кредитованием сельхозпроизводства. Так же можно было выделить центральный, и

республиканские сельскохозяйственные банки, Центральный банк коммунального хозяйства (Цекомбанк), кооперативные банки (Всекомбанк).

В Российской Федерации к началу 1992 г. действовали 1414 частных кредитно-финансовых учреждений, из которых 767 банков являлись изменением специализированных банков, а 646 – являлись новыми формированиями. В 1994 г. случается полное формирование кредитно-финансовой отрасли. Она включала в себя: 2019 коммерческих банковских учреждений с 4539 филиалами и 414 учреждений по предоставлению займов. На данный момент кредитно-финансовая отрасли – это одна из важных структур рыночной экономики и народного хозяйства.

В государствах с рыночной экономикой сформировалась нижеследующая структура банковской системы:

- Центральный Банк;
- Кредитные организации, включающие в себя: ипотечные кредитные организации, специализированные, инвестиционные, универсальные, сберегательные, инновационные, кредитные организации потребительского кредита, отраслевые и внутрипроизводственные кредитные организации.

Можно выделить следующие принципы организации банковской системы, к которым относятся следующие:

- двухуровневая структура;
- реализация банковского регулирования и надзора Центральным Банком;
- всесторонность деятельности кредитных организаций;
- коммерческая целенаправленность функционирования кредитных организаций.

Принцип двухуровневой структуры построения банковской системы осуществляется путем требовательного законодательного классификаций функций Центрального банка и всех остальных кредитных организаций.

Центральный банк, как главенствующий уровень банковской системы, исполняет функции банковского надзора, денежно-кредитного управления и регулирования системой расчетов в стране.

Кредитные организации создают второй, нижний уровень банковской системы России В период исполнения своей деятельности, банки обязаны исполнять все требования Центрального банка Российской Федерации.

Принцип осуществления банковского регулирования и надзора обретает свое выражение в том, что в Российской Федерации органом банковского регулирования и надзора является Центральный Банк. Помимо Центрального банка надзор за функционированием кредитных организаций ведут и другие государственные органы.

Принцип универсальности российских кредитных организаций обозначает то, что все функционирующие на территории Российской Федерации кредитные организации владеют многофункциональными возможностями, тем самым обладают правом реализовать все предустановленные законодательством и лицензиями Банка России операции: краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные.

Универсальный положение кредитных организаций разрешает понижать риски благодаря диверсификации услуг, ведет комплексное обслуживание организаций, наивысший учет специфики любой категории клиентов при производстве новейших банковских продуктов.

Принцип коммерческой направленности кредитных организаций предполагает ,что главной целью деятельности кредитных организаций является изволение прибыли.

Следует заметить, что главное назначение Центральных банков разных стран однообразно, но в силу особой оригинальности реформационного этапа в Российской Федерации назначение и права Центрального банка Российской Федерации в сфере регламентирования денежного обращения, ведения денежно-кредитной политики и регламентации денежно-кредитной системы

более законодательно конкретизированы и произведен специализированный аппарат для их функционирования[4].

В настоящий период времени кредитная организация оценивается как финансовая организация, концентрирующая свое внимание на непостоянно свободные денежные средства, передает их во временное пользование в виде ссуд, регулирует денежный оборот в России, посредничает в двусторонних расчетах и платежах между предприятиями, организациями или отдельными лицами, осуществляет эмиссию денежных средств. Следовательно, банки - это кредитные организации, которые созданы для привлечения денежных средств, а также размещения их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

Функции кредитно-банковской отрасли в экономике состоит в последующем:

- сосредоточения свободных ресурсов и капитала;

- перераспределении этих ресурсов и практически предоставления ресурсов в отрасли экономики в целях убыстрения производства и подержания его непрерывности;

- рационализации валютного оборота.

Передовые банки играют гигантскую роль в перераспределении капитала по сферам и отраслям, разрешают развивать субъекты хозяйствования зависимо от потребностей производства и способствуют структурной перестройке экономики.

Увеличение финансовой роли банков проявляется в расширении сфер их работе. Сейчас кредитно-финансовые учреждения некоторых государств оказывают более 350 видов услуг. Они являются принципиальным звеном рыночной экономики. Банки содействуют переливу капитала из менее

[4] Лаврушин О. И. Кредитная экспансия в современной экономике [Электронный ресурс] / О. И. Лаврушин // Современные тенденции развития и антикризисного регулирования финансово-экономической системы / Б. Б. Рубцов, П. С. Селезнев. – М.: ИНФРА-М, 2015, 80 – 88 с.

действенных отраслей в более действенные. Через банки мобилизуются огромные капиталы, нужные для инвестиций, внедрения нововведений, расширения производства, строительства жилища.

Кредитно-финансовые учреждения, как главной элемент кредитно-финансовой отрасли, содействуют экономии издержек публичного обращения. Это случается методом убыстрение оборота денег, при помощи убыстрения расчетов.

В текущее время расчеты в банках ведутся за считанные секунды. Наличные средства уходят в прошедшее, основное место в расчетах на данный момент занимают электрические средства. Тенденции расширения роли частных кредитно-финансовых учреждений на современном шаге длятся. Для укрепления позиций на рынке банки больше дают услуги несвойственные для частных кредитно-финансовых учреждений. Они больше внедряются в сферу финансового предпринимательства. Этим самым они увеличивают роль банков в функционировании экономики.[5].

1.2. Структура банковской системы России и характеристика ее элементов

Существующая банковская система Российской Федерации создана вследствие преобразования кредитной системы страны, сложившейся в период концентрированной регламентной экономики. Кредитные организации в России формируются и функционируют на основании Федерального закона от 02.12.1990 N 395–1 "О банках и банковской деятельности", в котором прописано определение кредитных организаций, перечислены виды банковских операций и сделок, а также выявлен порядок формирования, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций.

[5] Копылова Е.В. Анализ и сравнение функций Центральных банков ведущих экономик мира // «Экономика и социум» – 2016 – №12(31).

Банковская система России сформирована Центральным банком и кредитными организациями, также в нее входят филиалы и представительства иностранных банков[6].

Центральный банк это основное звено денежно-кредитной системы, основной регулятор объема денежной массы в обращении и обменного курса национальной денежной единицы, наделенный монопольным правом выпуска и эмиссии банкнот и монет и регулирования деятельности кредитных организаций, а также их кредитования.



Рисунок 1.1. Уровни банковской системы России

Статус, задачи, функции, полномочия, принципы организации и деятельности Банка России как публично-правовой организации закреплены в Конституции РФ, федеральном законе «О Центральном банке Российской

[6] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности".

Федерации (Банке России)» и других Федеральных законах[7].

Прописано, что целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
- развитие финансового рынка Российской Федерации;
- обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации[8].

Более явно сущность Центрального банка раскрывается в выполняемых им функциях. В нормативных документах установлено 18 функций Центрального банка, эти функции затрагивают вопросы реализации денежно-кредитной политики, эмиссии национальной денежной единицы, управления золотовалютными резервами, курсообразования, валютного регулирования и другие.

Функции Центрального банка определены в первой части исследования, сравним их с функциями центральных банков других государств. Для сравнения особенностей реализации функций центральными банками разных стран сведем наиболее важные из них в таблицу 1.2.

Независимо от временного промежутка, в котором образовался тот или иной Центральный банк любой ведущей страны, они все имеют практически идентичный перечень функций, проверенный временем и доказавший свою необходимость. Денежно-кредитную политику реализуют все ЦБ выбранных стран: по сути – это их важнейшая функция.

---

[7] Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

[8] Федеральный закон от 10.07.2002 N 86–ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Таблица1.2. Сравнение основных функций центральных банков

№	Функции	Россия	США	Китай	Япония	Германия
1	Подготавливает и реализует денежно-кредитную политику	+	+	+	+	+
2	Осуществляет политику улучшения и гарантирования стабильности функционирования денежного рынка страны	+	+	-	+	-
3	Монопольно реализует выпуск наличных денег и организует наличное денежное обращение	+	+	+	+	+
4	Является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования.	+	+	+	-	+
5	Определяет требования осуществления расчетов в стране	+	+	+	+	+
6	Определяет требования проведения банковских операций	+	+	+	+	+
7	Реализует контроль над действиями кредитных организаций и банковских групп	+	+	+	+	-
8	Фиксирует выпуск ценных бумаг кредитными организациями согласно законам	+	+	+	+	+
9	Реализует самостоятельно или по приказу правительства все типы банковских операций и других сделок, требуемых для исполнения функций Банка страны	+	+	+	+	+
10	Реализует валютное регулирование и валютный надзор в соответствии с законами	+	+	+	+	+
11	Регулирует и выпускает официальные курсы иностранных валют по отношению к собственной валюте	+	+	+	+	+
12	Принимает участие в разработке методики организации финансового счета страны в системе национальных счетов и организует составление финансового счета страны	+	+	+	+	+
13	Проводит исследование и прогнозирование состояния экономики страны целиком и по регионам, в первую очередь денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные	+	+	-	-	+

Во многих случаях Центральные банки независимы от правительств своих стран, что, безусловно, дает им независимость в ряде вопросов, а так же способствует предотвращению коррупции на верхних уровнях власти.

Одним из элементов банковской системы являются кредитные организации, существующие в форме банков и небанковских кредитных организаций.

Под кредитной организацией можно рассматривать юридическое лицо, которое с целью извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии. выданной Центральным банком, имеет право

осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные банковским законодательством.

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

К небанковским кредитным организациям относятся кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции из приведенного выше списка. Перечень банковских операций определяется лицензией Центрального банка, обычно они ограничивают организацию в операциях с физическими лицами и иностранной валютой в наличной форме[9].

Помимо указанных ваше банковских операций кредитная организация имеет право осуществлять банковские сделки, полный перечень которых указан в ФЗ "О банках и банковской деятельности".

Иностранный капитал также имеет право присутствовать в банковском секторе через работу иностранных банков, то есть это зарубежные кредитные организации, действующие на территории России через дочерние российские банки. В соответствии с действующим законодательством таким кредитным организациям запрещено открывать филиалы и представительства на территории нашей страны.

Формы и типы лицензий регулируются российским Центральным банком. С 01 января 2018 года начался переходный период в один год, в течение которого банки должны определить, в которой категории они хотят работать: как банки с базисной лицензией либо как банки с универсальной лицензией. Все действующие и ещё не определившиеся банки на данный момент априори

[9] Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности".

признаны «банками с универсальной лицензией». Новая структура банковского сектора обязана сложиться к началу 2019 года.

Так как не все универсальные банки схожи исходя из убеждений разрешенного набора банковских операций, и не все банки с базисной лицензией равны между собой, варианты различных лицензий, которые были перечислены в новой редакции Инструкции № 135-И, выставленные на рисунке 1.2.

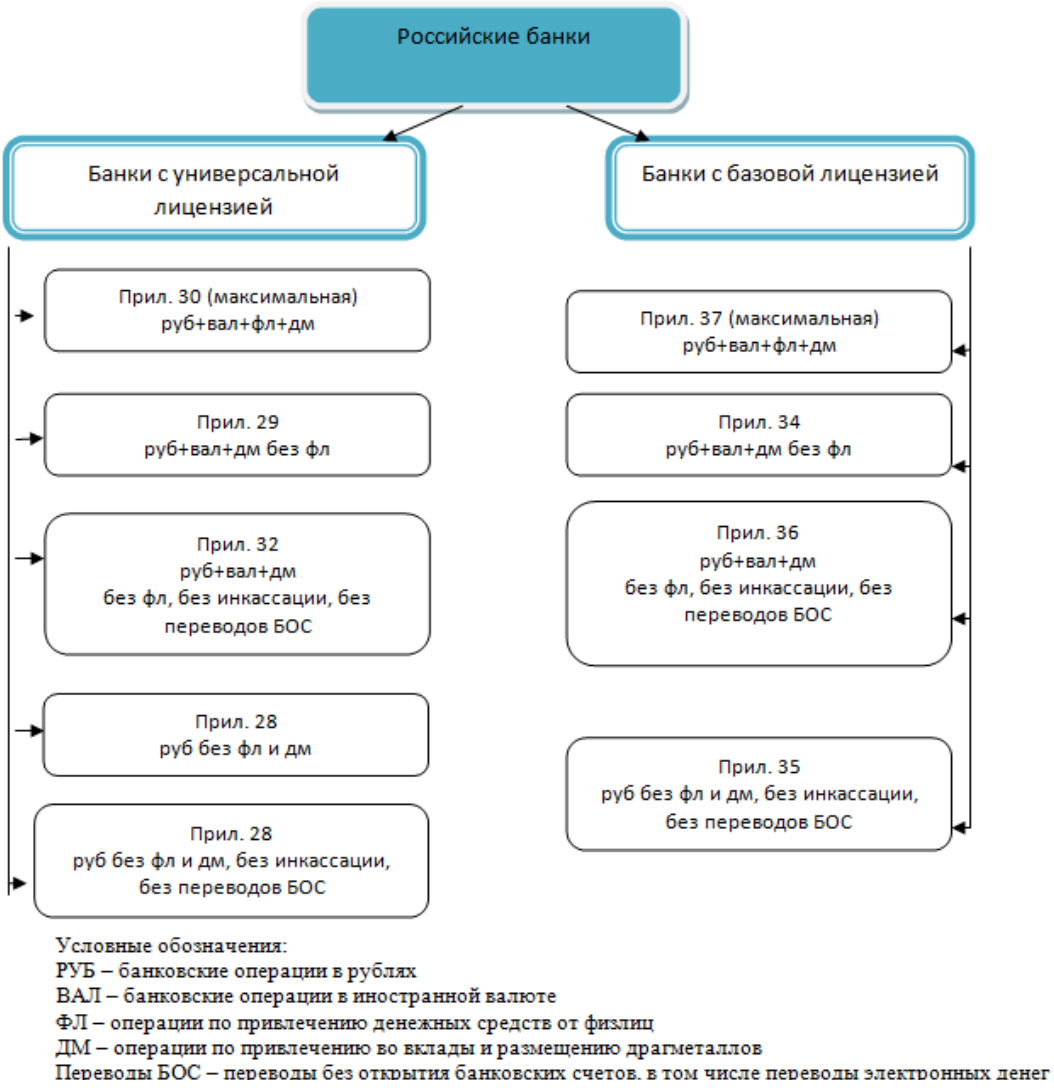

Рисунок 1.2 - Виды банковских лицензий, в соответствии с Инструкцией 135-И[10]

[10] Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. N 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

Банковская система представляет собой единство постоянно развивающихся и взаимодействующих финансово-кредитных институтов, выполняющих банковские операции. В настоящее время в отдельную категорию выделяются системно-значимые банки – это кредитные организации из списка ста крупнейших банков по размеру активов и величине привлеченных средств клиентов (привлекшие не менее 5% от всей величины вкладов в регионе)[11].

