

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»


ФАКУЛЬТЕТ МАГИСТЕРСКОЙ ПОДГОТОВКИ

КАФЕДРА АУДИТА И ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

НАПРАВЛЕНИЕ ПОДГОТОВКИ 38.04.01 – ЭКОНОМИКА

МАГИСТЕРСКАЯ ПРОГРАММА «МЕЖДУНАРОДНАЯ ЭКОНОМИКА»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

/Заведующий кафедрой аудита и финансового контроля,
д.э.н., профессор  Эсетова А.М.

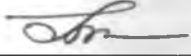
« do » 06 2020г.


ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

НА ТЕМУ:

**МИРОВОЙ И РОССИЙСКИЙ ОПЫТ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЫ**

Выпускник  (Устарханов А.Ш.)

Руководитель  (Эсетова А.М.)

Нормоконтролер  (Бабаева Д.Р.)

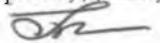
Махачкала 2020г.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет магистерской подготовки
Кафедра аудита и финансового контроля
Направление подготовки 38.04.01 – Экономика
Магистерская программа «Международная экономика»

Утверждаю

/Зав. кафедрой аудита и финансового
контроля, д.э.н., профессор

 (Эсетова А.М.)

« 06 » 02 2020г.

З А Д А Н И Е

**на выпускную квалификационную работу
(магистерскую диссертацию)**

Студенту 2 курса, И-842 группы, Устарханову Абубакару Шамильевичу.

1. Тема выпускной квалификационной работы «Мировой и российский опыт развития банковской системы».
2. Тема утверждена приказом ректора по университету от 05.02.2020. №170-С.
3. Дата выдачи задания на выпускную квалификационную работу 06.02.2020г.
4. Дата сдачи выпускной квалификационной работы на кафедру 20.06 2020г.
5. Цель выпускной квалификационной работы и ожидаемые результаты: является исследование теоретических основ банковской системы, а также проведение сравнительного анализа мирового и российского опыта развития банковской системы. Для достижения данной цели при написании магистерской диссертации были поставлены следующие задачи: обобщить существующие теоретические положения о банковской системе; провести анализ развития западных типов банковских систем; выявить особенности развития исламской банковской системы; проанализировать состояние развития банковской системы Российской Федерации; определить перспективы развития банковской системы Российской Федерации.
6. Объект и предмет исследования и его наиболее важные параметры. Объектом исследования являются современные банковские системы. Предметом исследования выступают системные отношения, складывающиеся в ходе функционирования и развития современных банковских систем и факторы, влияющие на них.
7. Исходные данные для выполнения выпускной квалификационной работы. Информационную базу исследования составляют материалы периодических печатных изданий по исследуемой теме, специальная литература, а также статистические данные ЦБ РФ.

8. Перечень подлежащих разработке вопросов: понятие «банковская система», ее признаки, структура и элементы; классификация современных типов банковских систем; мировой и российский опыт развития банковской системы; проблемы развития банковской системы России; меры по совершенствованию функционирования банковской системы России; перспективы развития банковской системы России.

9. Форма представления результатов исследования: проведен анализ мирового и российского опыта развития банковской системы; предложен комплекс практических мер по совершенствованию эффективности развития банковской системы России; определены перспективы развития банковской системы России.

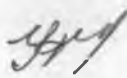
10. Перечень разрабатываемого графического материала:

Наименование графического материала	Количество листов	Формат
Рисунок 1.1.1. Функции банковской системы	1	A4
Рисунок 1.1.2. Структура банковской системы	1	A4
Таблица 1.2.1. Классификация элементов банковской системы	1	A4
Таблица 1.3.1. Классификация типов банковских систем	1	A4
Таблица 1.3.2. Достоинства двухуровневой банковской системы	1	A4
Рисунок 2.1.2. Состав банковской системы США	1	A4
Рисунок 2.3.1. Структура банковской системы РФ	1	A4
Таблица 2.3.1. Изменение ставок ЦБ РФ	1	A4
Таблица 3.1.1. Топ 5 банков РФ по активам по состоянию на 01.01.20г.	1	A4
Рисунок 3.1.1 Структура кредитного портфеля российских кредитных организаций	1	A4
Презентация результатов работы	17	слайды

11. Календарный план-график выполнения выпускной квалификационной работы

Наименование разделов (содержание)	Объем работ в %	Контрольные сроки
Введение	5,0	02.03.20
Глава 1	17,0	10.04.20
Глава 2	30,0	15.05.20
Глава 3	40,0	10.06.20
Заключение	5,0	18.06.20
Список использованной литературы	3,0	19.06.20

Задание выдал руководитель  (Эсетова А.М.)

Задание принял выпускник  (Устарханов А.И.)

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	9
1.1. Понятие «банковская система», ее признаки и структура	9
1.2. Элементы банковской системы и их сущностная характеристика	17
1.3. Классификация современных типов банковских систем	22
ГЛАВА 2. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО И МИРОВОГО ОПЫТА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	29
2.1. Особенности развития западных типов банковских систем	29
2.2. Особенности исламской банковской системы	52
2.3. Российский опыт развития банковской системы	61
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	76
3.1. Эффективность банковской системы России	76
3.2. Пути решения проблем функционирования банковской системы России.....	81
3.3. Перспективы развития банковской системы РФ	87
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	94
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	101

ВВЕДЕНИЕ

Продолжающаяся уже более двух десятилетий трансформация экономических отношений в российском обществе сопровождалась определенными изменениями в экономической, финансовой и банковской системах. Одновременно в зарубежных странах проходили процессы качественного изменения роли и места банковской системы в экономике. Все это выявило необходимость детальных экономических исследований в области изучения банковских систем и тенденций в их развитии.

Современная банковская система является важнейшей сферой национальной экономики, практическая роль которой обуславливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов, большая часть коммерческих сделок осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции, банки, как финансовые посредники, аккумулируют и трансформируют сбережения населения и фирм в кредиты домохозяйствам и предприятиям. Ее роль и значение в развитии экономики страны определяется не только потенциалом, присущим банковской системе, но и постоянным развитием теории и практики, неиспользованными возможностями и наметившимися тенденциями в мировом финансовом пространстве.

На современном этапе стоит вопрос качественного совершенствования и изменения ее места и роли в экономике России с позиции адекватности народнохозяйственным потребностям страны, а также с учетом накопленного зарубежного опыта. К сожалению, несмотря на то, что понятие банковской системы сформулировано в законодательстве Российской Федерации, в экономической литературе высказываются различные точки зрения относительно наполнения понятия «банковской системы», ведутся научные споры о том, сложилась ли вообще в России банковская система. Все это обуславливает настоятельную потребность обращения к понятийному аппарату, содержанию функций и свойств, присущих банковской системе,

наполнению представлений о банковской системе с учетом современных тенденций и зарубежного опыта, в части моделей ее функционирования.

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

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. И все изменения в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

В свете сегодняшних проблем российской экономики, связанных с преодолением кризисных явлений и инфляционных процессов, усилением инвестиционной и кредитной деятельности, совершенствованием организации расчетов в народном хозяйстве и стабилизацией национальной валюты, ускорение формирования эффективно функционирующей банковской системы, способной обеспечить мобилизацию финансовых ресурсов и их концентрацию на приоритетных направлениях структурной перестройки экономики, доказывает **актуальность исследования.**

Целью выпускной квалификационной работы (магистерской диссертации) является исследование теоретических основ банковской системы, а также проведение сравнительного анализа мирового и российского опыта развития банковской системы.

Для реализации изложенной цели поставлены следующие **задачи:**

- обобщить существующие теоретические положения о банковской системе;
- провести анализ развития западных типов банковских систем;
- выявить особенности развития исламской банковской системы;
- проанализировать состояние развития банковской системы Российской Федерации;

- определить перспективы развития банковской системы Российской Федерации.

Научная новизна результатов исследования состоит в системном подходе к оценке и анализу особенностей мирового и российского опыта развития банковской системы на современном этапе и методическом обосновании перспективных направлений их развития.

К основным результатам, раскрывающим положения новизны, относятся:

- развитие теоретических основ функционирования банковской системы, в части ее признаков, структуры, основных элементов и основных типов банковских систем;
- аналитическое обобщение мирового и российского опыта развития банковской системы, на основании которого выявлены и раскрыты основные особенности западной, исламской и российской банковских систем;
- спрогнозированы основные тенденции развития банковской системы Российской Федерации, заключающиеся в повышении эффективности банковской системы Российской Федерации.

В качестве информационной базы исследования использованы законы Российской Федерации, методические, нормативные и инструктивные документы ЦБ РФ, нормативно-законодательные акты стран в области регулирования банковской деятельности, материалы специальных экономических изданий и текущей периодики по проблемам денежно-кредитного регулирования, современного банковского дела, функционирования банковской системы, а также статьи ведущих российских и зарубежных ученых, занимающихся данной проблематикой.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в развитии теории мировой экономики и международных экономических отношений, а также определяется возможностью использования ее положений, выводов и рекомендаций для совершенствования положений в

стратегии развития банковского сектора и концепции развития конкурентоспособной банковской системы в условиях ее реформирования, при разработке основных направлений денежно-кредитной политики страны и механизма их достижения.

Объектом исследования является механизм функционирования современных банковских систем.

Предметом исследования выступают системные отношения, складывающиеся в ходе функционирования и развития современных банковских систем и факторы, влияющие на них.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1 Понятие «банковская система», ее признаки и структура

Банковская система - сложное, целостное образование, являющаяся составной частью кредитной системы, и представляющая собой совокупность кредитных взаимоотношений (функциональная форма) и кредитно-финансовых учреждений, реализующих эти отношения (институциональная форма). Банковская система страны обеспечивают необходимыми финансовыми ресурсами экономическую, социальную, инновационную, инвестиционную, административно-управленческую, научно-техническую системы страны, является важнейшей составляющей финансовой системы страны, а также основным финансовым посредником в кругообороте денежных потоков [5].

Банковская система играет важную роль в укреплении финансовой безопасности и социально-экономического развития государства, функционирование которой способствует аккумуляции финансовых ресурсов и их направления в национальную экономику, улучшению качества банковских продуктов, услуг и их доступности.

Банковская система как неотъемлемая составляющая финансовой системы играет большое значение в определении направлений не только экономического функционирования различных субъектов хозяйствования, но и развития страны в целом. Поэтому развитие банковской системы и ее формирование очень сильно влияют на развитие и достижение стабильности страны в целом.

Банковская система обладает рядом признаков[22]:

Во-первых, банковская система не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее невозможно автоматически включать субъекты, которые также действуют на рынке, но занимающиеся другим видом деятельности, а именно, промышленной, строительной, сельскохозяйственной и так далее.

Во-вторых, банковская система специфична, она выражает свойства, характерные только для нее самой. Данная специфика обуславливается ее основными элементами и взаимосвязями, возникающими между ними. Специфика банковского сектора направлена не только к специфике отдельных ее компонентов, но и к их взаимодействию. Банки и кредитные учреждения, действующие в различных формах, часто взаимодействуют со своими клиентами – субъектами национальной экономики, с Центральным банком, органами государственной власти, а также друг с другом.

Банковская система в качестве основного стержня входит в экономическую систему страны. Таким образом, функционирование и дальнейшее развитие банков необходимо рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В ходе своего функционирования банки неотъемлемо включены в основной механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной, налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, в условиях внешнеэкономической деятельности. Таким образом, эффективность экономических преобразований в стране во многом зависит от эффективности банковской системы, от возможности ее взаимодействия с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

В-третьих, банковскую систему можно представить как многообразие частей, подчиненных единому целому. То есть отдельные элементы банковской системы могут при необходимости заменять одна другую. В случае ликвидации одного банка, образуется новый банк, который может выполнять все банковские операции. Таким образом, банковская система в результате этих процессов не становится недействительной.

В-четвертых, банковская система не находится постоянно в одинаковом состоянии, она динамична. Тут следует выделить:

- банковская система постоянно находится в движении, она дополняется новыми элементами, а также совершенствуется.

- внутри банковской системы постоянно возникают новые тесные взаимосвязи. Взаимосвязь осуществляется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги (участвовать в совместных проектах по финансированию организаций), создавать объединения и союзы.

В-пятых, банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами, дополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она «закрыта», в том смысле, что существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

В-шестых, банковская система – «самоорганизующаяся» система. Самоорганизация системы проявляется в изменении политики банка под влиянием изменения экономической конъюнктуры, политической ситуации, а также под влиянием различных форс-мажорных ситуаций.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает объем долгосрочных вложений в реальный сектор экономики, уменьшает сроки кредитования, увеличивая доходы не за счет ссудных, а в комиссионных операций. В условиях экономического подъема и политической стабильности банки, наоборот, активизируют свою деятельность по обслуживанию производства, получая доходы преимущественно от процентных поступлений. Банки, не учитывающие изменяющиеся экономические и политические условия в стране, могут оказаться в сложном финансовом положении, потерять клиентов, понести убытки и, в конечном счете, стать банкротами.

В-седьмых, банковская система является управляемой системой. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, подотчетен парламенту. Коммерческие банки, являющиеся

юридическими лицами, действуют на базе общего и специального банковского законодательства, их функционирование регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль над деятельностью кредитных организаций (в ряде стран функции надзора над деятельностью коммерческими банками выполняют другие государственные органы).

Роль и значение банковской системы для экономики страны проявляется через выполняемые ею функции. На рисунке 1.1.1 изображены функции банковской системы[8].



Рисунок 1.1.1. Функции банковской системы

Аккумулятивная функция банковской системы состоит в том, что кредитные организации, используя определенные финансовые рычаги, сосредотачивают у себя значительную часть денежных средств. Эта функция имеет особое общественное значение, так как довольно активно способствует развитию кредитных отношений в стране, сокращая общий объем издержек обращения и повышая эффективность использования имеющихся денежных средств. Кроме объединения финансовых ресурсов владельцев кредитных организаций в основном через выпуск и размещение на рынке акций, эти предпринимательские структуры занимаются активной деятельностью по привлечению денежных средств, временно высвобождающихся у других экономических субъектов.

