

Халикова Зарина Беделовна

студентка

Собченко Наталья Владимировна

канд. экон. наук, старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Ставропольский государственный

аграрный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ: СУЩНОСТЬ И ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ

***Аннотация:** в статье рассмотрена современная банковская система РФ. Авторами определены ее особенности, а также существующие проблемы.*

***Ключевые слова:** банк, банковская система, развитие, стабилизация.*

Банки представляют собой самостоятельные независимые коммерческие организации. Именно в этих определениях экономисты и видят всю сущность банков и банковской системы. При этом организация деятельности банковского учреждения в настоящее время настолько разнообразна, что зачастую её невозможно полностью определить или оценить. Деятельность современных банков, в первую очередь, связана с выполнением своих традиционных задач – организация денежного оборота и кредитных отношений. Тем не менее, одной из основных функций банковской системы и учреждений является финансирование народного хозяйства, осуществление страховых операций и сделок, организация купли – продажи ценных бумаг, а в некоторых случаях проведение посреднических сделок и инвестиционных операций. Кредитные организации также консультируют, участвуют в формировании, обсуждении и принятии народнохозяйственных программ, осуществляют сбор статистических данных. Исследование многовековой истории банковского дела показывает не только пути развития и утверждения института банка в экономических системах разных стран, но и определяет перспективы его дальнейшего развития. Историки и исследователи

пришли к выводу, что уже 2300 лет назад до нашей эры у халдеев не только осуществлялась активная торговая деятельность, но и существовали первые торговые организации, которые, помимо осуществления и выполнения основных своих задач, выдавали ссуды, то есть занимались решением одной из задач, которая присуща банкам в настоящее время. Несмотря на это, экономисты и историки сделали заключение, что обособленные «кредитные операции» возникли позднее – в VI веке до нашей эры [3].

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 7 июля 1995 г. №395–1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 03.03.08 №20-ФЗ), в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т. п.

Банковская система, будучи одним из важнейших звеньев рыночной экономики, оказывает огромное, разностороннее воздействие на жизнедеятельность общества в целом. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны [1].

Главенствующая цель банковской системы – осуществление процесса кредитования экономической системы в лице трех экономических агентов – населения, предпринимателей и государства. Если рассматривать данный аспект, можно смело заявить, что банковская система России далеко отстает от западной. Предоставление кредитов населению осуществляет в большей степени только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно не большое место среди операций коммерческих банков.

Проблемы банковской системы пока более заметны, чем ее достижения. По оценкам главы ФСФР Владимира Миловидова, накопления российских граждан на сегодняшний день составляют не более 12% ВВП. Это негативно сказывается

на качестве экономического роста основную часть сбережений в России делает государство, но не в форме внутренних инвестиций, а в стабилизационном фонде. Представитель Ассоциации российских банков считает это очень тревожной тенденцией. Не имея достаточных средств, российский банковский сектор прибегает к иностранным инвестициям. Значительная часть активов банков страны состоит из иностранного капитала, в то время как свои деньги лежат мертвым грузом в различных фондах [2].

Одним из главных рисков, с которым сегодня столкнулась банковская система, – ростом невозврата кредитов. Сейчас совокупная задолженность перед банками держится пока на уровне 4%.

Региональное развитие банковской системы происходит неравномерно: борьба за клиентов и ресурсы протекает в небольшом числе крупных городов и областей, в большей части регионов страны предоставлен минимальный набор банковских услуг [4]. Большая доля россиян пользуется банковскими услугами только при оплате услуг ЖКХ. Причиной является физическая недоступность услуг коммерческих банков, а также недоверие граждан к финансовой системе в целом и отсутствие информации.

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

Но несмотря на все это, банковская система РФ, совершенствуясь, все в большей мере преобразуется в хорошо развитую сферу экономической жизни и народного хозяйства.

Происходит расширение сети филиалов, представительств как внутри страны, так и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений. Деятельность Центрального банка РФ, которая направлена на рост прочности, безопасности и устойчивости банковской системы, направлена на развитие

крупных, конкурентоспособных, устойчивых банков, а также на ликвидацию мелких.

Банковская система испытывает необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. В связи с этим, исследование перспектив развития банковского сектора РФ актуально.

По оценке экспертов, рост ставок на 1% эквивалентен увеличению издержек в целом по экономике и в обрабатывающей производствах на 0,26%, что эквивалентно снижению прибыли в годовом выражении на 1,9–2,0%. Таким образом, можно констатировать, что рост ставок по итогам 2016 года приведет к дополнительному увеличению издержек компаний не менее чем на 1,6%, эквивалентному снижению прибыли на 11%.

Также отмечается рост величины вкладов физических лиц: в кризисное время население России предпочитает не тратить доходы, тем самым создавая денежные накопления. Ввиду значительной зависимости от Центрального Банка, коммерческие банки испытывают нехватку денежных средств, несмотря на возможность привлечения вкладов у населения. Согласно данным Центрального Банка, в прошедшем году произошел рост кредитных рисков банковской сферы, а также произошло увеличение удельного веса просроченной задолженности в общем объеме кредитов. Данный факт является предпосылкой развития банковского сектора в текущем году.

Отдельного внимания заслуживает вопрос повышения дисциплины в банковском бизнесе. Не секрет, что зачастую банки, мягко говоря, приукрашивают свою отчетность, стремясь выглядеть более солидно. Здесь видятся следующие перспективы: будет продолжаться работа по повышению содержательности публично раскрываемой информации (в том числе как третьего компонента стандарта Базеля II) с тем, чтобы участники рынка могли адекватно оценить сферы деятельности кредитной организации, ее подверженность риску, качество управления рисками, величину собственных средств (капитала) и уровень его доста-

точности [5]. Кроме того, будет последовательно реализовываться принцип ответственности владельцев, директоров, а также руководителей и других работников банков за совершение противоправных действий.

Таким образом, подводя итог всему вышесказанному, можно сделать вывод, что банковская система представляет собой одну из наиболее важных и неотъемлемых структур рыночной экономики и народного хозяйства.

На сегодняшний день, в условиях развитых товарных и финансовых отношений, структура банковской системы резко усложняется и сильно видоизменяется: появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

Список литературы

1. Астрелина В.В. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке: Учеб. пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. – М.: Форум: Инфра-М, 2012. – 175 с.
2. Банковские риски: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 292 с.
3. Банковское дело: Учеб. для бакалавров / Под ред. Е.Ф. Жукова, Ю.А. Солодова. – М.: Юрайт, 2012. – 590 с.
4. Гончарова Н.А. Дистанционное банковское обслуживание: состояние и направления развития / Н.А. Гончарова, А.В. Афанасова, Н.В. Собченко // Общество в эпоху перемен: формирование новых социально-экономических отношений: Материалы V международной научно-практической конференции. – 2014. – С. 54–56.
5. Собченко Н.В. Денежно-кредитная политика Банка России в современных условиях / Аграрная наука, творчество, рост: Сборник научных трудов по материалам V Международной научно-практической конференции / Ответственный за выпуск Т.А. Башкатова. – 2015. – С. 290–293.

6. Денисова Е.А. История возникновения и развития банковской системы в России / Денисова Е.А. Всяких Ю.В. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://sci-article.ru/stat.php?i=1434793694>