Трансформация банковской деятельности обусловлена внешними и внутренними факторами.

К внешним факторам относятся: развитие экономики знаний, обострении конкуренции на международных финансовых рынках, увеличении мобильности клиентов; совершенствование информационно-телекоммуникационных технологий; усиление конкуренции между финансовыми и нефинансовыми институтами (последние всё в большей степени вторгаются в банковскую сферу, осуществляя отдельные банковские операции на основе использования своего инновационного потенциала, мобильной связи, терминальных сетей, электронных денег и слабости существующих банковских процедур).

Среди внутренних причин выделяют необходимость ускорения операций с клиентами, оптимизации внутренних процессов по обработке документов, осуществления бухгалтерских операций и сокращения издержек. Эти причины заставляют банки совершенствовать инструменты обработки информации, что позволяет расширить рынки сбыта, увеличить предложение до целого спектра товаров и услуг.

[11] Зобова И. В. Тенденции развития банковской системы Российской Федерации в современных условиях // Молодой ученый – 2016 – №13 – С 426–428 с.

1.3. Подходы к регулированию банковской системы России

В любой национальной экономике одними из наиболее значимых принципов развития являются динамичное функционирование банковской системы, а также ее стабильность и устойчивость. Необходимость организации эффективного банковского надзора обусловлена существенной важностью банковского сектора. Банковский надзор выступает интегральным индикативным компонентом и призван принимать со стороны надзорного органа меры воздействия регулятивного характера в целях устранения неблагоприятных тенденций в деятельности кредитных организаций, а также редактирования и усиления мер, способных обеспечить их положительное развитие.

Банковский надзор в Российской Федерации - это контроль Центробанка за соблюдением банковскими кредитно-финансовыми организациями законодательных и прочих нормативных актов, регулирующих их деятельность.

Главной задачей осуществления банковского надзора является поддержание стабильности отечественной банковской системы и защита интересов ее клиентов, при этом главным регулирующим органом является Центральный банк. За ним законодательно закрепляются следующие функции в данной сфере[12]:

- определять правила бухгалтерского учета и отчетности для российской банковской системы;
- разрабатывать и устанавливать определенные правила проведения банками различных операций;
- организовывать систему рефинансирования кредитных организаций, для которых выступает кредитором последней инстанции;
- осуществлять регистрацию эмиссии ценных бумаг банками;
- надзорная функция за деятельностью банков и банковских групп;

[12]Тавасиев А.М. Банковское дело. – М.: Юрайт, 2016. -С. 78.

- лицензирование банковской деятельности.

Необходимость регулирования в банковской сфере вызвана в первую очередь проблемой надежности банковской системы. Пристальное внимание государства к банковскому сектору обусловлено самой природой банков и их ролью в экономике.[13].

В качестве приоритетов регулирования банковской сферы выделим следующие:

- предотвращение угрозы банковского кризиса, спровоцированного банкротством системообразующих банков;
- обеспечение надежности и стабильности финансовой системы государства путем поддержания платежеспособности и финансовой устойчивости банков;
- защита агентов финансового рынка от рисков, связанных с проблемами банков[14].

Мегарегулятор рассматривается как форма организации надзорной деятельности за участниками и структурой финансового рынка. реализуемая единым государственным органом.

Сторонники мегарегулирования исходят из того, что в условиях смешения различных видов деятельности на рынке финансовых услуг организация надзора по функциональному признаку (банковская, страховая, инвестиционная деятельность) означает необходимость наличия множественных органов, сферой компетенции которых является надзор за определенной частью бизнеса поднадзорной организации. Это дорого и неэффективно, так как теряется системное видение ситуации на финансовом рынке и это не позволяет оперативно оценивать и реагировать на угрозы его стабильности.

---

[13]Овсяников Д.В., Чернявская М. А. Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности коммерческих банков //Инновационные механизмы решения проблем научного развития. Сборник статей международной научнопрактической конференции: в 4 частях. – 2016. – С. 188–191.

[14] Гузнов А.Г. Правовая природа мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2016. – № 2 (109).– С. 246–251.

С 2013 года полномочия по осуществлению мегарегулирования банковской, страховой сферы и финансового рынка возложены на Центральный банк. Для реализации данных полномочий в структуре Банка России была создана Служба по финансовым рынкам, которая в дальнейшем была упразднена и ее полномочия были переданы отдельным подразделениям Центрального банка.

Цель деятельности мегарегулятора заключается в обеспечении устойчивости функционирования финансового сектора экономики на микро и макропруденциальных уровнях. К основным задачам деятельности мегарегулятора при этом относятся:

- разработка и осуществление комплексной стратегии работы рынка,
- надзор за деятельностью финансовых групп,
- эффективный макропруденциальный анализ рисков, влияющих на деятельность финансового сектора,
- унификация подходов к надзорному регулированию за сегментами финансового рынка,
- создание антикризисных программ реструктуризации финансового сектора в случае кризиса.[15].

В целях обеспечения надежности и стабильности финансовой системы правительство использует различные инструменты контроля: финансовый мониторинг, требования к обязательным резервам, показатели платёжеспособности и ликвидности, требования к открытости информации и пр. Нелидов П.А. пишет, что главным направлением государственного регулирования выступает банковское регулирование и надзор[16].

В системе надзора выделяют регистрацию и лицензирование организаций, текущий надзор и отзыв лицензий на банковскую деятельность.

---

[15] Моисеев С. и Лобанова М. Концепция макропруденциальной политики (терминология — сущностные аспекты) // Деньги и кредит, 2013. — № 7. — с. 24.

[16]Овсяников Д.В., Чернявская М. А. Роль Центрального банка РФ в регулировании деятельности коммерческих банков // Инновационные механизмы решения проблем научного развития. Сборник статей международной научнопрактической конференции: в 4 частях. – 2016. – С. 188–191.

В связи с применяемыми инструментами выделяют такие группы методов, как: административные и финансовые, нормативные и исправляющие, стабилизирующие и надзорные. Административные методы включают лицензирование, прямые ограничения (лимиты) и запреты. Финансовые методы позволяют в основном косвенно воздействовать на деятельность банков. Банки Российской Федерации широко применяют нормативный метод путем издания специализированных руководств о положении и организации контроля над их осуществлением. Исправляющие методы реализуются посредством рекомендаций и разъяснительного письма регулятора и дают возможность правильно повлиять на деятельность банков, предлагая более рациональный вариант их формирования.

Текущий надзор за деятельностью финансовых организаций может осуществляться в следующих формах:

- исследования отчетности коммерческих банков, регулярно представляемых в Центральный Банк РФ в определенном порядке;

- непрерывный или частичный контроль над направлениями деятельности представителем государственного регулятора;

- осуществление наружного аудита аудиторской компании (данные о компании и их аудиторское заключение представляются в Центробанк РФ).

Помимо этого, все без исключения кредитные организации должны реализовать текущий и конечный внутренний аудит и надзор через службу внутреннего контроля банка и публиковать подтверждения, заверенные аудиторской компанией, их балансы и отчет о прибылях и потерях[17].

Документарный надзор за работой кредитных организаций представляет собой анализ территориальным учреждением Банка России бухгалтерской, финансовой отчетности о деятельности кредитной организации и включает:

[17] Гузнов А.Г. Правовая природа мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2016. – № 2 (109).– С. 246–251.

- системный анализ работы кредитной организации, осуществляемый на основании ее бухгалтерского баланса (как головной организации так и филиалов),
- анализ выполнения установленных нормативов и их динамику во времени,
- анализ выполнения других пруденциальных норм и требований, которые установлены Центральным банком, соблюдение которых может быть установлено на основании проверки отчетности банка (например, начисление резерва на возможные потери, достаточность капитала и др.)

В России осуществление документарного надзора основывается на требованиях Базельского комитета.

К задачам осуществления документарного надзора относится:

- анализ уровня рисков кредитной организации и их сравнение по группам однородных банков,
- анализ соблюдения банком пруденциальных норм и требований,
- сбор сведений для распределения надзорной деятельности и осуществления инспекционных проверок.

Элементы документарного надзора за деятельностью кредитных организаций представлены на рисунке 1.3.



Рисунок 1.3. Элементы документарного надзора за деятельностью кредитных организаций

Реализация документарного надзора начинается со сбора информации о соблюдении банком требований регулятора, при этом Центральный банк аккумулирует всю информацию в электронного виде для осуществления комплексного анализа в автоматическом режиме.

Главная цель проверки при документальном надзоре заключается в выявлении необходимости использования мер воздействия. При этом сбор информации включает в себя:

- сбор необходимой информации и ее хранение,
- расчет соответствующих коэффициентов для проверки соблюдения надзорных требований и оценка их отклонения от норматива,
- сравнение полученных результатов со средними по группам однородных банков,
- структурный анализ с применением стресс-тестирования и систем раненого предупреждения с целью разработки прогноза изменения финансового положения банка и возможности соблюдения им установленных требований.

Как правило в Центральный банк предоставляются следующие данные:

- информация по составу и качеству капитала, его достаточность, рентабельность,
- показатели ликвидности, в том числе структура и динамика ликвидных активов,
- качество активов банка, их концентрация, созданные резервы,
- состав обязательств,
- состав доходов и расходов, доходность,
- виды рисков и системы управления ими,
- данные о руководителях кредитной организации и разработанные системы внутреннего контроля банка.

Данная информация характеризуется как качественных так и количественным составом и содержится в различных формах отчетности банка,

он направляется в надзорный орган ежемесячно, ежеквартально или ежегодно, возможно предоставление по мере происходящих изменений. В случае необходимости центральный банк запрашивает дополнительную информацию для рассмотрения.

Для оценки устойчивости банков при проведении документарного надзора регулятор использует два подхода, представленные на рисунке 2:

- простой, при котором рассматриваются показатели бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и другие отчетные формы документов и делается вывод о положении банка по отношению к группе однородных и выполнение нормативов,
- продвинутый, предполагает использование методов эконометрического анализа для присвоения рейтинга банку и оценки вероятности дефолта.

При приближении к вершине пирамиды возрастает и сложность применяемых подходов. Чем выше качество исходных данных, тем выше регулятор может подняться к вершине пирамиды.



Рисунок 1.4. Пирамида изменения сложности используемых подходов к осуществлению документарного надзора

При использовании документарного надзора проводится анализ прежде всего количественных показателей, а вот качественные параметры анализирует в первую очередь при осуществлении инспекторских проверок.

В условиях меняющейся экономической среды в результате влияния цифровых технологий и нестабильности экономического развития государств основополагающими факторами становятся построение новых стратегий, более эффективная организация банковской деятельности. Одной из новых введений можно назвать консультативный надзор, так как все привыкли ассоциировать надзор в банковской сферой в основном с методом запрета, это доказывает предыдущий параграф данного реферата.

Консультативный надзор - это режим, при котором можно на ранней стадии выявить проблемы с которыми сталкиваются собственники банков и разработать эффективный план их решения в представленных условиях. Переход в режим сотрудничества, помощи и взаимодействия с банком возможно лишь в том случае, если банк готов предоставлять достоверную и полную информацию о себе. Потому что инструменты консультативного надзора основываются именно на внутренних процедурах банка: внутреннее стресс-тестирование, внутренние процедуры оценки достаточности капитала, управления рисками. Также следует отметить, что когда банки уже нарушают законодательство или какие - либо предписания, то вместо мер воздействия последует консультирование и поиск самого оптимального выхода из сложившейся ситуации.

С переходом на консультативный надзор нужно четко разделять, где консультационный надзор, а где - пруденциальный. Банк России уже использует элементы консультационного надзора. Но сейчас поставлена задача сформировать его полноценную концепцию, чтобы были понятны границы поведенческого надзора, логика его взаимодействия с пруденциальным надзором, с надзором общего характера, чтобы обеспечить их максимальную синергию и одновременно отсутствие дублирования для финансовых компаний.