Для реализации этой функции кредитные организации используются два основных способа привлечения финансовых ресурсов – депозитный, когда клиенты открывают счета в банке, и недепозитный, связанный с использованием возможностей рынка ценных бумаг, на котором размещаются банковские обязательства. Результатом обоих приемов является концентрация денежных средств в руках кредитных организаций, которые используют их с тем же назначением, что и другие предприниматели – для извлечения прибыли. Но есть существенные отличия в деятельности предпринимателей реального сектора экономики и финансовых посредников, к категории которых относятся коммерческие банки. Предприятия и организации, занятые производством и реализацией товаров, вкладывают имеющиеся у них денежные средства в основные производственные факторы – основные и оборотные активы, имеющие большей частью материальную форму. Финансовые посредники работают с деньгами, и их роль состоит в перемещении денежных средств от тех лиц, у которых их на данный момент времени избыток, к тем, кто испытывает потребность в дополнительном финансировании. Таким образом, аккумулируемые кредитными организациями денежные средства клиентов представляют собой практически основной фактор их «производственного процесса», называемый кредитными ресурсами.

Процесс аккумулирования денежных средств своих клиентов представляет собой начальный этап общей структуры движения денежных средств у кредитных организаций. Последующий этап перемещения денежных средств от их распорядителя – кредитной организации – к их непосредственным пользователям – клиентам банка служат реализацией следующей функции банковской системы, а именно перераспределительной. С помощью этой функции банковской системы денежные средства не оседают у отдельных экономических субъектов, а активно используются в экономике страны. Кредитные организации, используя различные способы размещения денежных средств, перераспределяют их между отдельными

экономическими субъектами, их объединениями, сферами деятельности, территориальными образованиями, в том числе и между странами. Для выполнения роль финансового посредника коммерческие банки, распоряжаясь аккумулированными финансовыми ресурсами, способствуют развитию как отдельных отраслей и сфер деятельности, так и всей экономики в целом.

Функция перераспределения денежных средств связана со стимулирующей, действие которой проявляется через оказание стимулирующего воздействия на развитие отдельных экономических субъектов, сфер деятельности и отраслей. В этом стимулирующая и перераспределительные функции банковской системы несколько схожи с аналогичными функциями, выполняемыми финансовой системой, но с тем отличием, что процессы перемещения денежных ресурсов происходят на возмездной и платной основе, что позволяет кредитным организациям получать прибыль. Необходимость возврата заемных ресурсов и уплаты процентов за право их временного использования оказывают дополнительное стимулирующее воздействие на клиентов. Они стараются использовать чужие денежные средства как можно более эффективно, обеспечивая к нужному сроку поступление своих доходов для возврата кредита и оплаты его стоимости. Еще одним фактором кредитных отношений стимулирующего характера является плата за кредит, устанавливаемая в форме процентной ставки. Используя этот элемент кредитного договора, коммерческие банки могут либо стимулировать клиента к вступлению в кредитные отношения (при низких ставках), либо дестимулировать его (при высоких ставках). Таким образом, плата за кредит выступает активным инструментом формирования собственной кредитной политики.

Контрольная функция банковской системы реализуется через осуществление контроля за движением денежных средств в стране. Кредитные организации как базовые элементы банковской системы в процессе своей деятельности организуют и контролируют потоки денежных

средств. Именно коммерческие банки выступают как основные субъекты, через которые проходят денежные потоки между населением, организациями, предприятиями и государственными структурами. Поэтому они могут не только осуществлять контроль над организацией денежных потоков, но и по поручению клиентов управлять ими, способствуя повышению эффективности использования денежных средств. Процесс движения денежных средств активно организуется и контролируется Центральным Банком РФ. Он устанавливает законодательную базу организации наличного и безналичного денежных оборотов в стране, определяет и контролирует основные параметры денежного обращения (объем, структуру и темпы роста денежной массы, скорость обращения денег).

Если такие функции как перераспределительная, стимулирующая и контрольная присущи не только банковской, а и финансовой системе, правда выполняют они их по-разному, то эмиссионная функция – это очень важная характеристика именно банковской системы. Эмиссия денег в их полноценном виде, то есть в форме металлических монет, первоначально осуществлялась различными экономическими субъектами и минимально контролировалась государством. Постепенно со сменой денежной формы и переходом к выпуску денежных знаков на бумажных носителях функцию эмиссии банкнот выполняли различные коммерческие банки. Осознавая необходимость осуществления большей степени контроля над процессами выпуска в обращение неполноценных денег, государство активно стимулирует монополизацию эмиссии денег одним банком, который приобретает черты Центрального банка страны. Эмиссионная функция явилась первым признаком банка, ставшего впоследствии главным банком страны. И на сегодняшний день выпуск наличных денег в обращение закреплен за Центральным банком, который контролирует практически все вопросы, связанные с эмиссией: внешний вид денежных знаков, степени

защиты их от подделки, покупной состав, объем выпуска и изъятия денег из обращения и т.д.

Структура банковской системы изображена на рисунке 1.1.2.



Рисунок 1.1.2. Структура банковской системы

Совокупность действующих в стране банков может иметь одноуровневую либо двухуровневую организацию[23].

Одноуровневая система соответствует начальным этапам появления и развития банковской системы. Ее формирование допустимо только в следующих случаях:

- отсутствует центральный банк, и банки, находясь в одинаковых условиях, имеют возможность осуществлять различные операции, в том числе эмиссию своих денежных знаков;

- центральный банк присутствует, но:

- а) не приобрел особого статуса и занимается обслуживанием населения, как и коммерческие банки;

- б) монопольно выполняет все банковские операции, в том числе и присущие коммерческим банкам. Такая система работала в условиях административного хозяйствования России со времен, когда были национализированы все коммерческие банки. В этой одноуровневой банковской системе Госбанк СССР был универсальным банком, монопольно выполнявшим функции центрального банка и обслуживающим клиентуру через свои филиалы.

Двухуровневая банковская система – организация финансов, когда кредитные учреждения в стране вертикально разделены на две группы. К

первой группе относится ЦБ, обслуживающий только кредитные организации. Также он занимается эмиссией денег и контролем финансового сектора. Во второй группе – все остальные кредитные организации, обслуживающие конечных клиентов[5].

Основой двухуровневой банковской системы является независимость ЦБ. То есть он не подчиняется в своей текущей деятельности ни исполнительной власти, ни законодательной власти. Парламент может влиять на деятельность ЦБ только путем принятия законов.

Таким образом, получается, что во многих странах с хорошо развитой экономикой действует именно двухуровневая банковская система. На первом уровне, ЦБ, а на втором уже коммерческие или негосударственные банки и кредитно-расчётные компании.

Своеобразный характер рыночной экономики как раз и стал главной предпосылкой к созданию двухуровневой системы. Структура банковской системы устроена так, чтобы правильно распределить её иерархический порядок.

Банковская система страны - одно из главнейших звеньев ее экономики, ее кровеносная система. Во многом именно банковский сектор определяет уровень экономического развития, влияя на темпы экономического роста через инвестиции в различные сектора экономики. В то же время развитие банковской системы зависит и от внешних факторов: отношения между хозяйствующими субъектами, степени вмешательства государства в экономику и др.

1.2 Элементы банковской системы и их сущностная характеристика

Банковская система, как и большинство экономических систем, является открытой системой, где невозможно предсказать влияние на нее случайных событий. В такой системе постоянно возникают нелинейные динамические взаимосвязи между отдельными элементами самой системы, а также системой

в целом и ее окружением. Следовательно, формирование и развитие банковской системы является результатом кооперативного взаимодействия всех ее элементов. Современная банковская система представляет собой сложную экономическую систему, способную к самоорганизации и характеризуются неустойчивостью своего развития. Поэтому особую важность сегодня приобретает вопрос исследования элементом банковской системы, к которым следует отнести банки и банковскую инфраструктуру.

Элементы банковской системы – это банки, специальные кредитные организации, а так же дополнительные учреждения, без которых эти учреждения не смогли бы эффективно функционировать (банковская инфраструктура)[41].

Банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции : привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности , срочности и платности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Однако сущность банка не ограничивается этим определением. Банк является основным элементом и подсистемой банковской системы, и его сущность заключена, прежде всего, не только внутри этой системы, но и во взаимодействии элементов банка как системы.

Деятельность банка как основного элемента банковской системы является многогранной. В качестве критериев ее оценки могут выступать чистая прибыль, собственный капитал банка, валовый доход и т.д.

Однако апеллирование только к этим показателям, как показывает мировой опыт и история развития банковских кризисов в российских условиях, не может обеспечить оптимального функционирования банка. Здесь также важны показатели ликвидности банка, адекватности капитала, его устойчивости.

Экономическая ситуация в стране и мире существенно влияет на финансовое положение банков. Именно поэтому в условиях высокой конкуренции банкам, чтобы быть успешными, необходимо разрабатывать стратегию управления развитием банковского бизнеса. Такая стратегия – это долгосрочный план, который разрабатывается субъектами управления в виде целей, задач и направлений деятельности для обеспечения эффективного функционирования банка, которые будут способствовать его развитию и получению банком больших доходов. Формируя стратегию управления развитием банковского бизнеса банк также ставит целью обеспечение роста собственной рыночной стоимости, увеличение объемов продаж и расширение рынков сбыта, повышение конкурентоспособности на рынке.

Классификация элементов банковской системы (банков) указана в таблице 1.2.1.

Также одним из элементов банковской системы является банковская инфраструктура. Она представляет собой элемент организационного блока всей системы. Она включает в себя совокупность правовых норм, социальных институтов, а также технологических ресурсов.

С помощью правовых норм, устанавливаемых государством можно определить статус кредитной организации, а так же выявить весь перечень услуг, которые оказывает кредитная организация населению.

Таблица 1.2.1. Классификация элементов банковской системы (банков)[5]

Классификация банков	
По форме собственности	-государственные -акционерные -кооперативные -частные -смешанные банки
По правовой форме организации	-акционерные общества -общества открытого типа - общества закрытого типа
По функциям, которые выполняет	-эмиссионные -депозитные

кредитная организация	-коммерческие банки
По характеру выполняемых операций	-универсальны -специализированные
По объему филиальной сети	-бесфилиальные -многофилиальные
По сфере обслуживания	-региональные -национальные -международные
По географии деятельности	-малые -средние -крупные -межбанковские объединения -банковские консорциумы
По обслуживаемым отраслям	Могут обслуживать как несколько отраслей, так и быть узконаправленными, например, обслуживать только авиационную сферу, сельское хозяйство и т.д.
Банки специального назначения и небанковские кредитные организации	Банки специального назначения функционируют согласно указанию органов исполнительной власти. Они могут финансировать определенные государственные программы, но так же, выполняют и те операции, которые входят в их статус. Небанковская кредитная организация – это предприятие, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции, допустимое сочетание которых определяется ЦБ.

К социальным институтам, благодаря которым происходит функционирование банковской деятельности, относятся: государственные органы власти, учебные заведения, так же кадровые службы, организации, изучающие хозяйственные процессы на уровне банковской системы.

Технологические ресурсы выступают линиями связи, компьютерными программами, специализирующимися на обработке банковских операций. Технологические ресурсы могут быть представлены основными фондами кредитных организаций.

Банковскую инфраструктуру можно подразделить на внешнюю и внутреннюю.

Элементами внутренней инфраструктуры являются:

- законодательные нормы. Им необходимо установить статус кредитной организации, а так же выявить перечень операций, которые она выполняет;
- внутренние нормативные акты, а так же правила совершения операций в коммерческом банке;
- системы отчетности, аналитический сектор, обработка данных через компьютер, системы коммуникации и т.д.;
- корпоративная система управления коммерческим банком[5].

С помощью элементов внешней инфраструктуры банки могут оценивать кредитоспособность своих клиентов-заемщиков, убедиться в достоверности отчетности своих клиентов, наиболее точно оценить рыночную стоимость залога и т.д.

В банковскую инфраструктуру входят организации, агентства и службы, которые должны обеспечивать нормальное функционирование банков.

В экономике все взаимосвязано и как банковская система в целом, так и ее элементы не существуют и не развиваются изолированно от других отраслей экономики и подвержены в своем развитии влиянию многочисленных факторов. Без учета этих факторов невозможно строить стратегии развития банковской системы в целом. К таким факторам относят:

- степень развития и основные показатели деятельности банковского сектора, составляющего базис банковской системы;
- законодательная и нормативная база определяющая «правила игры» для банков и предприятий их обслуживающих;
- предпринимательская среда, которая оказывает непосредственное влияние на институциональное развитие банковской инфраструктуры[23].

Сущность банковской системы предусматривает широкий спектр вертикальных и горизонтальных экономических, информационных, финансовых и других связей с внешней средой, поэтому любые изменения в системе, усиливаясь и накапливаясь, приводят к самоорганизации системы – образованию новых ее элементов.

В общем, значение банков как финансовых институтов в экономике любых стран достаточно акцентировано – банки контролируют механизм выплат, обслуживают сделки, поддерживают ликвидность экономики и служат проводниками монетарной политики. А банковская инфраструктура – это совокупность элементов, обеспечивающих жизнедеятельность банков как участников банковской системы и способствующих ее эффективному и бесперебойному функционированию. Элементы банковской системы образуют единство, выражают при этом специфику целого и выступают носителями его свойств.

1.3 Классификация современных типов банковских систем

Тип банковской системы - это определённая организационно-институциональная форма построения банковской системы с наличием в ней характерных признаков или отличительных черт[5].

Классификация типов банковских систем представлена в таблице 1.3.1. На сегодняшний день банковская система страны может иметь одноуровневую или двухуровневую структуру.

Большая часть мнений сходится на том, что других вариантов не существует на сегодняшний день, хотя есть предложение выделить третий уровень - специализированные государственные банки. Одноуровневая структура банковской системы имеет место быть в тех случаях, когда: центральный банк ещё не создан; в стране функционирует только центральный банк; центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими государственными банками.

Таблица 1.3.1. Классификация типов банковских систем

Типы банковских систем
<p>1. По уровню организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> -одноуровневая; -двухуровневая; -трехуровневая.
<p>2. По уровню универсализации и специализации:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с преобладанием универсальных банков;

- с преобладанием специализированных кредитных организаций.
3. По степени институционального развития банковской системы и рынка финансовых услуг: - развитая банковская система (в условиях развитого рынка финансовых услуг); - банковская система развивающейся экономической системы.
4. По особенностям правового обеспечения экономической системы: - континентальный тип, основанный на европейском праве; - англо-американский тип с разделёнными функциями, построенный на основе англо-американского права; - банковская система мусульманских стран, которая основана на шариатском праве.
5. По принципам построения экономической системы: - планово-распределительная (централизованная) банковская система; - капиталистическая (рыночная) банковская система; - тип переходной банковской системы.
6. По философии деятельности банков можно выделить следующие: - «традиционный» (западный) тип банковской системы; - мусульманский тип банковской системы.