2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И ОСОБЕННОСТЕЙ РАЗВИТИЯ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

2.1. Оценка состояния банковской системы России на современном этапе

Оценим размеры банковского сектора Российской Федерации. Так сложилось, что в России именно через банковский рынок осуществляется перераспределение большей части ресурсов, отсюда и огромный интерес к его современному состоянию. Уже достаточно долгое время идет сокращение количества действующих кредитных организаций (см.рисунок 2.1).

По данным рисунка 2.1 получаем, что количество банков за 13 лет сократилось почти в 2,5 раза: с количества в 1299 на начало 2005 года до 561 организаций на начало 2018 года. Следует иметь ввиду, что количество банков сокращается не только в результате банкротства банков, но и вследствие и реорганизации в форме слияния и преобразования в филиалы других, более крупных банков.

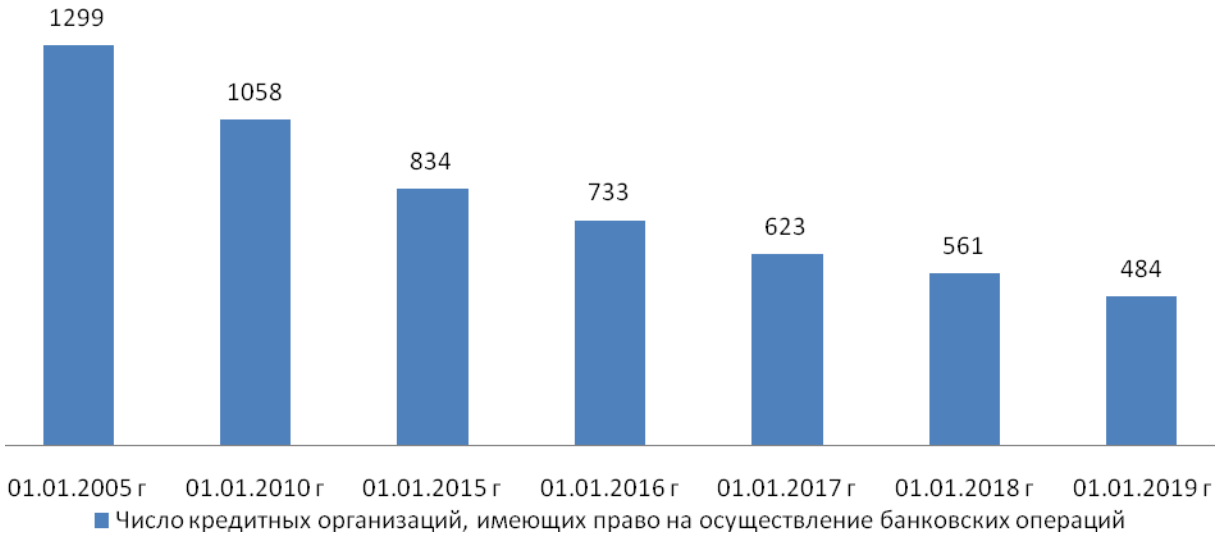

Рисунок 2.1. Число кредитных организаций в России[18]

[18] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

В структуре банков по величине уставного капитала происходит сдвиг: на начало 2005 года 50% банков имели уставный капитал до 60 млн. руб., 2010 года – до 150 млн. руб., 2015 года – до 300 млн. руб., 2018 года – до 500 млн. руб. Это может говорить в некоторой степени о «поедании» крупными банками мелких. Очевидно, что крупные банки являются более устойчивыми, а, следовательно, с точки зрения вкладчиков и более надежными. Ежегодно Банк России публикует рейтинг системно значимых кредитных организаций (см. таблицу 2.1).

Таблица 2.1. Системно значимые кредитные организации РФ в 2018г.

№ п/п	Наименование кредитной организации	Регистрационный номер
1	ЮниКредит Банк (АО)	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	Банк ВТБ (ПАО)	1000
4	АЛЬФА-БАНК (АО)	1326
5	Сбербанк (ПАО)	1481
6	Московский Кредитный Банк (ПАО)	1978
7	Банк ФК Открытие (ПАО)	2209
8	РОСБАНК (ПАО)	2272
9	Промсвязьбанк (ПАО)	3251
10	Райффайзенбанк (АО)	3292
11	Россельхозбанк (АО)	3349

На начало 2018 года на долю 11 банков, показанных в таблице 2.1, приходится более 60% совокупных активов российского банковского сектора. В рейтинге кредитные организации расположены не по рейтингу надежности для вкладов или по величине активов, а по порядковому регистрационному номеру. Поскольку, от стабильности и надежности работы именно данных банков зависит во многом вся российская экономика, ЦБ РФ не даст обанкротиться банкам, находящимся в списке системно значимых.

Количество государственных банков России изменяется каждый год. Связано это, прежде всего с тем, что ЦБ РФ ведет активную политику в области контроля над деятельностью банков. У многих финансовых организаций были отозваны лицензии. Принимая во внимание вышеизложенное можно сделать вывод, что большинство клиентов делают выбор в пользу государственного

банка. Их выбор основывается не на получении большей прибыли, а на возможности вернуть свои сбережения. Так, на группу банков с долей участия государства свыше 50% приходится более 40% совокупных активов банковского сектора РФ с 2013–2017 гг. (рис. 2.2).



Рисунок 2.2. Удельные веса активов банков с государственным участием и частных коммерческих банков в банковском секторе РФ в 2013 – 2017[19]

В удовлетворении потребности заемщиков в различных видах кредитов по итогам 2013–2017 гг. на долю банков с государственным участием приходится около 50 % (рис. 2.3) .

[19] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

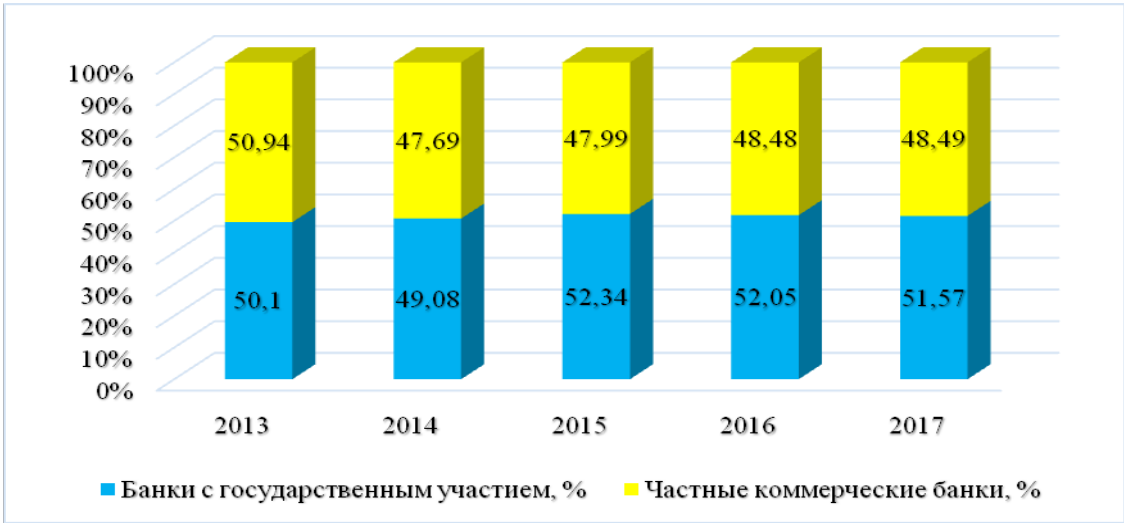

Рисунок 2.3. Удельные веса кредитных портфелей банков с государственным участием и частных коммерческих банков в банковском секторе

Для оценки состояния банковского рынка важно не только количество и размер самих банков, но объемы совершаемых сделок. Проанализируем динамику активов, пассивов банковской системы и их отношение к ВВП страны в таблице 2.2.

Таблица 2.2. Динамика макроэкономических показателей банковской системы России[20]

Показатель	2014	2015	2016	2017	2018
Активы банковской системы, млрд. руб	77 653,0	82 999,7	80 063,3	85 191,8	94 083,7
В % к ВВП	99,8	102,1	92,9	92,6	90,8
Собственные средства (капитал), млрд. руб	7 928,4	9 008,6	9 387,1	9 397,3	10 269,3
В % к ВВП	10,2	11,1	10,9	10,2	9,9
Кредиты, млрд. руб	40 865,5	43 985,2	40 938,6	42 366,2	48 273,2
В % к ВВП	52,5	54,1	47,5	46,0	46,6
Депозиты, млрд. руб	23 418,7	23 219,1	24 200,3	25 987,4	28 460,2
В % к ВВП	30,1	27,9	28,1	28,2	27,5

[20] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

Совокупные активы банков на 01.01.2019 года составили 94083,7 млрд. руб., что на 10,4% выше соответствующего показателя 2018 года. По отношению к 2014 году активы банковской системы выросли на 21,15%

Капитализация банковской системы на 01.01.2019 г. – 10269,3 млрд. руб., что на 9,2% выше уровня 2017 года (рисунок 2.4). Показатель капитала к ВВП находится в исследуемом периоде на уровне 10-11% и относительно стабильно.

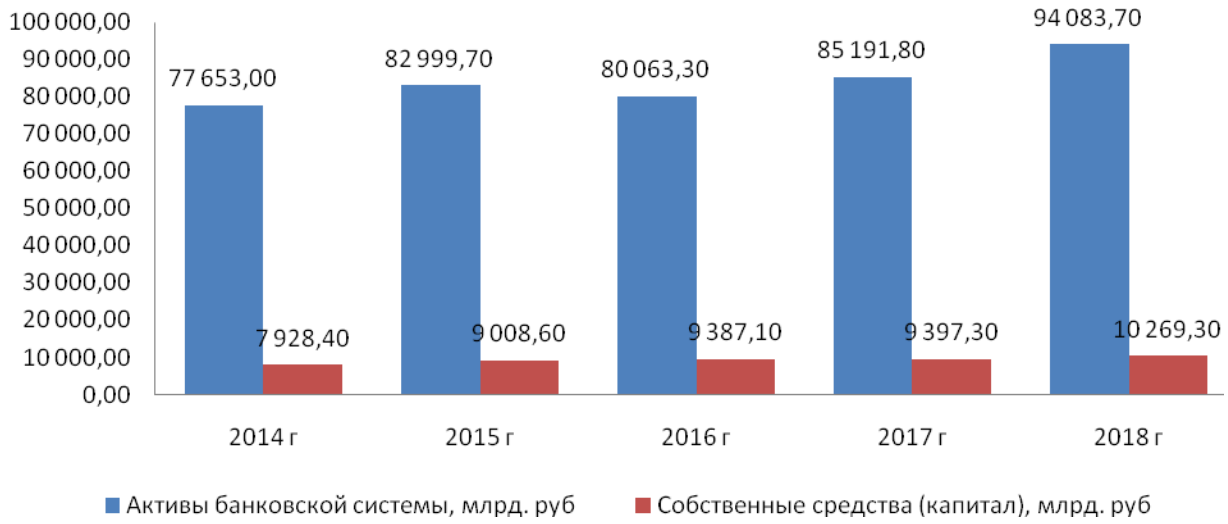

Рисунок 2.4. Динамика активов и капитала банковской системы России в 2014-2018 годах, млрд. руб

Анализ характеризующей отношение совокупных активов банковского сектора к ВВП за 2014-2018 гг. показывает, что за рассматриваемый период их отношение имело тенденцию снижения, хотя и находилось все годы в диапазоне от 80% до 100%. Соответствие отношения совокупных активов банковского сектора к ВВП диапазону 80%-100% позволяет говорить о стабильности как банковского сектора, так и всей экономики в целом, так как отражает спрос экономических субъектов на дополнительные ресурсы, обусловленный увеличением объемов их спроса.

Согласно приведенных Банком России данных объем вкладов населения в банковской системе не сократился. Можно сказать, население не спешит забирать деньги из банков, даже наблюдается рост вложений в абсолютном

выражении и на 01.01.2019 он составил 28 460,2 млрд. рублей. Среднегодовой темп прироста вкладов физических лиц за 2013-2018 годы составил 12,8%.

Объем привлеченных банками ресурсов от организаций имел самый высокий пророст именно в 2014 году и составил 56,9%. На начало 2016 года также был заметен рост объемов депозитов юридических лиц, однако в позже видим их снижение. Среднегодовой темп прироста вкладов юридических лиц за 2013-2018 годы составил 13,2%. И хотя разрыв в объемах ресурсов, привлеченных от физических и юридических лиц, сократился, тем не менее, по-прежнему у банков преобладают вклады физических лиц (рисунок 2.5).

Но еще более актуальным является вопрос об объёмах выдаваемых банками кредитов. Кредитный портфель банковской системы на 01.01.2019 года составил 48 273,2 млрд. руб, что выше уровня предыдущего года на 9,5%. Драйвером роста, как и месяцем ранее, выступил розничный сегмент. Кредиты физических лиц 13 734 млрд. руб., динамика аналогична предыдущему месяцу – на уровне 1,8%, с начала года прирост уже на уровне 28%.

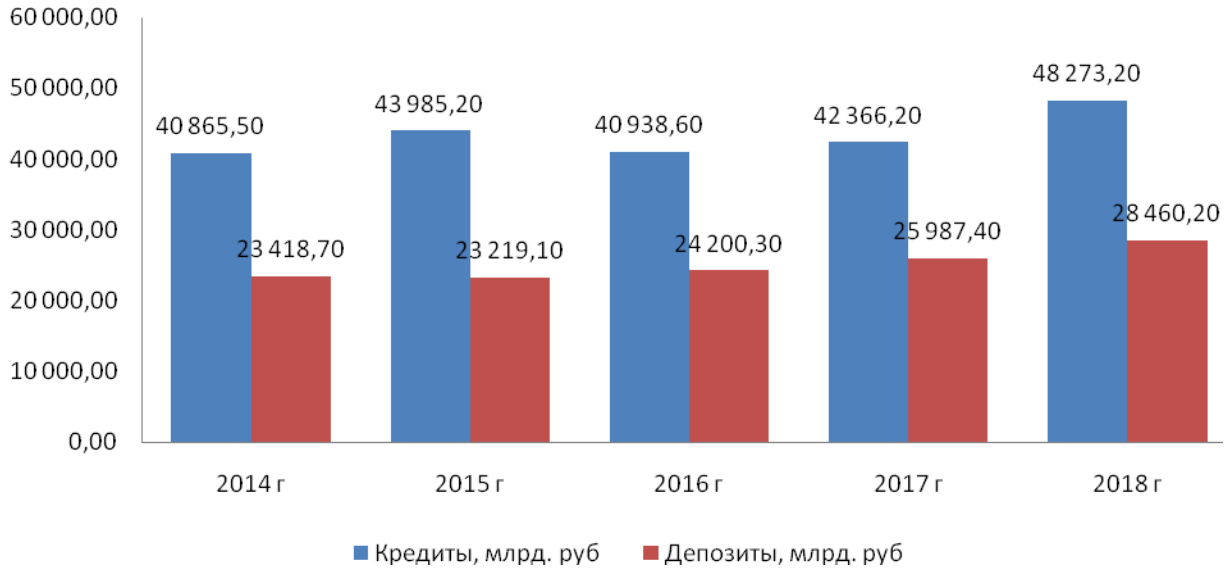

Рисунок 2.5 .Динамика кредитов и депозитов банковской системы России в 2014-2018 годах, млрд. руб

Поскольку кредитование является одним из основных видов банковской деятельности, то отношение кредитов к ВВП позволяют оценить, с одной стороны, активность банков в предоставлении данного вида услуг клиентам и, с другой стороны, спрос на финансовые ресурсы со стороны экономических агентов, данный показатель находился на уровне 46-54%. Кредиты на уровне чуть выше 50% к ВВП – не самый выдающийся результат, но для развивающихся стран– вполне репрезентативный. Высокая инфляция однозначно мешает достижению высокого уровня кредитования экономики по отношению к ВВП, но низкая инфляция сама по себе не является гарантией высокой доли кредитов по отношению к ВВП.

Анализ макроэкономических показателей банковской сферы свидетельствует о стабильном развитии банковской системы страны и восстановлении докризисных показателей развития.

По мнению Лаврушина О.И. банки в современных условиях способны адаптировать свои предложения под индивидуальные вкусы клиентов, что позволяет им выделяться среди конкурентов, увеличивая таким образом долю рынка. Такая стратегия имеет большое значение в долгосрочной перспективе и может обеспечить успех в низкодинамичной и низкорентабельной среде. Успешные проекты в области инноваций осуществляет банк ВТБ, банк Tinkoff (пока единственный онлайн-банк России, является лауреатом международных премий в области инноваций), Банк Санкт-Петербург, Россельхозбанк и, конечно, Сбербанк, который создает внутренние лаборатории для разработки прорывных технологий - блокчейн, интернет вещей, речевая аналитика, компьютерное зрение, анализ текстов.

Оптимальное управление кредитным портфелем определяет кредитную политику банка, его способность получать доход от предоставленных займов. Выявления и снижения кредитных рисков и повышение уровня качества кредитного портфеля обеспечивают финансовую устойчивость и надежность банков в целом, увеличивают прибыльность. Поэтому банкам целесообразно

использовать статистические методы оценки кредитной деятельности банков.

Рассмотрим статистические показатели кредитной деятельности банков:

– коэффициент покрытия займов капиталом, определяется отношением суммы капитала банка к общей сумме кредитного портфеля;

– коэффициент кредитной активности, представляет собой отношение стоимости кредитного портфеля к активам банка и показывает степень использования активов для предоставления займов;

– коэффициент доходности от кредитных операций, рассчитываемый отношением чистого процентного дохода к объему банковского кредитного портфеля;

– коэффициент обеспечения займов резервами, показывает качество кредитного портфеля банков, а также достаточное значение среднего размера резервов на каждую единицу выданных кредитов.

Проанализируем данные показатели в динамике для сопоставления с нормативными значениями, установленными ЦБ РФ в таблице 2.3.

Таблица 2.3. Динамика показателей качества кредитного портфеля коммерческих банков РФ за период 2014 – 2018 гг.[21]

В процентах

Годы	Коэффициент по-раскрытия займов капиталом	Коэффициент обеспечения займов резервами	Коэффициент прибыльности займов	Коэффициент кредитной активности
2014	20,9	16,0	-3,2	72
2015	21,1	11,0	-13,0	69
2016	14,8	14,0	-20,9	78
2017	9,8	29,7	-9,8	77
2018	12,5	48,6	-7,8	80
Нормативное значение, установлено ЦБ РФ, %	не меньше 12	0,9 – 5	не меньше 1,4	65 – 75

[21] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

Как видим из таблицы 2.3, значения показателей качества кредитного портфеля коммерческих банков РФ не соответствуют нормативным значениям.

Коэффициент кредитной активности кроме 2014 – 2018 гг. значительно превышает установленное оптимальное значение, что свидетельствует о том, что банки РФ проводят агрессивную политику кредитования, при этом за период 2014 – 2018 гг. займы не являются прибыльными, так как в структуре кредитного портфеля присутствует значительная часть непогашенных, просроченных займов.

Стоит отметить, что займы на достаточном уровне покрыты капиталом отечественных банков (только в 2017 году данный показатель был ниже нормативного значения).

Кредитный риск, это один из главных факторов, учитываемых отечественными банками при предоставлении займа. Риск невозврата или просроченной задолженности по кредиту. Используются следующие экономико-статистические показатели покрытия кредитного риска финансовыми результаты деятельности банков:

Рентабельность активов – показатель, характеризующий отношение процентного дохода банка к активам, то есть, определяет насколько удачно были размещены активы, сколько рублей прибыли было получено на 1 рубль активов. Оптимальное значение должно быть больше единицы.

Рентабельность капитала – показатель, характеризующий отношение процентного дохода в капитал, определяет, сколько рублей дохода получено на 1 рубль капитала. Оптимальное значение больше единицы; уровень процентного дохода к кредитному портфелю – характеризует сколько рублей дохода было получено на 1 рубль предоставленных кредитов.

Значение показателей покрытия кредитного риска результатам финансовой деятельности для коммерческих банков РФ за 2014 – 2018 гг. отражены в таблице 2.4.

По данным значениям показателей можно сделать вывод о том, что банки РФ не достигли нормативного значения в своей деятельности. Наиболее прибыльным был 2014 год, в дальнейшем прослеживается тенденция к снижению показателей, то есть кредитная деятельность коммерческих банков РФ была рискованной, финансовые результаты данный риск не покрывают.

Таблица 2.4 – Динамика показателей покрытия кредитного риска результатам финансовой деятельности коммерческих банков РФ за 2014 – 2018 гг.[22]

В процентах

Годы	Рентабельность активов	Рентабельность капитала	Уровень процентного дохода
2014	10,6	70,1	14,6
2015	0,4	25,5	5,4
2016	4,2	36,5	5,4
2017	0,3	41,2	4,0
2018	3,5	35,4	4,4

Таким образом, на современном этапе большое значение имеет дальнейшее развитие кредитования. Ведь за последние годы качество банковского кредитного портфеля в РФ значительно снизилось. Статистические исследования обусловливают глубинную оценку состояния банковской системы для дальнейшего планирования деятельности на будущие периоды. По данным показателям можно сделать вывод, что кредитная деятельность сейчас является рисковой, при этом качество кредитного портфеля сомнительно, в динамике показатели качества отражают негативную тенденцию в связи со стремительным ростом темпов роста инфляции и увеличения доли проблемной задолженности.

[22] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

2.2. Деятельность Банка России по регулированию банковской системы

Для того, чтобы происходили, не только количественные, но и качественные изменения в банковской системе необходимы структурные мероприятия по ее развитию и продолжению реформирования. К положительным изменениям может привести дальнейшее совершенствование политики Центрального банка РФ, регулирования и контроля банковского дела, поддержка банков, занимающихся кредитованием инновационных проектов.

В нижеприведенной таблице рассмотрен характер принудительных мер, применяемых к коммерческим банкам.

Таблица 2.5. Принудительные меры, применяемые к коммерческим банкам[23]

№	Мера	Количество КО в 2016 г.	Количество КО в 2017 г.	%	Изменение 2017/2016,%
1	Штрафы	212	302	22,4	45,2
2	Ограничения на осуществление отдельных банковских операций	243	213	15,8	-12,3
3	Запреты на осуществление отдельных банковских операций	73	61	4,5	-16,4
4	Запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц	-	1	0,1	-
5	Требования	623	610	45,2	-2,1
6	Запрет на открытие филиалов	50	65	4,8	30
7	Отзыв лицензий	93	97	7,2	4,3
	Всего КО	1294	1394	100	4,3

Анализируя данные таблицы, можно сделать вывод, что в 2017 г. по сравнению с 2016 г. количество кредитных организаций, по отношению к

[23] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

которым были применены принудительные меры надзорного реагирования, увеличилось на 4,3%.

Почти к половине кредитных организаций были применены требования, они составляют наибольшее число в структуре всех мер за исследуемый период. Это связано с тем, что банки зачастую некорректно формируют резервы на возможные потери по ссудам и не реклассифицируют ссудную задолженность.

Динамика показателей документарного надзора и надзорного реагирования представлена на рисунке 2.6. В его осуществлении преобладают письменные предписания (информация), надзорные решения и штрафы.

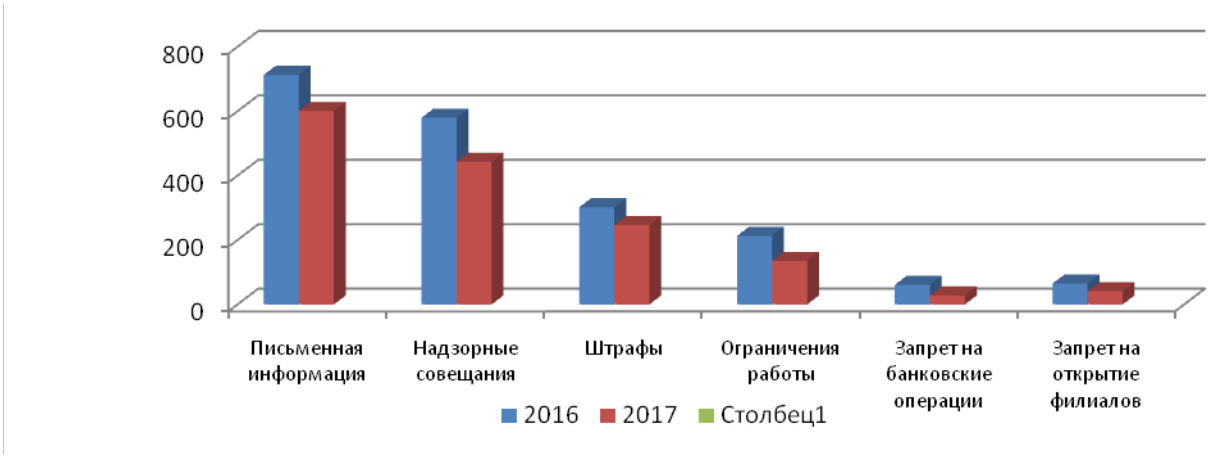

Рисунок 2.6. Показатели документарного надзора и надзорного реагирования[24]

Рост масштабов проверок уже не приводит к улучшению качества работы, поскольку их целью является контроль вчерашних событий на соответствие позавчерашним инструкциям. Управление постоянными изменениями в условиях непрерывных кризисов требует контроля современной ситуации, поэтому на смену вышеуказанных методов должен прийти консультативный надзор. Который способен выявить проблемы на ранних стадиях, произвести профилактическую работу по их предотвращению или хотя

[24] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

бы понимать масштабы проблем, чтобы можно было просчитать все возможные последствия.

Одно из направлений надзорной деятельности Банка России – проведение работы в части финансового оздоровления кредитных организаций. В таблице 2.6 представлены сведения об осуществлении мер по предупреждению банкротства банков. Данные, представленные в таблице 2.9, свидетельствуют о том, что в 2017 г. кредитных организаций, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, стало больше на 94,7% по сравнению с 2016 г. Из них, возросло в 3 раза количество кредитных организаций, в которых завершена реализация мер по предупреждению банкротства и в 2,5 раза – количество кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Таблица 2.6. Финансовое оздоровление кредитных организаций[25]

В единицах

Мера	2015 г	2016 г	2017 г	Изменение 2017/2016,%
КО, в отношении которых в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, всего, в том числе	19	31	37	94,7
КО, в которых реализуются меры по предупреждению банкротства	2	-	6	в 3 р
КО, в которых отозвана лицензия	2	1	5	в 2,5 р
КО, в которых продолжены мероприятия по предупреждению банкроства	15	30	26	73,3

Также Банком России проводится работа в части ликвидации кредитных организаций. В таблице 2.7 приведены сведения о ликвидируемых кредитных организациях.