На сегодняшний день, в мировой практике практически во всех странах с рыночной экономикой эффективно функционируют двухуровневые банковские системы, где на первом уровне действует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законотворческую, надзорную и прочие виды деятельности; на втором - действуют коммерческие банки. Достоинства и недостатки двухуровневой банковской системы указаны в таблице 1.3.2. Двухуровневая банковская система основана, прежде всего, на взаимосвязи банков в двух плоскостях:

а) вертикальная взаимосвязь показывает подчинённость банков в качестве низшего звена центральному банку как руководящему органу в банковской системе;

б) горизонтальная плоскость предполагает равноправное партнёрство между банками[8].

Таблица 1.3.2. Достоинства и недостатки двухуровневой банковской системы

Достоинства	Недостатки
1. Центральный банк обладает реальными рычагами координации и регулирования деятельности банков и кредитных	1. Затрудняется контроль над денежной массой (центральный банк не может влиять на такой фактор величины денежной массы, как

учреждений, может поддерживать с ними не только прямые, но и обратные связи	пропорция, в которой население делит накопленные деньги на наличные и вклады)
2.Предполагает многообразие банковских учреждений, их функций, разнообразие осуществляемых ими операций, свободу в проведении кредитной и процентной политики	2. При значительных масштабах банковской системы центральный банк может разрастаться до размеров, благоприятствующих его бюрократизации
3.Предполагает многообразие банковских учреждений, их функций, разнообразие осуществляемых ими операций, свободу в проведении кредитной и процентной политики	3. Ограничивается свобода деятельности банков и кредитных учреждений
4. Базируется на простых отношениях: определении финансового состояния хозяйствующего субъекта, ликвидности его баланса, предоставлении кредита при условии получения заёмщиков средней нормы прибыли	4. Ошибки в политике центрального банка при его огромной власти будут иметь такую же огромную «цену» для банковской системы и экономики в целом

Развитая банковская система - это система, находящаяся на такой стадии развития, при которой взаимодействие между её элементами и внешней средой достигло необходимой степени зрелости и обеспечивает по своим качественным параметрам получение высокого экономического результата.

Развитые банковские системы по аналогии с понятием «развитые страны» означают передовую экономику банковского дела, применение прогрессивных, высокопроизводительных технологий, функционирование структур, наиболее успешно демонстрирующих устойчивое развитие. Самые развитые в экономическом отношении страны не обязательно обладают и самыми развитыми банковскими системами.

Развитая банковская система - это ещё не оптимальная система; это система, более совершенная по сравнению с другими, более эффективная, но не эталонная во всех отношениях. В работе банковских систем ряда экономически сильных государств еще немало недостатков, поэтому, чтобы стать в полной мере образцовыми, им еще предстоит пройти серьезный путь модернизации, совершенствования форм и методов управления денежным хозяйством[5].

Развивающиеся банковские системы - это системы, принявшие на вооружение новые принципы хозяйствования, но не освоившие их в полной мере; это чаще всего недокапитализированные системы, со слабым банковским законодательством и неэффективным банковским надзором и менеджментом. Развивающиеся банковские системы в сравнении с их развитым типом - наиболее неустойчивые структуры, ощущающие последствия не только своей внутренней несбалансированности, но и нестабильности международного финансового рынка и несущие значительные потери от его кризисов. Данные системы, находясь в переходной стадии, чаще всего пребывают в полосе инфляции и экономических кризисов, в состоянии реструктуризации и реформирования.

Для континентального типа банковской системы характерно преимущественно банковское обслуживание инвестиционного процесса. Это основывается в большей степени на предпочтениях и традициях. Как известно, банки получили наиболее сильное развитие в Европе, через них всегда происходило финансирование материального производства. Именно в таких странах, как Германия, Франция, Италия, банки являются главными каналами инвестиций в национальную экономику.

Англо-американский тип с разделенными функциями, построенный на основе англо-американского права. Данный тип наглядно просматривается в США, где при развитом банковском обслуживании предприятий и населения финансирование производственных потребностей в большей степени осуществляется через биржу, рынок ценных бумаг. Банки и биржи как экономические институты являются лишь частью экономической системы, развитие последней определяется такими факторами, как приток капиталов, высокая производительность труда, высокий уровень потребления. В этом типе банковская и биржевая системы проявляют свои наилучшие качества при достаточно сбалансированном их взаимодействии[9].

Банковская система, находящаяся в стадии переходной системы, содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их

взаимодействие еще недостаточно развито. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики. Также одной из особенностей банковской системы переходного периода является большая доля участия государства в капитале кредитных организаций.

Банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства любой формы собственности может образовать свой банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки - коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же, как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Мусульманский тип банковской системы является сравнительно молодым и поэтому не имеет четких определений в научной среде. Ее можно отнести к рыночной системе, имеющей свои специфические особенности.

Банковская система в мусульманских странах не является изолированной от общеэкономической системы, как и в других странах, в данном случае от исламской экономики. От ее эффективного функционирования зависят успех и неуспех исламской экономики, так как она является основным стержнем ее развития[6].

Стержнем данной системы выступают, прежде всего, новые в мировой практике банковского дела финансово-кредитные институты, называемые исламскими банками. Они по организационной структуре и по характеру сделок существенно отличаются от обычных банков, поскольку

осуществляют все операции на беспроцентной основе и принимают активное участие в достижении целей и задач, поставленных исламской экономикой.

Вывод по главе 1.

Банковская система как важнейшая сфера организации общественной жизни и ключевой финансовый посредник осуществляет влияние на развитие общества на макро и микроуровнях. Поэтому вопрос эффективности функционирования банковской системы в стране и механизма управления ею остается актуальным в теоретическом и методологическом аспектах.

Банковская система по праву считается стержнем национальной экономики страны, своеобразным кровеносной системой экономического общества. Без нее не может эффективно развиваться современное государство, так, как именно банковская система, являясь ядром, через которое осуществляются платежи, образует эффективное функционирование предприятий, а также проведение платежей и расчетов.

На сегодня банковская система играет важную роль в экономической и социальной жизни населения. Именно поэтому правильное, стабильное и согласованное ее функционирование необходимо для спокойной жизни населения. Финансовые кризисы четко проявляют высокую зависимость экономик мира от устойчивости системно важных учреждений. Неожиданные проблемы платежеспособности крупных финансовых организаций во время финансовых кризисов определяют широкомасштабные последствия в банковской системе, сопровождающиеся падением доверия со стороны физических и юридических лиц и негативным влиянием на реальную экономику. Чтобы избежать развития таких событий государство вынуждено делать все возможное, чтобы банковская система функционировала эффективно.

Роль и значение банковской системы для экономики страны проявляется через выполняемые ею функции. К ним относятся: аккумулирующая, перераспределительная, стимулирующая, контрольная, эмиссионная.

Банк - финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

В настоящее время, банки представляют собой главный элемент современной экономической системы страны. Сущность банков заключается в получении прибыли из распоряжения временно свободными денежными средствами. Он является основным элементом банковской системы. На сегодняшний день существуют огромное количество разновидностей банков.

Развитая банковская система является одним из важнейших механизмов экономики страны, который имеет существенное влияние на функционирование всех субъектов хозяйственной деятельности.

По ходу развития банковской системы были сформированы ее основные типы и их сущностная характеристика. Тип банковской системы - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период. Каждый тип банковской системы имеет свои отличительные характеристики.

Банковская система как неотъемлемая составляющая финансовой системы играет большое значение в определении направлений не только экономического функционирования различных субъектов хозяйствования, но и развития страны в целом. Поэтому вопросы развития банковской системы и на ее формирования очень сильно влияют на развитие и достижение стабильности страны в целом.

Банковская система входит в экономическую систему страны и является ее главным стержнем. Другими словами, функционирование и развитие банков необходимо рассматривать совместно с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. Эффективность социально-экономических процессов в стране очень сильно зависит от эффективности функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

ГЛАВА 2. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО И МИРОВОГО ОПЫТА РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

2.1 Особенности развития западных типов банковских систем

Под западным (традиционным) типом банковской системы мы понимаем такую систему, которая исторически сложилась в развитых западных странах и впоследствии получила распространение в остальном мире как универсальная система, при отсутствии альтернативы[5]. Экономические развитые страны создали уже давно эффективные механизмы функционирования банковской системы. Они сформировали благоприятные условия для развития предприятий всего банковского сектора. Зарубежный опыт представляет собой значительный интерес, как для формирования отечественных кредитных организаций, так и для безопасности национальной экономики в целом. В настоящее время как никогда важным является изучение банковских систем экономически развитых стран, что связано с необходимостью внедрения зарубежного опыта в отечественную банковскую систему.

Таким образом, интерес для практики банковского дела представляет анализ современных банковских систем Франции, Германии, Великобритании и США, что обусловлено их классическими особенностями, важностью опыта данных стран для российской банковской системы, присутствием достаточно крупных дочерних банков этих стран в России, а также наличием исторических, политических и культурных связей.

Банковская система Франции – одна из старейших в Европе, однако в целом она сформировалась позже, чем в Англии, а банки, которые появлялись позже, сталкивались с трудностями и проблемами, поэтому происходил их спад.

В наше время, французские банки имеют репутацию надежного финансового института не только в самой Франции, но и в большинстве европейских стран. Практически постоянная стабильная экономическая

ситуация в стране поддерживает платёжеспособность банков и позволяет им работать в нормальном режиме.

Банковская система Франции – одна из самых зрелых во всём мире. Вся эта система находится под жёстким наблюдением государства. Банки Франции не только не имеют право скрывать от соответствующих государственных служб размеры и формы счетов и движение капиталов, но, и обязаны сами информировать их о значительных операциях, особенно с иностранными странами. Все действия по кредитным карточкам контролируются общенациональным центром во Франции, что обеспечивает оперативную информацию о местонахождении и деятельности владельца. Французские банки выплачивают весьма низкие проценты по обычным вкладам от 0,5%. В то же время вкладчик имеет возможность вложить деньги в различные инвестиционные проекты, приносящие прибыль от 2,5% до 7%, в зависимости от срока и степени риска. Данная часть банковской системы Франции достаточно развита[49].

Банковская система Франции имеет трехуровневую структуру:

– на первом уровне находится Банк Франции, в задачи которого входит поддержка ценовой и монетарной стабильности в стране;

– второй уровень представляют различные коммерческие банки (торговые, деловые, сберегательные), финансовые компании, а также филиалы иностранных банков;

– третий уровень представляют организации взаимного и кооперативного кредита, представленные деятельностью народных банков, учреждений сельскохозяйственного кредита, обществ взаимного кредита, кооперативных банков[20].

Во главе всего финансово-банковского сектора стоит Министерство финансов Франции. Под его руководством действуют три института, осуществляющие контроль над деятельностью коммерческих банков: Банк Франции, Национальный кредитный совет, Комиссия по банковскому контролю.

Банковская система Франции очень схожа с английской и вместе с ней является представителем континентальной (европейской) модели банковской системы. При этом огромную роль в эффективном развитии банковской системы Франции играет Банк Франции.

Банк Франции выполняет следующие функции в соответствии с законодательством и правами, делегированные ему ЕЦБ (Европейский ЦБ):

- устанавливает платёжный баланс Франции;
- реализует политику ЕЦБ в проведении тендеров для банков, желающих привлечь денежные средства;
- управляет частью валютных резервов ЕЦБ;
- производит эмиссию денег и управление ими;
- контролирует деятельность Комитета кредитных учреждений и инвестиционных компаний и Банковской комиссии;
- управляет финансовой системой;

Ставка Банка Франции в 2020 году составила 0 %[10].

Банк Франции является независимым от вмешательства государственных органов в свою деятельность и денежно-кредитную политику в целом. Во Франции право определённого вмешательства законодательным путем принадлежит правительству. Банк Франции выступает в роли консультанта и обязан принимать во внимание, а также руководствоваться решениями правительства.

Государственный банк "Банк де Франс" - единственный банк, обменивающий деньги бесплатно. Филиалы этого банка имеются в каждом крупном городе страны. Французский банк, один из крупнейших в Европе. Третий по величине банк в мире. Отделения в 85 странах, в которых работают более 88 тысяч человек. Головной офис банка расположен в Париже.

С 1 сентября 2015 года управляющим Банка Франции является Франсуа Виллеруа де Гало.

Франция является во многом не простой страной, где деятельность участников рынка запутана и сильно связана с деятельностью правительства.

Коммерческие банки составляют большую часть кредитных учреждений во Франции. Они зачастую создаются в форме акционерных предприятий. Деятельность таких банков заключается в приеме бессрочных вкладов для предоставления краткосрочных кредитов.

Стратегия таких банков состоит в следующем: как можно дешевле приобрести капитал, продать капитал и услуги по наиболее высоким ставкам; а также выбирая надежных клиентов, снизить риск потерь, изучая и осваивая разнообразные операции и рынки ссудного капитала.

Помимо коммерческих банков, во Франции функционируют еще несколько крупных деловых банков. Действуют они сравнительно недавно, и главной сферой их деятельности являются инвестиции и операции с ценными бумагами. С помощью холдинговую структуру, они реализовывают небанковские капиталовложения и имеют в своем распоряжении пакеты акций различных компаний, контролируя их де-факто. Характерной чертой французской банковской системы является и то, что, за исключением небольших частных банков, их руководство назначается и смещается правительством.

В этой стране правила открытия счетов в банках считаются идентичными как для юридических лиц, так и для физических. Каждый банк во Франции не только имеет свои требования и действует в соответствии с имеющимся у него опытом контактов с гражданами той или иной страны, но может и просто вежливо отказать. Одним из немногих способов помощи открытию счета является рекомендация лица, хорошо зарекомендовавшего себя как клиент данного французского банка. Для получения кредита придется провести очень много различных задач, так как: составить объёмный рассказ о себе (про работу, семью, место проживания и т.п.), пройти медицинский осмотр, выехать на встречу с представителями банка.

Кредит можно получить на срок от 5 до 15 лет и выплачивать до 3,7% годовых в евро[22].