Таблица 2.7. Ликвидация кредитных организаций

[25] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

В единицах

Мера	2015 г	%	2016 г	%	2017 г	%	Изм. 2017/2015, %
КО, подлежащие ликвидации, всего, в т.ч.	199	100,0	265	100,0	329	100,0	65,3
признанные банкротами	162	81,4	213	80,4	288	87,5	77,8
принудительно ликвидированы	36	18,1	50	18,9	37	11,2	2,8
ликвидированные в добровольном порядке	1	0,5	2	0,7	4	1,3	в 4 р

Согласно данным, представленным в таблице 2.7, в 2017 г. на 65,3% больше кредитных организаций, подлежавших ликвидации. На 77,8% увеличилось число кредитных организаций, признанных банкротами. Принудительной ликвидации подверглись 37 кредитных организаций в 2017 г. Количество кредитных организаций, ликвидирующихся в добровольном порядке, увеличилось в 4 раза. Представленные данные так же свидетельствуют об ужесточении мер по отношению к кредитным организациям.

В 2016 – 2018 годах Банком России была проведена значительная работа в области банковского регулирования. К новым и наиболее значимым изменениям и достижениям в этой сфере следует отнести:

- получение высшей оценки российских подходов к регулированию банковских рисков в соответствии со стандартами Базельского комитета по программе RCAP;
- успешная оценка принципов базельского регулирования по программе FSAP;
- переход отечественного банковского сектора на новые виды лицензий и введение пропорционального регулирования банковской деятельности,
- внедрение пруденциальных подходов к недопущению схемного формирования капиталов кредитных организаций,

- использование нового механизма оздоровления финансового сектора, осуществляемого через Фонд консолидации банковского сектора,
- создание нового структурного подразделения Центрального банка - Служба текущего банковского надзора,
- введение норматива Н25, направленного на ограничение максимального риска связанных с банком лиц.

При использовании подходов пропорционального регулирования установлены обязательные нормативы с особенностями расчета, представленные на рисунке 2.7.

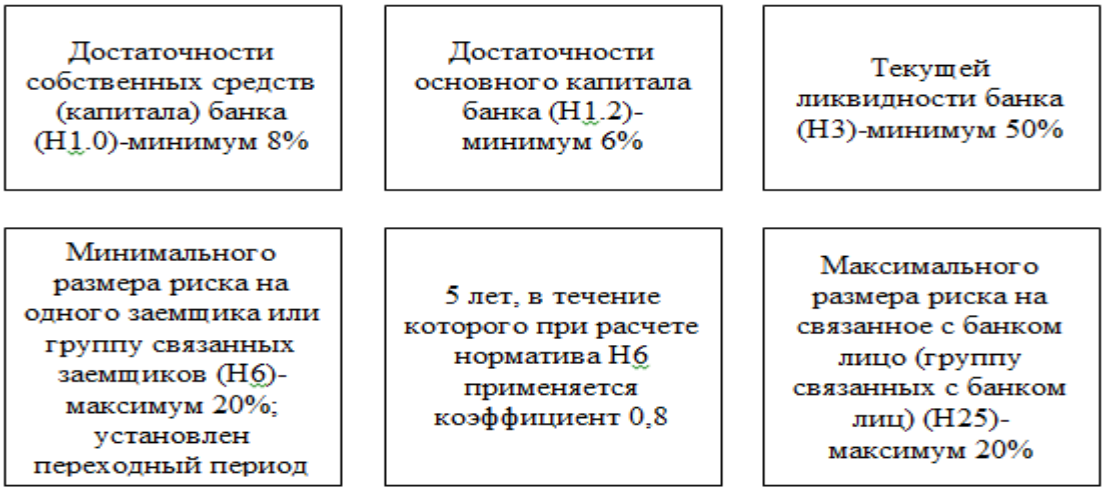

Рисунок 2.7. Обязательные нормативы и особенности их расчета при пропорциональном регулировании[26]

В качестве инструмента для анализа рисков банковской деятельности Центральный банк стал использовать стресс-тестирование – как для оценки рисков индивидуальных банков и финансовых организаций, так и для анализа рисков финансовой системы в целомСтресс-тестирование позволяет оценить устойчивость финансовых организаций, определить необходимый размер капитала для покрытия потерь в случае реализации кризисного сценария,

[26] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

рассчитать объем требуемой докапитализации в случае негативного сценария , провести количественную оценку отдельных видов риска. Особенности макропруденциального стресс-тестирования (МСТ) – в учете эффектов взаимосвязанности финансовых организаций, а также эффектов влияния финансового сектора на реальный. МСТ – область, которая активно развивается в ведущих центральных банках, единой признанной методологии пока не выработано.

В целях укрепления стабильности банковской системы, обеспечения ее устойчивого развития, а также защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков в 2018 году продолжило осуществление мер по предупреждению банкротства банков.

На начало 2018 года меры по санации реализовывались в отношении 26 банков. В течение года приняты предложения Банка России об участии в предупреждении банкротства 2 банков и в урегулировании обязательств 1 банка, при этом впоследствии в отношении 2 банков (ПАО «ОФК Банк» и Банк МБСП (АО)) Банком России приняты решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций. Данное обстоятельство обусловлено установленным временной администрацией Агентства низким качеством активов указанных кредитных организаций и, как следствие, невозможностью дальнейшей реализации мер по предупреждению их банкротства.

Динамика количества проектов по предупреждению банкротства банков представлены на рисунке 2.8.



Рисунок 2.8. Количество проектов по предупреждению банкротства и передаче имущества и обязательств банков (начатых и завершенных)

Среди важных событий 2018 года следует отметить применение в отношении АО Банк «Советский» механизма урегулирования обязательств банка, предусматривающего передачу части обязательств и имущества на эквивалентную сумму из проблемного банка в финансово устойчивую кредитную организацию.

2.3. Проблемы развития банковской системы в условиях ее трансформации

На контрасте с положительной динамикой и ростом показателей банковского сектора, существуют ряд проблем, которые препятствуют развитию банковского сектора.

Во-первых, это снижение курса рубля, что является следствием западных санкций.

Во-вторых, это расчистка банковского сектора от ненадежных банков и усиление государственного регулирования. Данный процесс является неоднозначным, так как с одной стороны повышается надежность банков, с другой стороны частным банкам становится тяжелее конкурировать с государственными (контрольный пакет акций принадлежит государству), которые имеют больше доверия у населения.

В-третьих, это наличие «проблемных заемщиков». Вследствие этого, банкам приходится формировать резервы и увеличивать затраты.

В-четвертых, еще одной проблемой остается высокий уровень банковских рисков.

В-пятых, можно отметить слабое участие банков в инвестировании. Кредитные организации не способны предоставить предприятиям свободный доступ к финансам, быть партнерами в инновационных проектах. Ресурсы, которые поступают в банковскую систему, идут на ее поддержание, а не улучшение и развитие экономики страны.

Существенным является дефицит заемного капитала, что обусловлено низкими доходами домохозяйств, недостаточной эффективностью экономики, оттоком капитала за границу, наличием значительных средств вне банков, в теневой экономике. Это, в свою очередь, обуславливает применение недостаточно эффективных методов кредитования. Среди них преобладает краткосрочное кредитование и вовсе низкая доля средне- и особенно долгосрочных кредитов, кредит в основном используется для покрытия дефицита оборотного капитала, слабым является его влияние на осуществление структурных сдвигов, на повышение научно-технологического уровня производства, конкурентоспособности продукции на внутреннем и внешнем рынках. Сложившаяся ситуация не соответствует полученному статусу страны с рыночной экономикой и требует разработки системы мер, которые бы

обеспечили развитие кредитной системы для удовлетворения экономических агентов заемным капиталом, повышения темпов экономического роста.

Угрожающей особенностью для банковского кредитования является зарождение тенденций к более дифференцированному формированию прибыли банков и уменьшению доминирующей роли кредитов в их активах. За последние 6 лет доля кредитов в активах банка снизилась. Предоставленные кредиты в активах отечественных банков составляют 75 %. Нельзя не упомянуть такой важный момент, как выход иностранного капитала с российского рынка банковских продуктов.

Работа над совершенствованием банковского надзора представляет собой сложную систему мероприятий проводимых Банком России, и, тем самым, в первую очередь, должна быть связана с улучшением уже существующей банковской системы.

Одним из существующих проблем при осуществлении контрольно-надзорных полномочий Банком России является создание им «административного барьера» для участников финансового рынка, что, в свою очередь, создает серьезные сложности для последних. В данном случае остается открытым вопрос об эффективности использования своих контрольно-надзорных полномочий со стороны Центрального банка Российской Федерации.

В качестве еще одной проблемы, с которой сталкивается сегодня Центральный банк Российской Федерации в рамках осуществления надзорных функций, является проблема количества участников на финансовом рынке.

Так, сегодня только закрепленных видов финансовых организаций и различных лиц, которые действуют на финансовом рынке более 18, а тех, кто специализируется по тем или иным финансовым направлениям – более 10 тысяч. Конечно, огромное количество участников создает серьезные сложности при осуществлении Банком России своих полномочий. Ведь сложность также заключается в том, что данные участники финансового рынка осуществляют

свою деятельность в абсолютно разных направлениях, что, в свою очередь, требует индивидуального подхода (например, участники рынка страховых услуг, ломбарды, кредитные организации и др.).

Стоит отметить, что сегодня Центральный банк Российской Федерации является особым органом контроля за данной деятельностью. Некоторыми авторами отмечается, что право Банка России в законодательстве раскрыто не столько по вопросам осуществления им надзорных функций, сколько функции осуществления контроля. В свою очередь есть и противоположная точка зрения. Как считают другие авторы, Банк России является скорее надзорным органом, и поэтому недопустимо в данном случае смещение функций контроля и надзора.

Сегодня именно участники банковской деятельности подвергаются наиболее усиленному контролю со стороны органов государственной власти. Это объясняется спецификой банковской сферы. С одной стороны, это улучшает условия работы и препятствует незаконной деятельности отдельных субъектов. С другой стороны, усиленный контроль со стороны органов государственной власти создает негативные последствия.

Сильный государственный контроль за деятельностью кредитных организаций «не способствует привлечению новых кредитных организаций на рынок банковских услуг». Так, усиленный контроль в первую очередь связан с проблемой отчетности кредитных организаций.

Итогом всех возникших проблем стало огромная работа Центрального банка РФ по «расчистке» банковских структур. Немаловажную роль в данной ситуации играло то, что внесенные изменения в законодательство позволило Центральному банку РФ принимать активное участие в процедуре ликвидации банков и небанковских организаций, однако контрольные функции Центрального банка РФ по вопросам ликвидации банковских структур имел лишь косвенный характер.

Сегодня существует достаточно проблем, связанных с осуществлением Банком России полномочий по контролю и надзору за деятельностью участников рынка финансовых услуг. Данные проблемы требуют пристального внимания, так как только рациональное использование контрольных функций со стороны Центрального банка Российской Федерации является необходимым условием эффективного регулирования правоотношений на финансовом рынке.

3. НАПРАВЛЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

3.1. Тенденции развития банковской системы России

Расширение спроса населения на рынке банковских услуг требует организации оперативной и эффективной системы обслуживания клиентов банка, которая может включать в себя обслуживание клиентов из дома, офиса, мультимедийные киоски самообслуживания. Удешевление интернет-технологий и мобильной связи способствовало широкому внедрению электронного и мобильного банкинга, который позволяет осуществлять онлайновое информационное обслуживание, электронные платежи и расчеты, депозитные, валютные и инвестиционные операции, в том числе через видеоконференции и скайп, что значительно снижает накладные расходы.

Использование цифровых технологий в деятельности банка привело к тому, что классические банковские продукты сначала раскладываются на отдельные операции, а затем воссоздаются в виде новых структур или форм использования. А клиенты затем соединяют набор этих операций наиболее удобным для себя способом. В результате потребитель может создавать и программировать собственный портфель банка при помощи виджетов и приложений, что является развитием клиентоориентированного147 подхода в противовес к продуктовому. Эта стратегия используется банками для продвижения продуктов в высоконкурентной, медленно растущей и низкорентабельной среде.

В настоящее время можно выявить следующие ключевые направления развития финансовых технологий на отечественном банковском секторе.

1. Осуществление платежей и переводов. С 2011 по 2018 годы данное направление является ключевым направлением развития финансовых технологий во всем мире. За 2017 год суммарный оборот платежей и переводов с использованием новых финансовых технологий составил 1% от всего оборота

безналичных платежей. Большинство сервисов в данном направлении направлено на удовлетворение потребностей физических лиц в расчетах.

В среднесрочном периоде ожидают также увеличение b2b сегмента электронной коммерции что позволит делать моментальные и дешевые переводы средств. На Россию пока приходится около 1% мирового рынка платежей, но ежегодный прирост составляет 20%, тогда как мировой прирост составляет 12%.

На рисунке 3.1 представлен объем трансакций, осуществляемых с использованием финансовых сервисов для осуществления платежей и переводов в Российской Федерации.