Предложение разными небанковскими финансовыми компаниями клиентам разнообразных кредитных карточек и систем обслуживания вкладов ведет к оттоку клиентуры из обычных банков. Наибольшего успеха добилась дочерняя компания банка «Paribas» – «Compagnie Bancaire». Она занимается предоставлением финансовых услуг в сфере недвижимости, включая лизинг, финансирование операций по приобретению оборудования и предоставлению потребительского кредита. Специализируется компания и на потребительских кредитах. Компания имеет специальный филиал по управлению активами, который осуществляет различную рекламу и продажи через телевизоры и интернет. Она также предлагает клиентам кредитные карточки, связанные с различными выгодными предложениями для клиентов. Благодаря своим инновациям Compagnie Bancaire оказалась достаточно прибыльной. В последние годы она активно разворачивает свою деятельность в Великобритании, Испании, Италии, Германии и Нидерландах.

Сейчас одной из важных перспектив Франции является совмещение банковских и страховых функций в одну систему. Кроме того, банковская и страховая отрасли являются одними из главных, во многих областях оптовой и инвестиционной банковской деятельности. Это постоянство стимулировало предложение по созданию единого регулятора для банковских, страховых и инвестиционных услуг. Между тем, независимые инвестиционные банки становятся редкими. Иностранные компании не делают различий между французскими и иностранными банками. Их решения об использовании финансового учреждения основываются исключительно на основе цены и сервиса.

Следует выделить высокую степень приспособляемости и современности французских банков, которые во многом открыты новым идеям и не боятся рисковать. Французские банки, обслуживающие индивидуальных клиентов, под влиянием нарастающей конкуренции со

стороны небанковских институтов, активно вводят новые технологии, продукты и виды услуг. Традиционные банковские операции дополняются операциями с ценными бумагами и деятельностью на кредитно-денежном рынке.

Банковская система Франции является одной из самых стабильных в современном мире. Государство старается эффективно контролировать банки, а после громких скандалов, связанных с отмыванием денег иностранными гражданами, обязало их информировать государственные службы о значительных движениях денежных средств, особенно из зарубежных стран. Открыть счет во французском банке для не гражданина Франции, стало трудоемким процессом.

На сегодня банковская система Германии является одной из самых эффективных и стабильных в мире. Степень просроченных кредитов в Германии не превышает двухпроцентного уровня – меньше только в США и Японии.

Национальной валютой в Германии является евро. Именно Германия была одним из организаторов создания Европейского Союза и содействовала введению общей валюты для всех стран Еврозоны. Благодаря эффективной банковской системе, Германия является лидером по росту экономики в Европе.

В Германии на верхнем уровне банковской системы действуют два самостоятельных объекта - Немецкий Федеральный Банк и Федеральное ведомство по надзору за кредитным делом, которые и разделили между собой исполнение задач и функций этого уровня системы[49].

Верховный орган Немецкого федерального банка - Совет центральных банков, в задачу которого входит определение денежной и кредитной политики банка, главные способы ведения дел и методы административного управления банком.

Совет директоров - центральный исполнительный орган банка. Он осуществляет решения Совета центральных банков, функции управления

банком, за исключением тех, которые относятся к компетенции правлений центральных банков земель.

В состав Совета директоров входят президент и вице-президент НФБ, которые и ведут его заседания. Другие члены Совета, числом не более шести человек должны быть известными специалистами в области банковского дела. Президент, вице-президент и один из членов назначаются Федеральным правительством, а три других члена - Федеральным советом по согласованию с федеральным правительством. Президентом Бундесбанка в настоящее время является Йенс Вайдман.

Согласно Закону ФРГ о банковской деятельности и других специальных законов, функциями Бундесбанка являются:

- установление процентных и дисконтных ставок по своим операциям;
- разработка политики своих операций на кредитном и открытом рынках;
- установление резервных требований к кредитным институтам;
- оказания услуг в качестве финансового агента федерального правительства и правительств земель.

Ставка ЦБ Германии составила 0% в 2020 году[11].

Центральный Банк Германии является одним из самых независимых государственных банков в мире. Выполняя свои задачи, ЦБ Германии обязан поддерживать обжую экономическую политику правительства Германии. Но при исполнении своих полномочий Бундесбанк является независимым от распоряжений федерального правительства.

Также Бундесбанк обязан консультировать федеральное правительство по главным валютно-экономическим вопросам и по его требованию предоставлять необходимую информацию. Члены федерального правительства вправе принимать участие в заседаниях Совета центральных банков, но только с правом совещательного голоса. Однако члены правительства не могут требовать отсрочки принятия решения по обсуждаемому вопросу сроком до двух недель. Федеральное правительство может привлекать президента Бундесбанка к обсуждению валютно-

политических вопросов, но лишь с правом совещательного голоса. Кроме того, Совет центральных банков имеет право аудиторов для проверки годового отчета национального банка только с согласия федерального правительства. Как и все другие иностранные центральные банки, НФБ наряду с монопольным правом в области выпуска банкнот обязан обеспечить стабильность валюты. В его распоряжении находится целый ряд валютно-политических инструментов, решение об использовании которых банк принимает самостоятельно

Важность определенных законов, регулирующих взаимоотношения на рынке ссудного капитала, исходит из того, что в кредитных и страховых организациях, выдающих ссуды на жилищное строительство, сосредотачивается значительный капитал. Поэтому важно гарантировать эффективное управление имуществом вкладчиков и соблюдение различных интересов в предоставлении кредитов и предотвращении банковских рисков, зачастую имеющих отрицательные последствия для доверия к денежной и кредитной системе. Выполнение данной задачи берет на себя Федеральное ведомство надзора за кредитной системой. Оно выполняет следующие функции:

1. Выдача и отмена разрешений на банковскую деятельность.
2. Контроль над предоставлением кредитов..
3. Общий контроль на основе предоставляемых банками месячных отчетов, а также на основе особых прав ведомства на получение от институтов информации.
4. Контроль над достаточностью основного капитала и ликвидных средств.
5. Устранение в кредитной системе недостатков, затрудняющих нормальное проведение банковских операций или способных вызвать серьезные негативные последствия для экономики в целом[38].

Федеральное ведомство надзора за кредитным делом уполномочено выдавать лицензии на банковскую деятельность.

Одна из главных ролей в банковской системе Германии принадлежит гроссбанкам - Немецкому, Дрезденскому и Коммерческому банкам.

Каждый гроссбанк возглавляет финансово-промышленную группу, возникшую на основе их сращивания с промышленными концернами страны. Главной среди "большой тройки" является Дойчебанк, или Немецкий банк, который возглавляет ведущую в стране финансово-промышленную группу. На сегодняшний день в нее входят крупнейшие концерны таких ключевых отраслей экономики, как электротехника, электроника, атомная, горнорудная и металлургическая промышленность, государственные доходы и расходы, финансовая система Германии, машиностроение и др.

Банковский сектор ФРГ в основном базируется на коммерческих, сберегательных и ипотечных банках[5].

Коммерческие банки сосредотачивают основную часть кредитных ресурсов, выполняют многообразные банковские операции и финансовые услуги для юридических и физических лиц. Эти банки по форме собственности делятся на государственные, акционерные и кооперативные. Образуются они в основном на паевых или акционерных началах.

Одними из крупнейших банков Германии являются «Deutsche Bank», «Commerzbank», «Deutsche Boerse».

Одной из основных функций коммерческих банков ФРГ является финансирование государства.

Сберегательные банки - это кредитные учреждения, осуществляющие функции сберегательных касс. В Германии сберегательные кассы в основном являются государственными. На их долю приходится огромная часть активов в кредитной системе государства. Активные операции в основном ведут к выдаче долгосрочных ипотечных и коммунальных займов. Основные пассивные операции сберегательных касс заключаются в привлечении сбережений населения.

Сберегательные кассы объединены в ассоциацию (Национальная ассоциация сберегательных и расчётных касс), которая представляет их

интересы в органах власти, интересы их вкладчиков, консультирует их, организует подготовку кадров и так далее.

Ипотечные банки - банки, специализирующиеся на предоставлении долгосрочных ссуд под залог недвижимости - земли, строений и производственных фондов. К ним относятся и земельные банки, выдающие долгосрочные ссуды в основном под залог земли.

Для получения ипотечных ссуд заемщику необходимо лишь представление в банк копии документов, подтверждающих право собственника на имущество, выступающее обеспечением ссуды.

Ипотечный кредит подвергается государственному регулированию, которое включает обеспечение ликвидности ипотечных банков, обязательное хранение определенной части привлеченных ими средств в центральных банках, контроль за объемом кредитных операций и эмиссией ценных бумаг и другие мероприятия.

Таким образом, можно выделить следующие основные особенности немецкой банковской системы, представляющие определенный интерес для совершенствования российской кредитно-банковской системы:

- универсальный характер деятельности коммерческих банков;
- существование единого центрального банка страны в лице Немецкого федерального банка;
- независимость Немецкого федерального банка от органов федеральной исполнительной власти (с одновременной обязанностью и возможностью тесно, конструктивно взаимодействовать с ними) в рамках полномочий, предоставленных ему законом;
- наличие действенного механизма, направленного против монополизма и бесконтрольности в деле управления финансовой системой страны;
- значительное влияние банков на промышленность, которое осуществляется путем участия банков в управлении производством[48].

Основное преимущество универсальной банковской системы Германии, для которой больше характерно разделение функций, заключается в более

высокой стабильности на базе эффектов диверсификации, что приводит к более высокой надежности денежных вкладов.

Таким образом, банковская система Германии до настоящего времени сохранила свою историческую самобытность, два из ее основных столпа имеют четкую специализацию деятельности. Она характеризуется децентрализованной системой управления со значительным влиянием саморегулирования и обширной, эффективной сетью инфраструктурных элементов.

Банковская система Великобритании является одной из старейших в современном мире. Она характеризуется высокой степенью концентрации и централизации, высоким уровнем развития банковской инфраструктуры и сильной взаимосвязью с международным рынком капиталов.

Лондон является одним из мировых финансовых центров и количество иностранных банков (в основном американские и японские) здесь преобладает над числом английских. Банковская система Великобритании является мировым лидером по доле депозитов в иностранной валюте в банках страны и по количеству зарубежных филиалов коммерческих банков страны.

Банковская система Великобритании относится к континентальной модели и является двухуровневой:

- 1) Банк Англии;
- 2) Коммерческие и специализированные[49].

Банк Англии управляется Советом Директоров. Совет состоит из управляющего, двух его заместителей и 16 членов Совета. Все они назначаются королевским указом после утверждения Парламентом Великобритании. Управляющий и его заместители назначаются на пять лет, члены Совета Директоров — на три года. Сейчас управляющим банка Англии является Эндрю Бэйли (с 2020 года).

Совет Директоров должен проводить свои заседания не реже одного раза в месяц, и в его задачи входят все вопросы, связанные с управлением

банка, кроме вопросов кредитно-денежной политики, которыми занимается специальный Комитет по денежной политике, который также определяет величину официальной процентной ставки.

Председатель Банка Англии также является главой Комитета по кредитно-денежной политике. Остальные члены Комитета подбираются из известных экономистов, а не работников Банка.

Банк Англии выполняет все функции центрального банка. Главной целью Банка Англии является поддержание стабильности цен и поддержка экономической политики Правительства, для обеспечения экономического роста. Для достижения этой цели Банк Англии решает следующие задачи в ключевых областях[20]:

- поддержание стабильности курса национальной валюты (фунт стерлингов);
- поддержание стабильности финансовой системы, как национальной, так и мировой;
- обеспечение эффективности финансового сектора Великобритании.

Размер учетной ставки ЦБ в Великобритании остался без изменений и составил 0.1 % в апреле 2020[12].

Банк Англии законодательно разделен на два департамента: эмиссионный и банковский. Деятельность Эмиссионного департамента связана с выпуском банкнот и их обеспечением, а чистая прибыль от нее перечисляется в Национальный фонд займов. Необходимо отметить, что выпуск банкнот в Великобритании полностью фидуциален, то есть обеспечивается не золотом, а различными обязательствами из активов Банка Англии. Прочая деятельность банка относится к Банковскому департаменту, а прибыль от нее раз в полгода передается казначейству.

Банк Англии обладает монополией на выпуск банкнот в Англии и в Уэльсе. Банки Шотландии и Северной Ирландии сохранили право выпуска собственных банкнот, но их эмиссия должна быть подкреплена наличием депозита в размере 1:1 в Банке Англии. В собственности Банка Англии нет

предприятий по печати банкнот, денежные знаки для страны изготавливает компания De La Rue.

Формально ответственность за принятие решений в области денежно-кредитной политики возложена на главу казначейства, который подотчетен Парламенту. Банк Англии может оказывать консультационную помощь правительству. Если провести сравнение с другими банковскими системами промышленно развитых стран, то Центральный Банк в Великобритании оказывается наиболее зависимым от правительства.

Банк Англии публикует ежеквартальный бюллетень об итогах своей деятельности.

Осуществляя внешнеэкономическую функцию, Банк Англии управляет официальным золотовалютным резервом от имени казначейства. Учреждение проводит валютные интервенции для регулирования курса национальной валюты, активно участвует от имени правительства в международных валютно-финансовых организациях.

Также Банк Англии управляет государственным долгом. Несмотря на то, что Банк Англии хранит в своих портфелях часть государственных обязательств, большой объем правительственных потребностей в фондах удовлетворяется с помощью рынка, то есть посредством размещения от имени казначейства государственных обязательств на рынке ценных бумаг[22].

Как и другие Центральные банки развитых стран, Банк Англии осуществляет функцию «банка банков» - почти все банковские организации страны владеют счетом в нем. Посредством записей на этих счетах регулируются расчеты банков друг с другом.

Банк Англии осуществляет кредитование банковской системы двумя способами[5]:

- 1) путем покупки у банков долговых обязательств;
- 2) через механизм выдачи ссуд, обеспеченных государственными обязательствами.

Банк Англии выполняет также функцию «банка Правительства». В нем открыты счета правительства и различных ведомств. Предусмотрено и краткосрочное кредитование правительства в основном через механизм казначейских векселей.

Особенным для банковской системы Великобритании органом является Лондонская клиринговая компания. Она служит рынком фьючерсов и опционов, предоставляя услуги по взаимной компенсации требований и обязательств, заключению и ликвидации сделок, а также выступает в качестве противоположной стороны в каждой сделке, заключаемой ее членами.

В отличие от других стран, в Великобритании коммерческие и инвестиционные банки разграничиваются.

Деньги в уставной капитал банка вносятся учредителями навсегда, то есть они становятся деньгами банка.

Акцептные дома – элита, наиболее крупные и влиятельные торговые банки, специализирующиеся на кредитовании внешней торговли. Кроме традиционных банковских операций они предоставляют организационно-информационные услуги корпорациям, а также активно участвуют в системе международного кредитования.

Иностранные банки – кредитные институты, капитал которых принадлежит другим странам, хоть и являются прямыми конкурентами английских банков, но несут и положительное влияние: во-первых, их присутствие укрепляет позиции Лондона как мирового финансового центра; во-вторых, иностранные банки привносят на финансовый рынок свои национальные особенности техники банковских операций, которые могут перениматься английскими банками.

Выполняя свою роль на внутренних денежных рынках, Банк Англии влияет на процентные ставки в краткосрочном аспекте. Банк Англии способен достаточно точно предсказать характер потоков платежей со счетов правительства на счета коммерческих банков и напротив, действовать

в зависимости от ситуации. Когда поток платежей со счетов банков на счета правительства превосходят обратный поток, возникает ситуация, в которой банковские запасы ликвидных активов понижаются, и появляется нехватка средств на денежном рынке. В противном случае возникает избыток наличности, но более обычная ситуация - это появление дефицита, который устраняется Банком Англии, устанавливающим такую процентную ставку, при которой средства обеспечиваются на каждый день.

Для того чтобы не работать с каждым банком индивидуально, Банк Англии использует учетные дома в качестве посредника. Это специализированные дилеры, которые имеют запасы торговых векселей и в которые главные банки помещают лишнюю наличность.

Учетные дома используются заемными услугами Банка Англии, который может обеспечить наличные средства, купив ценные бумаги учетных домов либо предоставив им ссуды. Ставки, по которым производятся эти операции, влияют на процентные ставки для экономики в целом.

Когда Банк Англии изменяет эту ставку, коммерческие банки сразу же, как правило, меняют свою базисную ставку, по которой определяется ставка по депозитам и ставка ссудного процента.

Банк Англии вправе оказывать влияние на валютный курс, используя золотой и валютный запасы страны. Банк Англии может управлять запасами от имени Казначейства. Резервы содержатся на специальном счете, который называется Валютный Уравнительный Счет.

На сегодняшний день банковская система Великобритании является одной из старейших и наиболее развитых систем мира. Она включает в себя хорошо организованную и разветвленную экономическую инфраструктуру и опирается на мощный денежный рынок в Лондонском Сити, имеющем тесные связи с главными финансовыми центрами мира.

Главной составляющей становления банковской системы Англии считается размывание границ между определенными видами кредитных

институтов. Строительные общества и Доверительно-сберегательный банк успешно конкурирует с клиринговыми банками в сфере расчетов и других услуг, а крупные банки пробуют закрепиться на ипотечном рынке. Некоторые зарубежные банки (Ситибэнка) активно внедрились на внутренний английский рынок, развили сеть филиалов. Многие промышленные монополии создали собственные финансовые учреждения.

На сегодняшний день Банк Англии располагается в центре финансовых и экономических перемен, требующих от него определенных усилий для адаптации к изменяющимся условиям. Это вызывает определенную необходимость внесения конкретных изменений в его функции, организацию и технологию, а также принципиально нового подхода к межбанковской кооперации и международному сотрудничеству[27].

Банковская система Соединенных Штатов Америки на сегодняшний день является одной из наиболее развитых банковских систем мира. Банковский бизнес — одно из старейших направлений предпринимательской деятельности в США.

В США функционирует двухуровневая банковская система.

Первый уровень занимает Федеральная резервная система (ФРС), включающая совет управляющих, 12 региональных федеральных банков, банки-члены, Федеральный комитет по операциям на открытом рынке.

Второй уровень представлен коммерческими банками, ссудо-сберегательными ассоциациями и взаимно-сберегательными банками, небанковскими кредитными институтами, финансовыми компаниями[50].

ФРС США представляет собой децентрализованную структуру с диверсифицированной системой надзорных органов, которые несут консолидированную ответственность за проведение денежно-кредитной политики, стабильность развития финансовых рынков и устойчивость банковской системы страны.

Структура ФРС США изображена на рисунке 2.1.1.

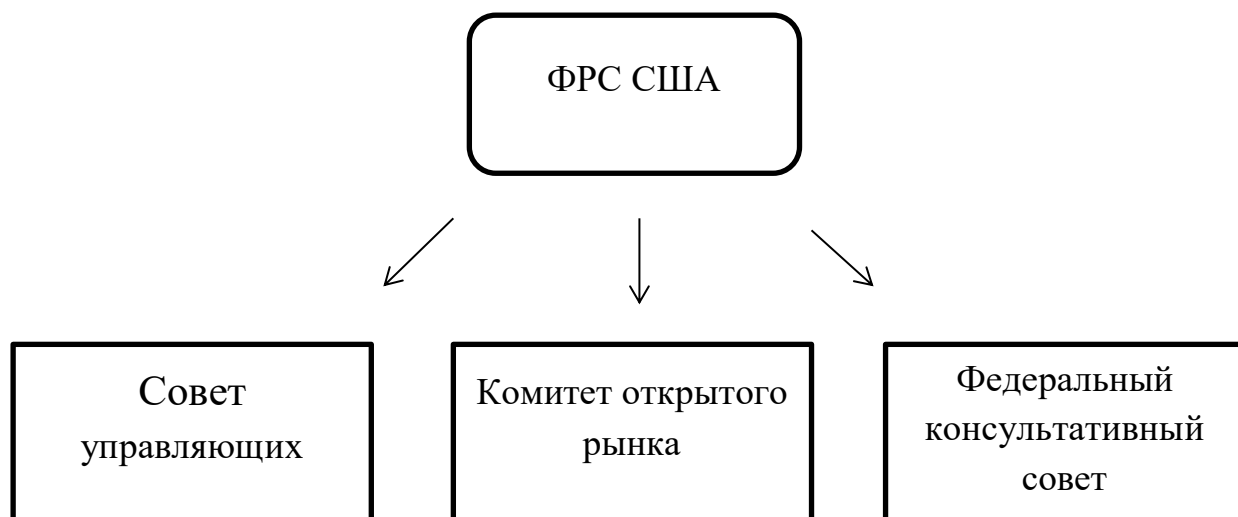


Рисунок 2.1.1. Структура ФРС США

Стержнем денежной и банковской системы Соединенных Штатов Америки является Совет управляющих Федеральной резервной системы.

Федеральная Резервная Система является одним из крупнейших институтов регулирования национальной банковской системы и кредитно-денежного обращения Соединенных Штатов Америки. Одной из задач ФРС является обеспечение баланса между требованиями экономического развития и кредитно-денежными ресурсами через регулирование денежного обращения посредством воздействия на национальную банковскую систему привычным способом, основными элементами которого являются учетная ставка, операции на открытом рынке и изменения нормы обязательных резервов. ФРС строит свою политику в рамках общеэкономической стратегии правительства, на которой основаны ее принципы и общее направление, но с учетом ситуации на международной арене.

ФРС законом запрещено заниматься коммерческой деятельностью, поскольку это позволяет не отвлекаться и фокусироваться на решении общенациональных задач, в том числе стабилизации национальной денежной системы. Это исключает возможность проведения ФРС спекулятивных финансовых операций на финансовых рынках, с целью получения прибыли и заставляет концентрировать все усилия на решении общенациональных проблем

Федеральная резервная система США имеет огромное влияние на мировую валютно-финансовую систему, поскольку выполняет роль центрального банка в одной из развитых стран мира, а также основным инструментом его деятельности является одна из самых стабильных и крепких валют мира. Таким образом, все операции, выполняемые ФРС по денежно-кредитной политике США, прямо или косвенно влияют на мировую экономику.

Совет управляющих отвечает за общее руководство и контроль над работой денежной и банковской системы страны. Широко признано, что председатель Совета - самый влиятельный руководитель центрального банка в мире. С 2018 года по настоящее время этот пост занимает Джером Пауэлл. Председатель Совета управляющих и его заместитель также назначаются Президентом и утверждаются Сенатом США из числа членов Совета управляющих[5].

В формировании основ банковской политики Совету управляющих помогают два важных органа. Один - Комитет открытого рынка, состоит из семи членов Совета и пяти президентов федеральных резервных банков, определяет политику Федеральной резервной системы в области закупок и продажи государственных облигаций на открытом рынке. Эти операции представляют собой наиболее важный способ воздействия руководящих кредитно - денежных учреждений на предложение денег. Другой - Федеральный консультативный совет состоит из 12 видных руководителей коммерческих банков, избираемых ежегодно по одному от каждого из 12 федеральных резервных банков. Периодически Совет проводит встречи с Советом управляющих и высказывает свои соображения о банковской политике. Однако Совет чисто консультативный орган, он не имеет полномочий для формирования политики.

Федеральная резервная система независимая организация. Президент США не имеет большой власти над ФРС – это самостоятельная единица. Влияния на функции и структуру нет. Единственное, что президент может

сделать, это назначать и увольнять членов совета ФРС. Последнего, кстати, никогда не случалось. Она не может быть упразднена по прихоти президента, конгресс тоже не может изменить ее роль и функции иначе, как специальным законодательным актом. Длительные сроки полномочия членов Совета имеют целью защитить и изолировать их от политического давления. Независимость ФРС проявляется в том, что ее решения не должны утверждаться ни Президентом, ни иным органом исполнительной или законодательной власти. ФРС получает финансирование не за счет бюджетных средств, а в основном за счет процентов по правительственным ценным бумагам, которые она приобретает посредством совершения операций[49].

Текущие функции ФРС США:

- выполнение обязанностей центрального банка США;
- поддержание баланса между интересами коммерческих банков и общенациональными интересами;
- обеспечение надзора и регулирования банковских учреждений;
- защита кредитных прав потребителей;
- поддержка роста денежно-кредитных агрегатов, соответствующего в долгосрочной перспективе экономическому потенциалу увеличения производства;
- содействие эффективному достижению целей по максимизации занятости;
- поддержание стабильности цен и обеспечение умеренных долгосрочных процентных ставок;
- обеспечение стабильности финансовой системы, контроль системных рисков на финансовых рынках;
- предоставление финансовых услуг депозитариям, в том числе правительству США и официальным международным учреждениям;
- участие в функционировании системы международных и внутренних платежей;

-устранение проблем с ликвидностью на местном уровне[40].

Любое решение правления ФРС США относительно монетарной политики отражается на мировой экономике. Так как подавляющее большинство мировых валют варьируются относительно доллара, то любое изменение базовой процентной ставки ФРС тут же повлияет на курс других валют с учетом макро и микроэкономических факторов.

Ставка ФРС США – это ключевая процентная ставка, определяющая стоимость внутренних займов для американских коммерческих банков.

Федеральный комитет по операциям на открытом рынке Федрезерва не устанавливает ее точное значение, а задает целевой диапазон по федеральным фондам.

С помощью данного инструмента реализуется монетарная политика Соединенных Штатов, осуществляется воздействие на условия денежного обращения.

В апреле 2020 года размер учетной ставки в США остался без изменений и составил 0.25 %. Значительно влияют на валютный рынок показатели процентной ставки и ставки рефинансирования. Увеличение процентной ставки приводит к падению деловой активности и росту доллара. Снижение ставки, увеличивает деловую активность, а также приводит к росту инфляции[13].

ФРС обязано контролировать курс национальной валюты. Большое количество долларов в обороте приводит к снижению его курса на рынке, соответственно недостаток валюты и повышенный спрос увеличивает курс доллара. Поэтому во время эмиссии, курс мировых валют относительно доллара растёт.

Другая важная составляющая часть американской банковской системы – это двенадцать федеральных резервных банков, которые являются:

- центральными банками;
- квазиобщественными банками;
- банками банкиров[27].

Таким образом, в США есть двенадцать своеобразных центральных банков. Это обусловлено географическими масштабами, экономическим многообразием и наличием огромного числа коммерческих банков в этом государстве. Через центральные банки Совет управляющих осуществляет основные политические директивы. Самый важный из этих банков - Федеральный резервный банк, находящийся в городе Нью-Йорка.

Двенадцать федеральных резервных банков являются квазиобщественными. Они представляют собой взаимосвязь частной собственности и общественного контроля. Их собственником являются коммерческие банки соответствующего округа. Для вступления в Федеральную резервную систему коммерческим банкам необходимо приобрести долю участия в акционерном капитале федерального резервного банка своего округа. Но принципы политики, проводимой федеральными резервными банками, устанавливаются государственным органом - Советом управляющих. Центральные банки американской капиталистической экономики находятся в частной собственности, но управляются государством. Они руководствуются не стремлением к прибыли, а следуют политике, которая с точки зрения Совета управляющих улучшает состояние экономики в целом[40].

Федеральные резервные банки предлагают такие же услуги для депозитных организаций, какие депозитные организации предлагают населению. Они принимают вклады банков и сберегательных учреждений и предоставляют им ссуды. Таким образом, федеральные резервные банки являются "банками банкиров".

Кроме того у федеральных резервных банков есть функция, которую не выполняют коммерческие банки и сберегательные учреждения - выпуск наличных денег. Конгресс уполномочил их пускать в обращение банкноты федерального резервного банка, которые образуют предложение бумажных денег в экономике.

Прибыль таких банков складывается из:

- процентов от ценных бумаг, приобретенных на открытом рынке;
- от валюты, принадлежащей банкам;
- по ссудам;
- а также выплаты за услуги, предоставляемые кредитным учреждениям.

Состав банковской системы США изображен на рисунке 2.1.2.

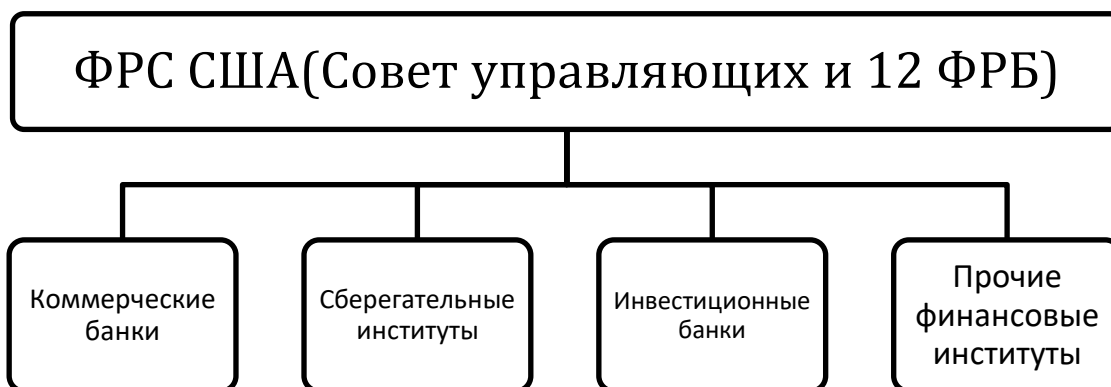


Рисунок 2.1.2. Состав банковской системы США

Коммерческие банки США - это финансовые институты, получившие специальную лицензию федеральных властей или властей штата, позволяющую принимать чековые и прочие виды депозитов, а также предоставлять кредиты.