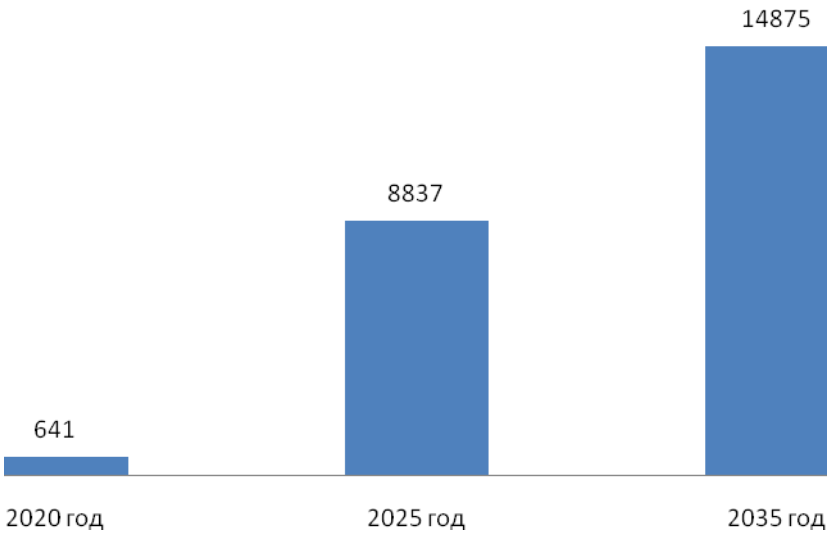

Рисунок 3.1. Объем трансакций, осуществляемых с использованием финансовых сервисов для осуществления платежей и переводов в Российской Федерации, млрд. долларов США[27]

По данным исследований в 2017 году российский рынок инновационных финансовых технологий в части платежей и переводов составлял 87 млрд долларов США и продолжает расти на 31% в год, к 2035 году ожидают уровня 14,9 трлн. долларов США, а проникновение финансовых технологий в нашей

[27] Источники: мнение экспертов, анализ EY, Statista BCG

стране в сегмент осуществления платежей и переводов к этому времени составит 96,3%.

Среди барьеров развития финансовых трехногий в России в сегменте платежей и переводов выделяют:

- неразвитость инфраструктуры для осуществления платежей и переводов на периферии,
- значительные суммы комиссий за осуществление платежей и переводов,
- неудобство осуществления платежей между разными банками.

2. Финансирование. С развитием технологических инноваций и высоким уровнем использования интернета появляются новые он-лайн инструменты для осуществления финансирования.

По данным исследований[28] оборот сегмента альтернативного финансирования достигает 145,6 млрд. долларов США и увеличивается на 252% каждый год. Ключевым в этом сегменте является P2P кредитование (около половины всего рынка). Объем финансирования, привлеченного с использованием альтернативных он-лайн инструментов в мире составляет коло 176,5 млрд. долларов США.

Необходимо отметить, что сфера альтернативного он-лайн финансирования только зарождается в нашей стране и пока составляет порядка 0,1 млрд. долларов США. Данный сегмент в России растет ежегодно на 50% в год и к 2035 году может составить 178,6 млрд. долларов США. А уровень проникновения финансовых технологий в нашей стране в сферу платежей и переводов составит 36,7% к 2035 году. На рисунке 3.2 представлен прогнозный размер финансирования с использованием финансовых сервисов в России, в млрд. долларов США.

[28] По данным Cambridge Centre for Alternative Finance

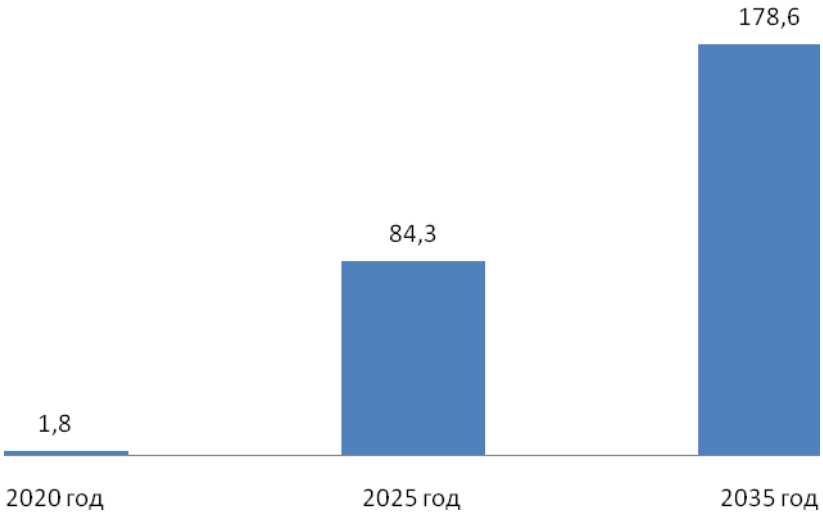

Рисунок 3.2. Прогнозный размер финансирования с использованием финансовых сервисов в России, в млрд. долларов США

К барьерам развития данной сферы финансовых технологий относится технологические ограничения имеющихся автоматизированных систем скоринга заемщиков и ограничения регулятора.

3. Страхование. Данная сфера по оценкам экспертов в ближайшее время будет значительно меняться с активным использованием в ней финансовых технологий.

Современные оценки характеризуют размер инвестиций в данный рынок в объеме 6 млрд. долларов США, а 80% всех заклеенных сделок были осуществлены венчурными фондами[29]. В настоящее время формирования рынка умного страхования является наиболее активно развивающимся направлением Insurtech.

Модель страхования сохраняется, но изменяются подходы к формированию стоимости услуги и вместо расчетов на основе агрегированных показателей производится анализ персональных сведений, собранных с использованием технологии телеметрии. Перспективным направлением

[29] По данным CB Insights

Insurtech является сегмент P2P-страхования. На рисунке 3 представлен прогноз размера страховых премий, которые будут выплачиваться операторам финтехсервисов в России, в млрд. долларов США

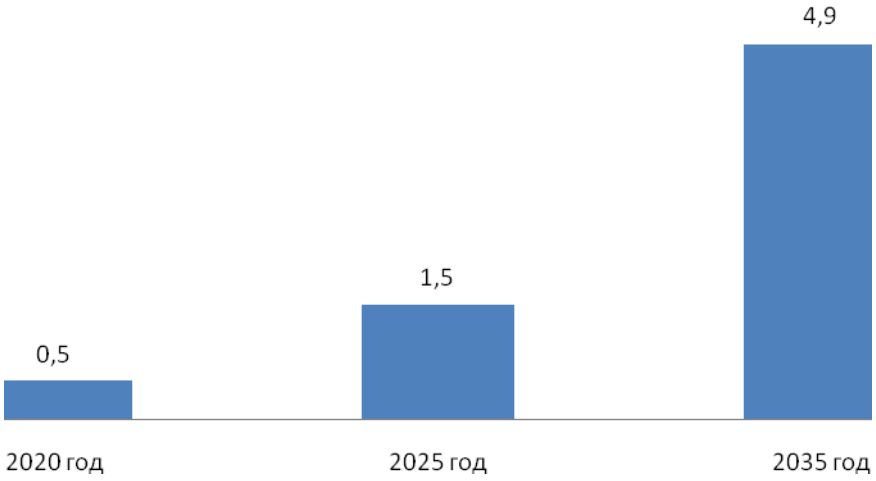

Рисунок 3.3. Прогноз размера страховых премий, которые будут выплачиваться операторам финтехсервисов в России, в млрд. долларов США

По результатам исследований, мировой рынок Insurtech составляет около 1,1 млрд. долларов США, а отечественный находится на начальном этапе развития и его объем не больше 1% от всего рынка страховых услуг в нашей стране, который составляет 17,7 млрд. долларов США.

Сфера финтехстрахования в России будет расти на 19% ежегодно и к 2035 году его объем составит 4,9 млрд. долларов США. Среди препятствий развития финансовых технологий в сфере страхования можно отнести:

- незначительный уровень страховой культуры,
- общее отставание в области внедрения технологий и неоперативное совершенствование правового регулирования,
- отсутствие стандартов работы каналов он-лайн страхования и предотвращения случаев мошенничества.

4. Управление капиталом. Финансовые технологии оказывают существенное влияние на сферу управления частными капиталами и

деятельность финансовых консультантов. Использование финансовых технологий в данной сфере привело к автоматизации процессов размещения активов и управления капиталом, появлению новых услуг и продуктов, ориентированных на неприбыльных клиентов и к повышению эффективности оценки различных рисков.

Размеры инвестиций в данный сегмент за последние годы росли на 98% ежегодно, а число сделок достигает рекордного уровня. Инновационная деятельность в сфере управления капиталом направлена на работу с физическими лицами (например, сервисы для работы с личными финансами или робо-консультирование. Финансовые технологии в сфере управления капиталом дают возможность привлекать новых клиентов и расширять имеющуюся аудиторию. Автоматизация данной сферы приводит к сокращению издержек, повышению точности аналитики. На рисунке 3.4 представлен прогноз объема средств, находящихся под управлением инновационных сервисов в России, в млрд. долларов США

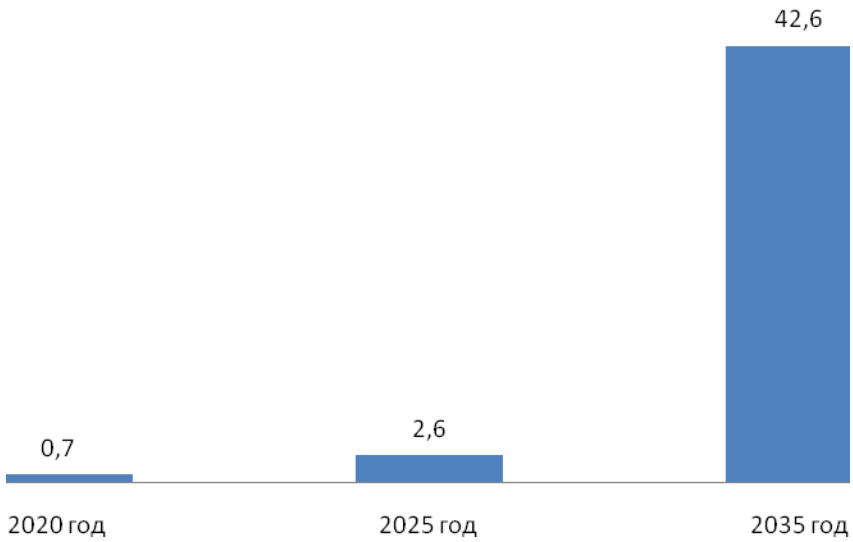

Рисунок 3.4. Прогноз объема средств, находящихся под управлением инновационных сервисов в России, в млрд. долларов США

В настоящее время сегмент робо-консультирования в нашей стране, как и другие сегменты финансовых технологий только зарождается. При объеме

мирового рынка в 140 млрд. долларов США, оборот российского составил только 0,01 млрд. долларов США. У нас в стране он продолжает расти на 63% ежегодно и к 2035 году составит 42,6 млрд. долларов США, при использовании доли финансовых технологий в нем 46%.

К числу основных барьеров развития инновационной деятельности в сфере финтех управления капиталом клиентов относят:

- значительную стоимость привлечения новых клиентов при низком уровне комиссионных робо-эдвайзинговых компаний, что сохраняет низкий уровень использования робо-платформ в тех странах, где недостаточно развит рынок инвестиционных услуг,
- большинство инвесторов предпочитают консервативные способы инвестирования,
- незначительные возможности прогнозирования поведения робо-консультантов в периоды экономических кризисов.

Основным драйвером развития сферы финтеха является развитие использования сети интернет, изменение потребительских предпочтений, которые направлены на технологическую трансформацию финансовых продуктов и услуг. Факторы, оказывающие вяление на развитие финтеха представлены на рисунке 3.5.

К числу основных факторов, обуславливающих развитие финтеха относится увеличивающийся спрос на инновационные финансовые продукты и услуги, прежде всего за счет населения и организаций малого и среднего бизнеса, неохваченного или недовольного качеством традиционных продуктов и услуг. По данным исследований, только у 62% населения мира имеется счет в финансовом учреждении, при этом 2 млрд. людей не имеют доступа к банковскому обслуживанию. В нашей стране этот показатель выше - 67% населения имеют банковский счет.