Коммерческие банки составляют основную часть финансовой системы США, из них около 2/3 являются банками штатов, частными банками, получившими чартер (уставные документы банка, подлежащие регистрации) штата и 1/3, получившими чартеры от федерального правительства, то есть являющимися национальными.

Главным признаком эффективного развития американских банков стало значительное расширение масштабов их операций в международном денежном обороте.

Помимо коммерческих банков, которые занимают лидирующие места на финансовом рынке, в США существуют различные мелкие банковские учреждения - сберегательные институты и инвестиционные банки.

В сберегательных институтах выплачивается больший процент по вкладам по сравнению с коммерческими банками (66.6% всех сберегательных вкладов в кредитно-сберегательных ассоциациях вложены под более высокий процент, чем в коммерческих банках). Это позволяет привлекать значительные средства населения.

Главной особенностью американских сберегательных учреждений является специализация на рынке сбережений населения, ориентированном на массовое обслуживание контингента лиц с невысоким и средним уровнем доходов.

Инвестиционные банки осуществляют два главных вида операций с ценными бумагами:

1) гарантирование эмиссии ценных, когда банк гарантирует компаниям, выпускающим эти бумаги, их размещение, причем обязуется приобрести за свой счет те бумаги, которые сами компании не смогут разместить на рынке;

2) непосредственное размещение ценных бумаг компаний. В последнем случае инвестиционные банки покупают акции и облигации компаний, а затем размещают их на рынке. При этом инвестиционные банки широко используют средства, получаемые ими в ссуду от коммерческих банков, для инвестиций в ценные бумаги [5].

Ведущие позиции по величине активов и значению в качестве поставщиков ссудного капитала после коммерческих банков занимают страховые компании. Характер аккумулируемых ими ресурсов позволяет использовать их для долгосрочных производственных капиталовложений через рынок ценных бумаг. Такими возможностями банки, опирающиеся на сравнительно краткосрочные привлекаемые средства, не располагают. Поэтому страховые компании занимают главенствующее положение на рынке капиталов.

Страхование в современных условиях представляет собой прибыльный бизнес в США. Продавая страховые полисы, страховые компании аккумулируют огромные суммы на длительные сроки. Приток денежных

средств в виде страховых премий и доходов от активных операций, как правило, намного превышает сумму ежегодных выплат держателям полисов. Это позволяет компаниям из года в год увеличивать инвестиции в высокодоходные долгосрочные ценные бумаги с фиксированными сроками погашения, главным образом в облигации промышленных корпораций, государственные облигации и закладные под недвижимость[50].

На сегодняшний день банковская система США характеризуется усилением глобализации и интернационализации, а также ростом транснациональных компаний. Несмотря на эффективный механизм контроля, и мониторинга функционирования кредитных организаций США, существует высокий показатель непредсказуемых банкротств и ликвидации банков. Требовательность к надзорно-контрольным функциям в отношении кредитно-денежных учреждений США остается на чрезвычайно высоком уровне, и в этом одно из главных объяснений относительно высокого уровня стабильности и надежности американских банковских институтов и проводимых ими операций.

2.2. Особенности исламской банковской системы

Понятие исламской банковской системы стало известно в немусульманских странах в 80-х годах прошлого века. За последние годы это понятие стало часто употребляться в лексиконе многих финансистов. На сегодняшний день этот финансовый институт играет все более важную роль для мировой экономики в целом. Ведь число граждан в разных странах, в том числе в США и Великобритании, исповедующих ислам и отказывающихся пользоваться услугами традиционных банков, значительно выросло. Поэтому сегодня, изучение исламского банкинга является достаточно актуальной темой в современной мировой экономике.

Исламская банковская система чтит религиозные каноны, запрещающие ростовщичество. Фундаментальный принцип заключен в том, что

мусульманам нельзя проводить финансовые операции под стабильные проценты. Банки получают доходы от перераспределения прибыли.

Развитие исламской банковской системы началось лишь во второй половине XX в. в мусульманских странах, значительная часть жителей которых отказывалась пользоваться услугами традиционных банков. В этой ситуации исламские экономисты предложили создать новую систему банковского дела. В 70–80-х годах исламская банковская система начала развиваться особенно стремительно вследствие нефтяного кризиса 1973 г., когда резкое повышение цен на нефть вызвало большой рост экспортных доходов стран Ближнего Востока. Привлечение средства клиентов из числа религиозных мусульман позволил исламским банкам сформировать значительные пассивы, однако из-за неразвитости исламского рынка капитала эффективно инвестировать средства они не могли. В 80-е годы главной целью исламских банков стала стандартизация финансовых продуктов[47].

Мусульманский тип банковской системы является сравнительно молодым и поэтому не имеет четких определений в научной среде. Ее можно отнести к рыночной системе, имеющей свои специфические особенности.

Банковская система в мусульманских странах не является изолированной от общеэкономической системы, как и в других странах, в данном случае от исламской экономики. От ее эффективного функционирования зависят успех и неуспех исламской экономики, так как она является основным стержнем ее развития.

Стержнем данной системы выступают, прежде всего, новые в мировой практике банковского дела финансово-кредитные институты, называемые исламскими банками. Они по организационной структуре и по характеру сделок существенно отличаются от обычных банков, поскольку осуществляют все операции на беспроцентной основе и принимают активное участие в достижении целей и задач, поставленных исламской экономикой.

Основные отличия исламского банкинга от традиционных банков представлены в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1. Основные отличия исламского банкинга от традиционных банков

Характеристика	Исламский банк	Традиционный банк
Гарантированные выплаты по депозитам до востребования	есть	есть
Гарантированные выплаты по инвестиционным депозитам	нет	есть
Ставка процента по депозитам	не гарантирована для инвестиционных депозитов.	определена и гарантирована
Механизм определения ставки процента по депозитам	Определяется прибыльностью банка, доходностью инвестиций.	не зависит от прибыльности банка
Участие вкладчиков в прибылях и убытках банка	Есть	Практически нет
Использование исламских финансовых продуктов	Есть	Практически не применимо

Мусульманский тип банковской системы можно подразделить на:

- Исламскую банковскую систему, которая представляет собой систему, в которой произошел полный отказ от ссудного процента как экономической категории, от спекулятивных операций, а также от всех других недозволенных с точки зрения Шариата принципов функционирования. Исламская банковская система предполагает соблюдение норм Шариата всеми финансово-кредитными учреждениями, а также функционирование всей экономической системы в соответствии с принципами исламской экономики. Построение этой системы является сложной и тяжелой задачей для этих стран. Это, прежде всего, связано с недостатком ресурсной и методологической баз. Первые шаги на этом пути делают сегодня такие страны, как Иран, Малайзия, Пакистан и Судан.

- Мусульманскую банковскую систему, которая является системой, в которой наряду с исламскими банками функционируют и обычные банки, хотя предпочтение внутри страны со стороны, прежде всего, населения

отдается исламским банкам. Такая банковская система существует в абсолютном большинстве мусульманских стран, например в Египте, Иордании, Саудовской Аравии.

- Лояльно-мусульманскую банковскую систему, которая может существовать в немусульманском государстве. Суть ее заключается в том, что законодательство таких стран признает за исламскими банками исламский характер. К такой стране относится Дания, в какой-то степени и Турция[6].

Современная мусульманская модель банковской системы является, как и в большинстве стран, двухуровневой, и наличие другой системы - скорее исключение. На первом уровне представлен Центральный Банк со всеми присущими ему регулируемыми и эмиссионными функциями. На втором уровне, если говорить об исламской банковской системе, находятся исламские банки, причем Центральный Банк следит за правильностью исполнения всех норм Шариата и не использует таких инструментов, как ставка рефинансирования или ставка по ломбарду, так как это противоречит принципам ислама.

Если же говорить о мусульманской банковской системе, то здесь второй уровень представлен исламскими банками наряду с обычными банками, и центральный банк использует практически все инструменты денежно-кредитного регулирования, присущие центральным банкам немусульманских стран, за исключением лишь того, что в некоторых случаях он ограничивает уровень процентных ставок предельными значениями.

На сегодняшний день в мире действует ряд учреждений, помогающих развитию исламских финансовых институтов. При этом одним из главных трендов в регулировании исламской банковской системы является стандартизация мер управления и контроля.

Исламский банк развития играет существенную роль в создании международных стандартов и процедур, а также в развитии исламского банкинга в различных странах мира[37].

Исламский банк развития был создан в качестве межправительственной финансовой организации, членами которой являются страны – участники Организации Исламская конференция (ОИК). Официально свою деятельность банк начал в октябре 1975 г. В настоящее время в ИБР входит 57 государств. Основными направлениями деятельности ИБР являются содействие сотрудничеству между исламскими странами, борьба с бедностью, повышение уровня образования, поддержка науки и технологии, инвестиции в инфраструктуру банковского и финансового сектора.

Исламский банк развития имеет статус наблюдателя на Генеральной ассамблее ООН.

Денежной единицей банка является исламский динар, равный одному СДР. Официальным языком является арабский, однако английский и французский также используются как рабочие языки.

В исламской банковской системе банки выполняют ту же функцию, что и в традиционной системе – компенсация негативных факторов финансовых рынков: пространственной и временной неравномерности спроса и предложения, искажения информации. Функция банков также заключается в обеспечении работы национальных платежных систем и финансовом посредничестве. Одной из главных отличительных черт исламской банковской системы от традиционной, заключается в его кардинальном расхождении с деятельностью западного банка по части финансового посредничества.

Выполняя роль финансового посредника, любой банк аккумулирует денежные средства вкладчиков, которые в данный момент не используются их распорядителями, и формирует за их счет пассивы в источник финансов для тех лиц и предприятий, которые испытывают дефицит средств. Таким образом, за исполнение роли посредника банк должен иметь возможность возместить свои затраты и получить вознаграждение за проделанную работу.

В традиционной экономике банк получает прибыль с разницы процентных ставок, с одной стороны взимая с заемщиков более высокий процент, и, с другой, отдавая вкладчикам невысокий.

В исламском банкинге данный процесс происходит совсем иначе. Вкладчик и заемщик, в сущности, выступают как агент и принципал соответственно. В шариате такая форма контракта называется «мудароба» и представляет собой партнерство в прибыли. Одна сторона, владелец денег, вносит в какое-либо предприятие капитал, вклад второй стороны (мудароба – агента) заключается в его физическом, умственном труде или управленческой деятельности, благодаря которым предприятие реализуется. Банк является посредником между вкладчиком и заемщиком так же, как и агентство недвижимости несет посредническую функцию между продавцом/арендодателем недвижимости и покупателем/арендатором. Полученная прибыль в результате успешной реализации проекта, делится между банком, заемщиком и вкладчиком в тех пропорциях, которые были установлены в результате договоренностей при обоюдном согласии сторон[36].

Второй отличительной особенностью исламских банков является проведение активных операций в форме безвозмездных займов, которые по-арабски называются «кард аль-хасан», что обозначает кредит, выданный из добрых чувств, сострадания, милосердия, в качестве безвозмездной помощи, если для займодавца, очевидно, что заемщик заведомо не в состоянии возратить долг. В этом случае средства предоставляется как добровольное или обязательное пожертвование.

Третьей отличительной чертой исламских банков является формирование пассивов. Вклады в исламский банк могут быть двух типов – «кард хасан» и «амана» («Амана» буквально означает «вещь, отданная на хранение», а в практическом контексте – сама функция или действие по ответственному хранению»). В зависимости от того, по какой форме создаются обязательства, «кард хасан» или «амана», до востребования,

создается ресурсная база банка или банковской системы. Если за основу для формирования пассивов банка для последующего кредитования берутся вклады системы «амана», то банк обязан обеспечить 100% резерв под данные вклады. Клиент также вправе определять, имеет ли право банк вкладывать его средства в какой-либо инвестиционный проект или нет, что для западной банковской системы непостижимо.

Помимо «мудароба» в исламской банковской системе существует еще один инструмент, предназначенный для тех же целей, - «мушарака» (с арабск. – партнерство, соучастие). В случае использования «мушарака», капитал может вносить как клиент, так и сам банк. Прибыль и убытки подлежат распределению между банком и клиентом в соответствии с их долями финансирования проекта. Здесь банк выступает не только как посредник, но и как партнер.

«Мурабаха» (с арабск. – перепродажа, биржевая игра) – еще один инструмент, присущий только исламским банкам. Применяется для кредитования какой-либо покупки клиентом. Банк покупает сырье или оборудование от имени клиента и впоследствии перепродает ему же в рассрочку, но по повышенной цене. Разница оговаривается заранее.

«Иджара» - одна из наиболее распространенных операций исламских банков. Фактически это соглашение о лизинге. Банк покупает имущество, например самолет или оборудование, и сдает их в лизинг потенциальному покупателю. В ряде случаев эта операция может быть квалифицирована как лизинговый контракт купли-продажи, согласно которому клиент имеет право выкупить имущество во время действия контракта на лизинг. Движимое и недвижимое имущество исламский банк не может сдавать в аренду, если его использование арендатором предполагается для запрещенных шариатом целей, таких как: организация питейного заведения, торговля спиртным, размещение банка западного типа и т.п.

«Салам» - инструмент, позволяющий клиенту, обычно это крупное промышленное предприятие, быстро получить оборотный капитал для

закупки средств производства. В этом случае банк несет существенные риски, так как, по сути, выдает деньги клиенту в долг, а долг не может являться предметом договора; клиент фактически продает, а банк покупает несуществующий товар.

«Истисна» - вид контракта, предлагаемый исламскими банками, для современной крупной промышленности. Банк в этой сделке действует как генеральный подрядчик в строительном проекте, который будет передан потенциальному клиенту, а строительная компания выступает субподрядчиком, который обязывается завершить проект в определенные сроки и за определенную цену для конечного клиента[6].

«Музараат» (с арабск. можно перевести как «издольщина»). Исторически сложилось, что под «музараатом» понималось соглашение одного лица обрабатывать землю другого за определенный процент от стоимости урожая обрабатываемой земли.

В настоящее время, это понятие получило более широкий, современный смысл – предоставление оборотного капитала на основе раздела прибыли двумя сторонами.

«Мусакат» - инструмент, использующийся для заключения контракта для краткосрочного финансирования сельскохозяйственного сектора.

«Таварак» - контракт продажи, согласно которому покупатель приобретает товар в кредит и продает его другому лицу за наличные деньги, но по меньшей стоимости. Целью такой сделки является получение наличных денег, а не коммерческая выгода.

Очевидно, что данный набор инструментов, основанный на предписаниях ислама, обеспечивает стабильность исламского общества в целом, и каждого члена этого общества в частности. Пользователь исламских банковских услуг получает более широкие возможности в осуществлении финансовых сделок и операций, нежели в традиционной банковской системе.

Основными причинами столь бурного развития исламских банков стали значительный приток нефтедолларов в мусульманских странах,

обеспечивающий большое количество временно свободной ликвидности, не перенаправленной на финансирование инвестиционных проектов внутри этих стран, и интенсивное развитие финансовой инфраструктуры путем создания финансовых центров в Саудовской Аравии, Кувейте, Объединенных Арабских Эмиратах и Малайзии. Подобная гиперликвидность и рост качества финансовой инфраструктуры в этих странах стимулируют инвестиции свободных ресурсов в проекты за рубежом, что усиливается также кризисом ликвидности в Европе и США[46].

Учитывая серьезные проблемы с привлечением долгового финансирования на европейских и американских рынках, а также пока еще свободную нишу исламской банковской системы в странах СНГ, горизонты развития с исламскими финансовыми институтами являются весьма перспективными. Основными выгодами от такого развития в условиях текущего кризиса и спада объемов производства могут быть[37]:

- стимулирование деятельности предприятий путем привлечения свободных финансовых ресурсов, имеющихся у мусульманских стран, для финансирования инвестиционных проектов;

- способствование развитию деятельности финансовых институтов через развитие новых видов продуктов и повышение уровня их ликвидности при активном взаимодействии с зарубежными исламскими институтами;

- дальнейшее развитие бизнеса путем привлечения новых инвесторов, имеющих конфессиональные предпочтения по отношению к технологии осуществления банковских операций.

Что касается России, то в настоящее время медленное развитие исламских финансовых институтов в нашей стране объясняется тремя основными факторами.

Во-первых, быстрому росту исламской финансовой индустрии препятствует законодательство, не предусматривающее функционирование подобных организаций в РФ.

Во-вторых, успешная работа таких институтов практически невозможна без создания специального органа, который бы давал заключение о соответствии различных финансовых продуктов шариату.

В заключение отметим, что перед принятием решения о стимулировании развития исламских финансовых институтов в России необходимо тщательно взвесить все последствия данного шага. В частности, важно учитывать, что появления исламских финансовых услуг может не столько вовлечь в финансовый сектор тех потребителей, которые раньше не пользовались финансовыми услугами, сколько привести к перетоку потребителей из обычных финансовых институтов в исламские.

2.3 Российский опыт развития банковской системы

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 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т.п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие: двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков и коммерческая направленность их деятельности. Структура банковской системы РФ изображена на рисунке 2.3.1.



Рисунок 2.3.1. Структура банковской системы РФ

В банковскую систему Российской Федерации входят два вида кредитных организаций[2]:

- банки;
- небанковские кредитные организации (НКО).

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

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

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

- основанные на частной собственности, т.е. банки, собственниками которых являются негосударственные предприятия и организации и частные лица;
- банки с участием иностранного капитала;

– банки с государственным участием – это банки, в капитале которых участвуют организации, представляющие государство.

Банковскому сектору России соответствует собственная инфраструктура: система страховых вкладов; независимые платежные системы; аудиторские компании; консультационные и юридические компании; информационные службы[18].

Центральный банк Российской Федерации (Банк России), является главным элементом банковской системы России, который оказывает огромное влияние на функционирование и жизнедеятельность государства и общества. Эффективное развитие экономики, деятельность государственных органов, само существование суверенного государства во многом зависят от того, насколько эффективно функционирует Банк России. Он не входит ни в одну из трёх ветвей власти – законодательную, исполнительную и судебную. По своему статусу Банк России является относительно независимым в своем функционировании. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права оказывать влияния и вмешиваться в деятельность Банка России по реализации законодательно закреплённых за ним функций и полномочий. Центральный банк Российской Федерации подотчётен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации [3].

К основным целям деятельности ЦБ России можно отнести:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля, в т. ч. его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
- б) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов[3].

Основными функциями ЦБ РФ являются:

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно—кредитную политику;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации;
- проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;
- осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами[3].

Банк России в настоящее время представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Совет директоров ЦБ РФ является высшим органом управления Банка России. Национальный финансовый совет — коллегиальный орган Банка России.

Национальный финансовый совет состоит из двенадцати человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое — Государственной Думой из числа депутатов Государственной Думы, трое — Президентом Российской Федерации, трое — Правительством Российской Федерации.

Федерации. Кроме того, в состав Национального финансового совета входит Председатель Банка России[33].

В совет директоров Центрального банка Российской Федерации входят Председатель Банка России и 14 членов Совета директоров. Члены Совета директоров работают на постоянной основе в Банке России и назначаются Государственной Думой на должность на пять лет по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Председателем Банка России с 24 июня 2013 года по настоящее время является Эльвира Сахипзадовна Набиуллина[25].

Стратегическое управление ЦБ, как и в других организациях, осуществляет Совет директоров. Оперативное управление осуществляют конкретные структурные подразделения - департаменты. На сегодняшний день ЦБ включает в себя 23 департамента, которые выполняют разнообразные функции.

Функция "банка банков" для ЦБ подразумевает обслуживание счетов коммерческих банков, которые по закону обязаны хранить свои денежные средства на корреспондентских счетах, открытых в подразделениях Банка России – расчетно-кассовых центрах (РКЦ). РКЦ организуются по региональному принципу и включают в себя:

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

Структура ЦБ включает в себя другие организации, обеспечивающие его функционирование: различные банковские школы, учебно-методический центр, центр подготовки банковского персонала и 19 организаций, подведомственных ЦБ, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации.

Одним из важнейших параметров для многих сфер в России является ключевая ставка ЦБ РФ, как ее уровень на сегодня, так и определенный период времени. Она играет важную роль не только в законодательстве,

например, устанавливая размер неустойки в налоговых вопросах или при просрочке по ипотеке, но и значительно влияет на денежно-кредитную политику страны в целом. Поэтому востребованность в информации об этом нормативе огромная. Причем многих интересуют не только сведения о том, какая ключевая ставка ЦБ РФ действует на сегодня – 2020 год, но и применялась раньше. Ведь те же штрафы по ипотечным займам определяются ее уровнем на момент заключения сделки. Поэтому будет приведена таблица со всеми изменениями рассматриваемого параметра (таблица 2.3.1). Что позволит не только получить необходимые данные для четко оговоренного периода, но и оценить динамику за последние годы.

Таблица 2.3.1. Изменение ставок ЦБ РФ[14]

Период	Ставка
С 27 апреля по 21 июня 2020 года	5,5 %
С 10 февраля по 26 апреля 2020 года	6 %
С 16 декабря 2019 года по 9 февраля 2020 года	6,25 %
С 28 октября по 15 декабря 2019 года	6,5 %
С 9 сентября по 27 октября 2019 года	7 %
С 29 июля по 8 сентября 2019 года	7,25 %
С 17 июня по 28 июля 2019 года	7,5 %
С 17 декабря 2018 года по 16 июня 2019 года	7,75 %
С 17 сентября 2018 года по 16 декабря 2018 года	7,5 %
С 26 марта по 16 сентября 2018 года	7,25 %

Из таблицы 2.3.1. видно, что ключевая ставка ЦБ в последнее время снижается. Конечно же, на последнее снижение ключевой ставки повлиял кризис, возникший в результате пандемии.

В таблице 2.3.2 указаны положительные и отрицательные последствия, возникающие в результате изменения ключевой ставки ЦБ РФ.

Таблица 2.3.2. Последствия, возникающие в результате изменения ключевой ставки ЦБ РФ

Снижение ключевой ставки	Повышение ключевой ставки
Оживляется кредитный рынок	Брать кредиты становится невыгодно
Растёт экономика страны	Снижаются темпы развития

	экономики
В экономику вливается больше денег	Становится прибыльнее размещать деньги на депозит
	Происходит отток денежных средств из экономики.
	Снижаются темпы инфляции

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

Развитие банковской системы России в современных условиях характеризуется ростом конкуренции, ускорением темпов технологизации производства и необходимостью быть готовым к периодическим кризисным явлениям в экономике, последствия которых негативно влияют на деятельность банков. В этих условиях возрастает роль формирования стратегии управления развитием банковского сектора, которая была бы направлена на достижение долгосрочных стратегических преимуществ банка и таким образом обеспечивала реализацию приоритетных направлений его развития в сложных экономических условиях. Формирование стратегии управления развитием банковской системы на концептуальном уровне и в практической плоскости является основным фактором развития экономики страны в целом.

На сегодняшний день к важнейшим тенденциям развития банковской системы можно отнести значительное сокращение количества банков, рост концентрации активов в секторе и укрепление позиций крупнейших кредитных организаций.

На сегодняшний день в банковском секторе России функционируют 473 кредитных организаций. За последние девять лет их количество сократилось более чем в 2 раза: с 1058 до 473. На начало 2020 г. насчитывалось 484 действующие организации[45].

Основными причинами отзыва лицензий являются:

- высокорискованные бизнес-модели банков, предполагающие схемы кредитования их собственников за счет привлеченных ресурсов клиентов;
- нарушение закона о противодействии отмыванию денег и финансированию терроризма;
- сомнительные/транзитные операции;
- невыполнение требований регулятора, в частности, нарушение нормативов достаточности капитала и ликвидности.

По мнению клиентов, самыми надежными кредитными организациями являются крупнейшие по активам банки России. Необходимо выделить, что все банки в топ-5 крупнейших по активам — с государственным участием, что является определяющим фактором надежности банка. На начало прошлого года объем активов 5 крупнейших кредитных организаций в банковском секторе РФ составил 55,9 трлн. руб. При этом доля самого крупного российского банка — Сбербанка, составляет 30 %, а доля следующего за ним ВТБ в 2 раза ниже — 15 %.

Развитие банковского сектора России в последние годы в целом отражает состояние российской экономики. Низкие темпы корпоративного и розничного кредитования не способствуют экономическому росту. Да и ресурсная база банковского сектора наращивается ограниченными темпами.

Неустойчивость банковской системы особенно заметно начинает проявляться в кризисные времена. Так, в условиях современного кризиса экономики России, начавшегося в 2014 году в результате обострения внешнеполитических отношений, проблема развития и обеспечения финансовой устойчивости банковской системы Российской Федерации стала вновь актуальна.

Замораживают развитие банковской системы, и определённые кризисные моменты в российской экономике. Получение чистой прибыли становится трудоемким процессом. Сложности с ресурсами у банковских клиентов, просрочка платежей – это оказывает влияние и осложняет работу

банков. Распространяется мошенничество с деньгами, которое снижает доверие населения к кредитным учреждениям. [34]

Как известно, на развитие экономики страны в большой степени влияет банковская система. Одной из основных проблем, стоящей перед отечественной банковской системой-является поддержание ее стабильности и надежности. В мировой практике проблеме предупреждения и предотвращения банковских кризисов уделяется большое внимание, государство оказывает существенную поддержку банкам, по восстановлению доверия к ним со стороны населения и обеспечения их финансовой устойчивости и стабильности, поскольку без устойчивой и стабильно функционирующей банковской системы невозможно развивать экономику страны и решать социальные задачи. Финансовая устойчивость банковской системы является залогом возобновления действия механизма перераспределения временно свободных средств в экономике в пользу финансирования инвестиционных проектов, расширение и активизации производства.

Среди основных проблем, характеризующих современное состояние банковской системы России, выделяют следующее:

1) сокращение числа кредитных организаций в экономике России. Как следствие, наблюдается снижение обеспеченности населения большинства регионов страны банковским обслуживанием;

2) недостаточная вовлеченность банковской системы в инвестиционные процессы, которые протекают в современной экономике России. Более конкретно данная проблема проявляется в следующих чертах:

– слабая связь между кредитными и производственными предприятиями, которая приводит к абстрагированности банковских продуктов от потребностей реальной экономики;

– ограниченность кредитных организаций в осуществлении программ поддержки инвестиционной активности в российской экономике, что вызвано политикой, проводимой Банком России;

– недостаточное использование инструментов софинансирования, предоставляемых кредитным организациям, а также органам государственной власти и бизнесу инновационных проектов, как на федеральном, так и на региональном уровнях.

3) ограниченность промышленных предприятий в привлечении средств банковской системы к осуществлению задач обновления главных производственных фондов. Данную проблему можно конкретизировать в следующих тенденциях:

– недостаточность возможностей кредитных организаций в обеспечении доступности финансовых ресурсов для производственных предприятий, что могло бы способствовать технологической модернизации экономики;

– отсутствие партнерства между производственными предприятиями и кредитными организациями в вопросе осуществления инновационных программ, что связано с особенностью современных методов кредитования;

- «вливаемые» в банковскую систему в настоящее время финансовые ресурсы страны в полной мере не используются для модернизации отечественной экономики, а направляются на поддержание развития самой банковской системы, и др.

– недостаточное использование финансовых ресурсов страны, предоставляемых банковской системе с целью модернизации национальной экономики.

4) высокая конкуренция в банковской сфере. Банки, с которыми конкурируют российские банки, обладают большей долей иностранного капитала, а также стабильные позиции на мировом рынке банковских услуг. Подобная репутация банков позволяет им диктовать собственные условия и предложения в изменение банковской деятельности в своих интересах.

5) снижение кредитной платежеспособности. Данная проблема касается как населения, так и компаний, поскольку рост инфляции значительно превышает рост номинальных доходов. Наблюдается долларизация экономики, которая вызвана снижением уровня доверия к отечественному

финансовому сектору и сокращением сбережений. Таким образом, уменьшение доходов может привести к замедлению притока денежных средств физических и юридических лиц во вклады и банковские счета. Со стороны государства идет сокращение бюджета страны и параллельно повышается «запрос» на бюджетные денежные средства со стороны различных сфер экономики.