Развитие технологий

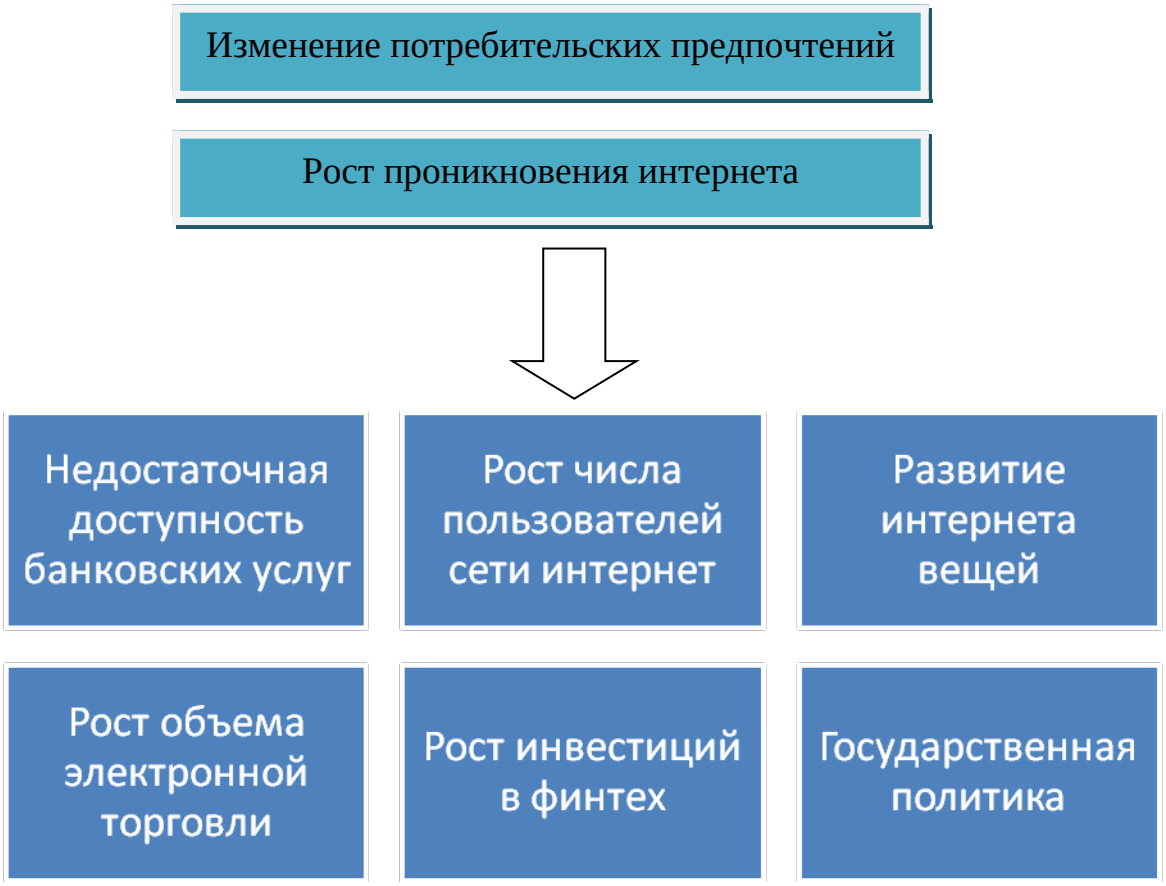

Рисунок 3.5. Факторы, оказывающие влияние на развитие финтеха в банковской сфере

Население стран, где есть ограничения по доступу к банковскому обслуживанию имеют потенциально высокий спрос на электронные финансовые услуги особенно в сфере платежей и переводов средств и кредитованию, поскольку население готово сразу использовать новые услуги, основанные на достижениях финтеха, потребители не привержено к традиционным способам обслуживания.

Учитывая значительные темпы проникновения интернета и дешевых мобильных телефонов, а также высокой численности населения развивающихся стран, финансовые технологии могут дать доступ к удобным финансовым услугам из любой точки мира.

Еще одной категорией потенциальных потребителей финансовых технологий являются потребители традиционных банковских услуг, которых не устраивает качество и скорость работы банков по обслуживанию клиентов. По результатам проведенных исследований[30] среди пяти тысяч клиентов банков в европейских странах, 78% считают необходимым использование инновационных банковских услуг, а 58% желали бы перейти на обслуживание в банк, предлагающий самые современные технологии, 46% хотели бы использовать услуги нетрадиционных банков.

То есть, можно сказать, что потребители недовольны имеющимся уровнем финансового обслуживания и таким образом, формируют не только спрос на финансовые технологии, но и стимулируют кредитные организации их использовать и инвестировать в соответствующие разработки.

Организации малого и среднего бизнеса нуждаются в простых финансовых решениях, а также снижении затрат на обслуживание своего бизнеса. Во многих развивающихся странах такие клиенты не имеют возможности использовать банковское обслуживание и источники заемного капитала, так как для кредитных организаций они являются непривлекательными и рискованными клиентами.

Однако, в мире зарегистрирован быстрый рост субъектов малого и среднего предпринимательства (по оценкам МВФ зарегистрировано 92,7 млн. компаний), то их обслуживание является перспективным направлением развития финтех услуг. Они, например, будут формировать спрос на использование платежных сервисов, интегрированные решения в бизнесе и новые направления кредитования.

Необходимо подчеркнуть, что в Российской Федерации ввиду развитой банковской инфраструктурных объектов и высочайшего уровня верности клиентов к традиционным банкам больший спрос на финтех-услуги можно ждать со стороны поколения миллениалов, для которых принципиальна

[30] опрос, проведенный технологической компанией Sopra Banking Software

технологическая составляющая получения услуг, также со стороны МСБ, которые не охвачены банковскими услугами.

Рост числа постоянных посетителей соцсетей интенсивно способствует возникновению и развитию новых финансовых технологий и услуг. Финтех организации используют соцсети для предложения своих услуг, основанных на обмене информацией между пользователями, например, краудфандинг, P2P-переводы и финансирование.

Социальные сети в настоящее время заняты разработкой собственных финтехуслуг, они также накапливают значительный объем информации о своих пользователях, что дает возможность выявить потребительские предпочтения. На сегодняшний момент уровень проникновения социальных сетей составляет 37% или 2,3 млрд. пользователей, большая часть из них осуществляет доступ к ним через мобильные устройства.

В нашей стране аудитория социальных сетей насчитывает 72,4 млн. человек (около половины населения), наиболее популярными являются ВКонтакте, одноклассники, YouTube. По имеющимся прогнозам к 2025 году число пользователей будет составлять 87,7 млн. человек прежде всего за счет проникновения их в регионы и использования людьми старшего поколения.

В условиях значительного проникновения интернета и развития технологий передачи информации возрастает число устройств, подключенных к сети и дающих возможность пользователям автоматизировать различные операции, включая финансовые. В настоящее время к интернету подключено 17,7 млрд. разных устройств, а к 2025 году их число возрастет до 75 млрд единиц, а к 2035 году число устройств может достигнуть 275 млрд. единиц. При этом интернет окажет влияние на развитие следующих сегментов финтеха:

- платежи и переводы, автоматическая оплата, например, автоматическая оплата ЖКХ по данным приборов учета,
- расчет индивидуальных страховых тарифов на основе параметров потребителей (телематика в сфере автострахования),

- планирование и контроль расходов и накоплений (приложения для анализа расходов и расчета доступной суммы покупок).

По мнению аналитиков, рост рынка электронной торговли оказывает большое значение на развитие финтехиндустрии, он стимулирует развитие сегмента платежей и переводов и финансирования. Объем мировой торговли в настоящее время составляет 1,9 трлн. долларов США, что составляет 8,9 % от общего объема розничной торговли, а к 2025 году объем электронной коммерции в сфере B2C вырастет до 7,9 трлн. долларов США., что будет обусловлено следующим:

- увеличение числа подключенных к интернету устройств, например, смартфонов, которые используются для поиска и приобретения он-лайн товаров и услуг,
- распространение социальных сетей, в которых организации электронной торговли продвигают свою продукцию,
- перемещение потребительских предпочтений на он-лайн покупки как наиболее удобного и более дешевого способа приобретения товаров и услуг.

В нашей стране объем электронной торговли возрастает ежегодно на 30%, охватывая в основном жителей крупных городов и трансграничную торговлю, объемы электронной торговли составляют 920 млрд. рублей. По прогнозам, к 2025 году объем отечественного рынка электронной торговли составит уже 81 млрд. долларов США.

Рост объемов мировой электронной торговли приводит к увеличению количества транзакций, в частности трансграничных, и, как следствие, к росту спроса на финансовые решения, позволяющие снизить временные и материальные издержки при проведении транзакций.

То есть, увеличение оборотов торговли он-лайн можно считать драйвером развития платежных сервисов, в том числе электронных кошельков, мгновенных переводов и кредитования покупателей. Крупные компании он-

лайн торговли, имеющие большую базу покупателей развивают собственные финансовые сервисы, в том числе приобретая разработки финансово-технических компаний.

Кроме того, одним из ключевых факторов развития финтеха является растущий объем инвестиций. За последние пять лет в финтех было инвестировано около 60 млрд. долларов США, наибольшая инвестиционная активность регистрировалась в США, Великобритании, Китае.

Согласно прогнозу аналитического агентства Technavio, объем инвестиций в мировой финтех-рынок будет расти в среднем на 56% в год до 2020 года. Важной тенденцией в области финансирования в финтех-отрасли является перенос акцента с венчурных и посевных на корпоративные инвестиции, направляемые традиционными финансовыми институтами в стартапы, технологические решения которых могут быть интегрированы в бизнес-процессы банков и страховых компаний.

В нашей стране за последние пять лет в финтех-рынок было инвестировано около 75 млн долларов США. По данным экспертов, порядка 90% инвестиций в финансовые технологии осуществляются ведущими российскими банками, которые активно внедряют инновации в свои бизнес-процессы посредством осуществления собственных разработок, а также финансирования наиболее перспективных стартаппроектов в данной области.

К факторам, играющим значительную роль в развитии финтеха во всем мире относится политика государства. К задачам регулирования относится создание благоприятной среды инновационной деятельности, регулирование рисков и обеспечение функционирования финансовой системы государства.

Политика регулятора, ориентированная на создание и поддержание конкуренции стимулирует развитие финтеха, а подход, направленный на снижение рисков данной деятельности как правило ограничивает развитие финтеха. Примерами эффективного регулирования сферы финтех служит Великобритания, Сингапур, Евросоюз.

Регулирующие организации этих государств активно содействуют развитию финансовых технологий, сотрудничают с предпринимателями и готовы осуществлять инвестиции в создание и развитие финтехцентров на совей территории. В этих странах реализованы проекты по созданию консультативных площадок для взаимодействия регулятора и финтех организаций, например, ProjectInnovate в Великобритании, Группа по финансовым технологиям и инновациям в Сингапуре), реализованы проекты в области открытого банкинга (PSD2 в ЕС, Open Banking Working group в Великобритании), развивается платежная инфраструктура и создан благоприятный налоговый режим для финтех-стартапов.

В прошедшем 2018 году Центральный банк представил "Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годы", которые отражают описанные выше основные направления развития сферы финтех и предусматривают реализацию отдельных инфраструктурных инициатив, например, платформа для регистрации сделок, платформы-маркетплейса для финансовых услуг, системы передачи финансовых сообщений и сквозного идентификатора клиента.

Отдельное внимание в представленном документе уделяется прикладным разработкам с использованием инновационных технологий для повышения качества надзора за участниками финансового рынка и безопасности используемых технологий.

3.2. Рекомендации по развитию банковской системы и банковского сектора на 2019-2021 годы

Оптимальным числом финансовых учреждений для Российской Федерации специалисты называют 200–300 банков. Специалисты предсказывают сокращение количества банков в Российской Федерации до 500 в ближайшие два года. Они разъясняют это тем, что почти все банки, в особенности из четвертой сотки и ниже, являются кэптивными, обслуживают несколько компаний и банковской работой в прямом смысле слова не занимаются. А также, маленькие банки постоянно менее размеренны в силу ограниченности собственных ресурсов.

Если исходить из тенденций прошедших лет, с каждым годом возрастает число случаев отзывов лицензии, также у больших банков. Предвидится, что под воздействием вышеперечисленных причин эта тенденция продолжится, и в ближайшие годы последует убыстрение темпов отзыва лицензий.

Основываясь на изложенных причинах, приведенного мнения профессионалов и изучения ретроспективных данных, был составлен прогноз сокращения банковского сектора, также за счет отзыва лицензий на 2016-2018

При составлении прогноза в качестве базы использовалась динамика количества действующих кредитных организаций. По расчетам линейного тренда к началу 2019 года должно остаться 435 кредитных организации, т.е 63 лишится лицензии. При составлении прогноза на 2020 год применено уравнение линейного тренда, представленного на рисунке, число работающих финансовых учреждений при всем этом составит 372. Число отзывов было посчитано аналогично. В итоге, к окончанию 2018 года подразумеваемое число финансовых учреждений составит 430 единиц. Беря во внимание трудное финансовое положение и прогноз ВВП, думаю, что 2016 год станет наивысшим по отзыву лицензий, дальше число отзывов и темп сокращения банковского сектора придут в стабильное состояние.

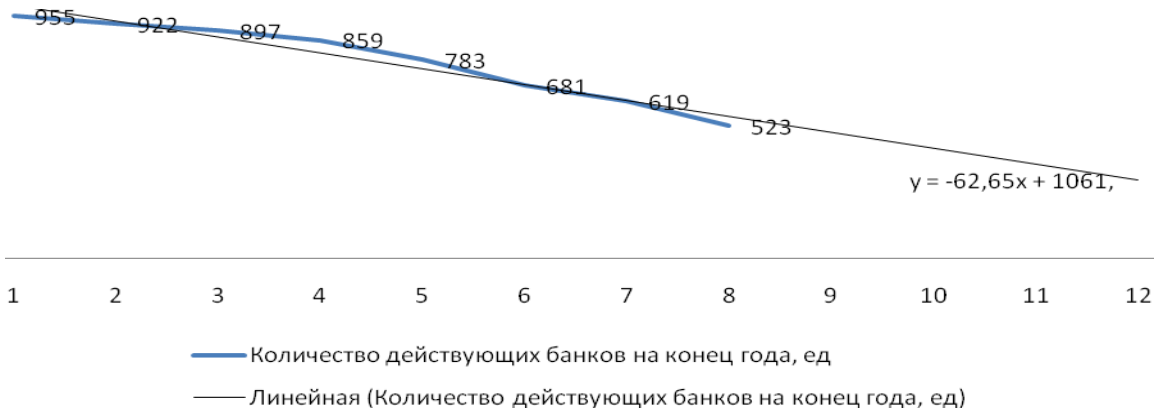

Рисунок 3.6. Прогноз числа действующих кредитных организаций и отзыва лицензий[31]

В условиях меняющейся экономической среды в результате влияния цифровых технологий и нестабильности экономического развития государств основополагающими факторами становятся построение новых стратегий, более эффективная организация банковской деятельности. Одной из новых введений можно назвать консультативный надзор.

Давайте, разберемся, что же представляет из себя консультативный надзор - это режим, при котором можно на ранней стадии выявить проблемы с которыми сталкиваются собственники банков и разработать эффективный план их решения в представленных условиях. Переход в режим сотрудничества, помощи и взаимодействия с банком возможно лишь в том случае, если банк готов предоставлять достоверную и полную информацию о себе. Потому что инструменты консультативного надзора основываются именно на внутренних процедурах банка: внутреннее стресс-тестирование, внутренние процедуры оценки достаточности капитала, управления рисками. Также следует отметить, что когда банки уже нарушают законодательство или какие - либо предписания, то вместо мер воздействия последует консультирование и поиск самого оптимального выхода из сложившейся ситуации.

[31] Составлено автором

С переходом на консультативный надзор нужно четко разделять, где консультационный надзор, а где - пруденциальный. Банк России уже использует элементы консультационного надзора. Но сейчас поставлена задача сформировать его полноценную концепцию, чтобы были понятны границы поведенческого надзора, логика его взаимодействия с пруденциальным надзором, с надзором общего характера, чтобы обеспечить их максимальную синергию и одновременно отсутствие дублирования для финансовых компаний.

Основным инструментом контроля на первом этапе станут базовые стандарты защиты прав потребителей, которые будут последовательно внедряем во всех небанковских секторах финансового рынка: МФО, фондовый рынок, страховой рынок, кредитные кооперативы и так далее. Это мощный инструмент воздействия на поведение компаний, который выгоден добросовестным участникам и выставляет высокую планку качества обслуживания для всех. Для этого необходимо проработать вместе с компаниями проблемы с которыми можно будет столкнуться, разобраться в основных причинах их появления и разработать план эффективного решения данных проблем, при чем это нужно будет сделать в первую очередь. Одновременно с этим, предотвращение и профилактика нарушений прав потребителей финансовых услуг - еще одно направление, которое необходимо будем развивать в ближайшее время[32].

Увеличение числа проверок кредитных организаций, отмеченное в последние годы, уже не приводит к улучшению качества работы кредитных организаций, а только к увеличению времени и средств на контрольные мероприятия, констатирующие факты нарушений требований Центрального банка. Это привело к необходимости появления превентивного надзора, позволяющего предугадать проблемы и принять действенные меры по минимизации возможности их появления и устранить негативные последствия

[32] Официальный сайт Центрального Банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.01. 2019).

от них. Таким образом, становится очевидным необходимость использования консультационного надзора.

Выгодами от использования данного режима является:

- ранняя диагностика проблем кредитной организации, которая позволит предотвратить появление проблем,
- тесное взаимодействие кредитной организации и регулятора,
- стабилизацию банковской и финансовой системы страны, так как консультационный надзор направлен на сохранение организации, а не на ее ликвидацию,
- повышение ответственности как собственников кредитной организации , так и сотрудников Центрального банка при организации консультационного надзора.

При этом консультационный надзор имеет ряд ограничений: необходимо повышать компетентность кадров Центрального банка, чтобы профессиональное суждение объективно отражало проблемы в работе кредитной организации, кроме того необходимо разрабатывать специальные механизмы и инструменты надзора, требования, регламенты и бизнеса-модели.

Таким образом, основными сдерживающими факторами внедрения консультационного надзора является нехватка профессиональных кадров и неразвитость нормативно-правовой базы консультационного надзора, так как с одной стороны существует множество положений и инструкций Центрального банка, регулирующих надзорную деятельность, а с другой стороны отсутствует закрепленное законодательно понятие "консультационный надзор" и механизм его применения.

Таким образом, переход к консультативному надзору является новым этапом развития надзорной деятельности, который позволит устранить несвоевременность карательного надзора и позволит осуществлять лучшее взаимодействие между банками и регулятором и сделать использование карательных мер реагирования чрезвычайным событием.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования были сделаны следующие основные выводы.

1. Банковская система – совокупность разнообразных видов кредитных учреждений, которые действуют в пределах всеобщего денежно-кредитного механизма. Включает в себя Центральный Банк Российской Федерации, линейку кредитных организаций и других кредитно–расчетных центров. Российская банковская система является двухуровневой, на первом уровне находится Центральный банк, который является мегарегулятором, на втором уровне кредитные организации. Банковская системаявляется составной и очень важной частью экономики страны, она органично включена не только в финансовый, но и в производственный циклы. Банковская система и отрасли экономики оказывают взаимное влияние друг на друга, что проявляется как в формировании ресурсов банковской системы (в основной своей части это средстваклиентов банка), так и в качестве банковских активов, которое зависит от финансового состояния егоклиентов.

2. Можно выделить следующие механизмы и последствия влияния коммерческих банков на экономическое развитие. В первую очередь это ставки по активно-пассивным операциям и процентная маржа. В основном это относится к крупным, так называемым системообразующим банкам. Вторым важнейшим механизмом, действие которого неоднократно наблюдали, является перетек капитала из реального сектора экономики в финансовый, когда банки увлекаются спекуляцией иностранный валютой и ценными бумагами, отказываясь от кредитования предприятий. В настоящее время коммерческие банки занимаются расчётами между предприятиями и гражданами, однако и в этой сфере они могут серьёзно влиять на экономические показатели страны в целом.

3. Анализ статистических данных банковского рынка Российской Федерации показал снижение количества банков почти в 2,5 раза: с количества в 1299 на начало 2005 года до 561 организаций на начало 2018 года. К тому же в структуре банков по величине уставного капитала происходит сдвиг: на начало 2005 года 50% банков имели уставный капитал до 60 млн. руб., 2010 года – до 150 млн. руб., 2015 года – до 300 млн. руб., 2018 года – до 500 млн. руб. Это может говорить в некоторой степени о «поедании» крупными банками мелких.

Сегодня существует достаточно проблем, связанных с осуществлением Банком России полномочий по контролю и надзору за деятельностью участников рынка финансовых услуг. Данные проблемы требуют пристального внимания, так как только рациональное использование контрольных функций со стороны Центрального банка Российской Федерации является необходимым условием эффективного регулирования правоотношений на финансовом рынке.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395–1 (ред. от 27.12.2018) "О банках и банковской деятельности".

2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

3. Положение ЦБ РФ «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» от 04.07.2018 № 646–П) (ред. от 04.08.2016).

4. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 № 180–И (ред. от 03.09.2018).

5. Александров И.М. Банковская система Российской Федерации: Учебник– 2–е изд. [текст] – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков", 2014 – 486 с.

6. Алексеев М.Ю. Анализ ситуации в банковском секторе на рубеже 2017-2018 гг. // Экономика. Налоги. Право. 2018. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-situatsii-v-bankovskom-sektore-na-rubezhe-2017-2018-gg (дата обращения: 11.05.2019).

7. Гонтарева А.А. Проблемы банковского надзора и регулирования деятельности коммерческих банков в Российской Федерации // Экономика и бизнес: теория и практика – 2018 – № 1 – с. 37–40

8. Господарчук Г. Г, Сучкова Е.О. Совершенствование критериев идентификации системно значимых банков на основе кросс-секторального подхода // Финансы: Теория и Практика. 2018. № 4. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kriteriev-identifikatsii-sistemno-znachimyh-bankov-na-osnove-kross-sektoralnogo-podhoda (дата обращения: 06.01.2019).

9. Гришина Т.В. Основные показатели кредитных организаций российской Федерации: векторы изменений // Статистика и экономика. 2017.

№ 2. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-pokazateli-kreditnyh-organizatsiy-rossiyskoy-federatsii-vektory-izmeneniy (дата обращения: 11.05.2019).

10. Деньги. Кредит. Банки / Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н. - М.:Дашков и К, 2018. - 304 с.

11. Евлахова Ю.С. Сравнительная оценка репутационного риска как инструмент регулирования российских системно значимых банков // Дайджест-финансы. 2016. № 2 (238). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnaya-otsenka-reputatsionnogo-riska-kak-instrument-regulirovaniya-rossiyskih-sistemno-znachimyh-bankov (дата обращения: 06.04.2019).

12. Зайцева Т.В., Ступин А. О. Роль и перспективы развития системно значимых кредитных организаций в экономике России // Kant. 2016. № 2 (19). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/rol-i-perspektivy-razvitiya-sistemno-znachimyh-kreditnyh-organizatsiy-v-ekonomike-rossii (дата обращения: 06.01.2019).

13. Квашнин С.С. Реформирование денежно-кредитной политики банка России // Вестник науки и образования. 2018. № 10 (46). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/reformirovanie-denezhno-kreditnoy-politiki-banka-rossii (дата обращения: 11.05.2019).

14. Копылова Е.В. анализ и сравнение функций Центральных банков ведущих экономик мира // «Экономика и социум» – 2016 – № 12(31).

15. Корпоративное управление в банках: учеб. пособие / А.Ю. Рыманов. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 111 с.

16. Кредитный анализ в коммерческом банке: учеб. пособие / С.Ю. Хасянова. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 196 с.

17. Кропин Ю.А. Трансформация сущности банка и банковской системы в контексте генезиса сущности денег и денежной системы // Экономика. Налоги. Право. 2018. №1. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/transformatsiya-suschnosti-banka-i-bankovskoy-

sistemy-v-kontekste-genezisa-suschnosti-deneg-i-denezhnoy-sistemy (дата обращения: 11.05.2019).

18. Кузнецова Е. И. , кредит, банки [ресурс] : учеб. для студентов , обучающихся по «Экономика» и «» / Е. И. ; под ред. . Д. Эриашвили –: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 – 527 с.

19. Лаврушин О.И. дело: Учебник вузов. М.: и статистика, 2015 – 672 с.

20. Макроэкономика (продвинутый уровень): Электронная публикация / Матросова Е.В. – М: КУРС, НИЦ ИНФРА–М, 2017 – 106 с.

21. Макроэкономика: пособие для семинарских занятий / под ред. Р. М. Нуреева– М: Норма : ИНФРА–М, 2017, 384 с.

22. Макроэкономика / Кузнецов Б.Т. – М: ЮНИТИ–ДАНА, 2015 – 463 с.

23. Марченко А.А. банк и роль в . Современные аспекты –кредитного регулирования // и кредит –2014 − №11.

24. Мищенко .В. Макропруденциальное денежно-кредитной // Сб. научных «Проблемы взаимодействия реального сектора России: финансово-, социально-политический, и гуманитарный » – СПб.: Институт и права, 2014, 77–79 с.

25. Муравьева Н.., Хачатурова О.. Проблемы кредитования условиях экономической современного периода // современной науки образования. – 2015. – № (46), – 137 с.

26. Неплюева Ю.А. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций как полномочие Центрального Банка Российской Федерации / Ю.А. Неплюева // Современное общество и власть, 2017. № 1 (11), 124 – 128 с.

27. Оношко О.Ю., Кряжева А.П., Шигаева И.Д. Банковская система Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития // Baikal Research Journal. 2016. № 5. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-rossiyskoy-federatsii-sovremennoe-sostoyanie-i-perspektivy-razvitiya (дата обращения: 11.05.2019).

28. Петросян С. Ю. Анализ состояния и динамики потребительского

кредитования в России и тенденции его развития на современном этапе // Молодой ученый – 2017– № 24–283–285 с. — URL https://moluch.ru/archive/158/44605/ (дата обращения: 15.05.2018).

29. Погосян В.В. Условия функционирования банковской системы российской федерации на современном этапе // Kant. 2016. № 1 (18). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/usloviya-funktsionirovaniya-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii-na-sovremennom-etape (дата обращения: 11.05.2019).

30. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): Монография / Артемов Н.М., Лагутин И.Б., Ситник А.А. – М: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА–М, 2016 – 96 с.

31. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии: пособие / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2018. — 222 с.

32. Семибратова О.И. дело: Учебник–: Academia, 2015 – с.

33. Тавасиев А.. Банковское дело: для бакалавров / .М. Тавасиев – . Юрайт, 2013 – с.

34. Узденов Ш.Ш. К вопросу о перспективах развития организационно-правовых основ банковской системы Российской Федерации // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2018. №10 (50). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-perspektivah-razvitiya-organizatsionno-pravovyh-osnov-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii (дата обращения: 11.05.2019).

35. Перечень системно значимых кредитных организаций. / Центральный банк Российской Федерации. URL: http://www.cbr.ru/press/PR/?file=13092017_194655ik2017-09-13t19_46_25.htm (дата обращения 01.04.2019).

36. Показатели деятельности кредитных организаций // Центральный банк Российской Федерации. URL: https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub(дата обращения 02.04.2019).

37. Официальный сайт Центрального банка России – 1998–2019. - Электрон.дан. – URL http://www.cbr.ru (дата обращения 20.03. 2019).