Очередные санкции со стороны запада также угрожают стабильности банковской системы РФ. Действия, направленные на ограничение операций государственных банков, запрет на покупку российских государственных ценных бумаг способствует ослаблению банковского сектора в условиях увеличения государственной доли в банковской сфере.

Высокая степень интеграции России в мировую финансовую систему породила зависимость национальных банков от иностранных банковских систем и технологий, что негативным образом отразилось на системе финансовой безопасности страны. Слабое развитие финансовых рынков, отсутствие собственных платежных систем, а также коррупция никак не способствуют развитию банковской сферы.

Решение данных проблем заключается в необходимости выявления и осуществления основных направлений развития банковской системы России. Целями экономической политики государства в области совершенствования банковского сектора должны стать наращивание и дальнейшее углубление связи банковской системы страны с производственными предприятиями и процессами модернизации реальной экономики. В том случае, если данная задача не будет выполнена в достаточной мере, представительство кредитных организаций будет лишь номинальным и, возможно, даже будет оказывать негативное влияние посредством увеличения инфляционной нагрузки.

Стоит также отметить и необходимость в преобразованиях в кадровой политике банков. Так, надлежащая подготовка квалифицированных кадров способствует развитию банковского бизнеса. Необходимы специалисты со

знанием банковской культуры, представлением о бизнесе, обладающие организаторскими способностями.

Важнейшим направлением развития банковской системы также должно стать распространение соответствующих представлений о связи банка с производством, клиентами, ради которых они работают на рынке. Подобная стратегия способствует ориентированности банковского сектора на реальную экономику.

Важным фактором развития экономики России является состояние отечественной банковской системы. В России она является результатом длительного развития экономических преобразований, которые опираются не только на чисто экономические законы, но и политические тенденции, отражающие национальные, культурные и нравственные традиции народа. Функционирующая национальная банковская система в России сейчас находится в процессе развития и, безусловно, требует рекомендаций по дальнейшему ее усовершенствованию.

Вышеизложенная информация наглядно показывает, что необходимо тщательно проанализировать текущие проблемы российской банковской системы. Благодаря качественному анализу данных проблем будет возможность выявить пути решения этих проблем и определить перспективы развития на ближайшее время.

Выводы по 2 главе.

В данной главе были рассмотрены банковские системы западного типа, исламская банковская система и банковская система России. Современную российскую банковскую систему, на мой взгляд, можно отнести к современной, пока еще слабой и не очень эффективной, двухуровневой банковской системе западного образца со своими специфическими особенностями, которые выражаются, прежде всего, экономикой переходного периода. Рассмотрение же исламского типа банковской системы обусловлено наличием интереса со стороны банковского сообщества,

особенно в регионах с преимущественно мусульманским населением, в создании и развитии исламских банков.

Главной особенностью исламской банковской системы является то, что она чтит религиозные каноны, запрещающие ростовщичество. Фундаментальный принцип заключен в том, что мусульманам нельзя проводить финансовые операции под стабильные проценты. Банки получают доходы от перераспределения прибыли.

Исламское мировоззрение запрещает банкам делать деньги на деньгах. В то же время они предлагают вкладчикам три основные программы («мудароба», «мушарака», «мурабаха»). В отличие от традиционных банков, исламские имеют собственные компании и производства, которые приносят доход от реализации товаров на рынке, благодаря чему вкладчики соучаствуют в прибыли.

Сравнивая банковскую систему России с банковскими системами западных стран, можно выделить некоторые сходства и различия.

Сходства:

- в России, как и в развитых западных странах, действует двухуровневая банковская структура. На первом уровне – центральный банк страны. На втором уровне – коммерческие банки (специализированные, универсальные, инвестиционные).

- как в России, так и в развитых странах, последние 6 лет происходит процесс сокращения общего числа банков и одновременный рост их филиальной сети. Причины для этого различны. В России данному процессу способствовало ужесточение законодательства, спровоцировавшее череду банкротств, а в развитых странах данное явление связано с процессами слияния и поглощения.

- возрастает роль банковских учреждений в экономике страны. Данный факт является подтверждением правильности проводимых реформ, связанных со стимулированием процесса кредитования населения.

-усиление конкуренции между кредитными учреждениями способствовало снижению величины процентной ставки банками с развитой банковской системой. В России, данный процесс связан со снижением темпов инфляции в стране, тогда как, в США и ЕС, с межбанковской борьбой за клиентами.

Несмотря на имеющиеся сходства, банковская система России имеет различия с тенденциями развития банковских систем стран ЕС и США:

- в развитых странах универсальные банки в общем числе всех банковских учреждений страны составляют около 35 %, тогда как в России всего 13% ;

- в отличие от США и стран ЕС, в России малоразвиты процессы укрупнения банковских учреждений путем слияния и поглощения крупными банками более мелких;

- недостаточность масштабов кредитования населения и реального сектора экономики;

- центральные банки развитых стран расширяют круг задач стоящих перед ними, устанавливая задачи, связанные не только с поддержанием курса национальной валюты, но и со стимулированием развития экономики в целом путем эффективного распределения ресурсов и обеспечения максимальной занятости. Центральный Банк России в основном продолжает выполнять задачи, связанные только с поддержанием курса национальной валюты.

Банковский рынок, состоящий в основном из банков, является одним из важнейших элементов, составляющих налоговую систему. В налоговой системе банки могут выступать в роли: самостоятельного налогоплательщика; налогового агента; посредника между налогоплательщиком и государством. Для правильного функционирования банковской системы необходимо развитие системы налогообложения кредитных организаций.

Исходя из вышесказанного, были выявлены следующие проблемы развития банковской системы России:

- сокращение числа кредитных организаций в экономике России;
- недостаточная вовлеченность банковской системы в инвестиционные процессы, которые протекают в современной экономике России;
- ограниченность промышленных предприятий в привлечении средств банковской системы к осуществлению задач обновления главных производственных фондов;
- высокая конкуренция в банковской сфере. Банки, с которыми конкурируют российские банки, обладают большей долей иностранного капитала, а также стабильные позиции на мировом рынке банковских услуг;
- снижение кредитной платежеспособности.

В третьей главе будут рассмотрены пути решения проблем функционирования банковской системы России, а также перспективы ее развития.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

3.1 Эффективность банковской системы России

Исследование эффективности функционирования банков не только актуально, но и необходимо в условиях современной реальности. Банки представляют собой институты, аккумулирующие денежные ресурсы для инвестирования, стимулирования роста экономики, увеличения общего благосостояния. Эффективность функционирования банковской системы во многом определяет потенциал для экономического роста страны. Однако для того, чтобы осуществить мероприятия по повышению эффективности функционирования, необходимо оценить ее текущее состояние.

В 2019 году банковский сектор покинули 38 банков, и пять небанковских кредитных организаций (НКО).

Лицензии были отозваны у 24 банков (в 2018 году — у 57 банков) и четырех НКО. Еще 14 банков ушли с рынка добровольно. 11 из них присоединены к другим кредитным организациям [45].

У сравнительно крупных банков в 2019 году лицензии не отзывались. Совокупный объем чистых активов банков, потерявших лицензию (по последней опубликованной перед отзывом отчетности) составил 107,2 млрд. рублей. Это всего 0,11% от суммы активов банковского сектора на начало 2020 года [45].

С учетом банков с отозванной лицензией, а также ликвидированных (в том числе путем присоединения к другим банкам) число действующих в России кредитных организаций за 2019 год сократилось с 440 до 402.

Основной причиной отзывов банковских лицензий остается высокорискованная кредитная политика, часто предусматривающая кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов. В 2019 году эта причина упоминается в 16 пресс-релизах ЦБ об отзыве лицензии.

На втором месте с 12 упоминаниями оказалось несоблюдение требований законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). На третьем месте — проведение теневых, сомнительных и/или транзитных операций, упоминающееся в 11 пресс-релизах.

Часто отмечается также проведение схемных сделок для сокрытия реального качества активов и уклонения от выполнения требований регулятора, а также утрата или критическое снижение уровня собственного капитала вследствие неадекватной оценки активов и доначисления резервов по требованию регулятора.

Активы нетто российских кредитных организаций за 2019 год увеличились на 0,5%, или на 467,8 млрд. рублей. На 1 января 2020 года совокупные чистые активы таких банков составили 92,6 трлн. рублей [45].

В топ 5 лучших банков по активам и по вкладам входят самые крупные учреждения. В таблице 3.1.1 находятся те, которые имеют существенную чистую прибыль. Оценка проводится Центробанком. Считается, если у банка активов больше, чем пассивов, он считается надежным.

Таблица 3.1.1 Топ 5 банков России по активам по состоянию на январь 2020г.[45]

Место	Банк	Активы на январь 2020г. (тыс.руб)	Активы на январь 2019г. (тыс.руб)	Изменение(%)
1	Сбербанк	28 894 527 589	28 133 766 472	+2.7
2	Банк ВТБ	14 329 205 070	13 949 419 060	+2.72
3	Газпромбанк	6 554 665 558	6 347 699 200	+3.26
4	Национальный Клиринговый Центр	3 959 360 947	3 998 602 238	-0.98
5	Альфа-Банк	3 761 758 370	3 400 207 141	+10.63

Совокупный кредитный портфель российских банков за 2019 год вырос на 4,9% — до 55,5 трлн. рублей. Это во многом определило общую динамику сектора. Удельный вес кредитного портфеля в активах за этот период вырос с 57,4% до 59,9%. Динамика кредитного портфеля во всех четырех кварталах была положительной, наиболее заметный рост наблюдался во II и IV кварталах — по 1,5% в каждом из них.

Доля валютных кредитов продолжает сокращаться. В корпоративном портфеле их доля за 2019 год снизилась с 28,8% до 24,8%, в розничном — с 0,7% до 0,5%.

На рисунке 3.1.1 изображена структура кредитного портфеля российских кредитных организаций.



Рисунок 3.1.1 Структура кредитного портфеля российских кредитных организаций[45]

К 1 января 2020 года на балансах пяти крупнейших кредиторов находилось 69,2% от общей суммы выданных кредитов (в 2018 году — 69,0%), на топ-100 кредитных портфелей приходилось уже 95,9% (в 2018 году — 95,7%).

Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ увеличился за год с 26,8% до 29,5%, выросла и доля прочих кредитов. Доля корпоративных кредитов, соответственно, сократилась — с 68,3% до 64,3%.

За 2019 год объем корпоративного кредитного портфеля российских банков увеличился всего на 24,5 млрд. рублей, или на 0,1%. Объем портфеля пяти крупнейших корпоративных кредиторов вырос за 2019 год на 233,3 млрд. рублей, или на 0,9%.

В 2019 году совокупная сумма привлеченных российскими банками средств юридических и физических лиц увеличилась на 1,4% — до 57,4 трлн. рублей (в 2018 году — на 11,1%). Положительную динамику показатель продемонстрировал только в IV квартале — рост на 4,3%.

В 2019 году рост объема привлеченных средств был обеспечен в первую очередь остатками средств на текущих счетах физических лиц, увеличившимися на 18,1%, или на 1,13 трлн. рублей (в 2018 году — на 23,3%, или на 1,18 трлн. рублей). Сумма средств на счетах физических лиц за год увеличилась с 6,3 трлн. до 7,4 трлн. рублей, срочные вклады населения — с 22,11 трлн до 22,56 трлн рублей. Совокупный рост средств физлиц за прошедший год составил 5,6%, или 1,58 трлн. рублей (за 2018 год — 9,2%, или 2,4 трлн. рублей)[45].

Впервые за последние годы эффективность кредитования физических лиц превысила эффективность кредитования предприятий: прирост процентных доходов по кредитам гражданам за 2019 г. составил 15,5% и достиг 2,2 трлн. руб., тогда как процентные доходы по кредитам предприятиям увеличились на 2,2% (за 2018 г. — снижение на 6,4%), составив 2,1 трлн. руб. Такой эффект был достигнут за счет роста в течение последних лет потребительского и ипотечного кредитования физических лиц, ставки по которым превышают ставки кредитования юридических лиц.

В 2019 г. просроченная задолженность по кредитам нефинансовым организациям выросла на 25,1%, однако это было обусловлено техническим фактором — включением в этот показатель с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования (операций по приобретению и переуступке задолженности). По кредитам физическим лицам прирост просроченной задолженности за 2019 г.

составил 0,5%. Несмотря на абсолютный рост просроченной задолженности, ее доля в кредитном портфеле банков за истекший год снизилась и на 1 января 2020 г. составила 4,3% (5,1% на 1 января 2019 г.).

На фоне расширения кредитования объемы привлеченных ресурсов демонстрируют слабую динамику. Несмотря на снижение процентных ставок по вкладам, за 2019 г. банкам удалось нарастить вклады физических лиц на 7,3%, что лишь немного уступает соответствующим темпам 2018 г. (8,9%). При этом рост частично объяснялся капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Общее увеличение вкладов в целом способствует замедлению роста чистого процентного дохода из-за относительно высокой стоимости этого вида банковских обязательств.

Несколько иначе сложилась ситуация с привлеченными средствами организаций: совокупный объем депозитов и средств на счетах корпоративных клиентов за 2019 г. увеличился на 4,6% (в 2018 г. прирост показателя составил 29,3%).

Согласно опубликованному ЦБ «Обзору банковского сектора Российской Федерации», прибыль российских банков по итогам 2019 года составила 2,04 трлн. рублей, что на 51,4% превышает результат 2018 года (1,34 трлн. рублей).

В 2019 году прибыльные организации заработали почти 2,2 трлн. рублей (в 2018 году — 1,92 трлн., в 2017 году — 1,56 трлн.), а убытки составили 159,5 млрд. рублей (в 2018 году — 574,6 млрд., в 2017 году — 772,0 млрд. рублей). Прибыльными в прошедшем году оказались 373 кредитные организации (384 за 2018 год), а отрицательный финансовый результат продемонстрировали 69 кредитных учреждений (100 за 2018 год).

Рентабельность активов банковского сектора по итогам 2019 года ожидаемо оказалась выше прошлогоднего уровня — 2,2% против 1,5%, рентабельность капитала составила 19,7% против 13,8% за 2018 год.

С учетом сложившейся конъюнктуры, можно сделать следующие прогнозы по банковской отрасли:

1. В связи с невысокими темпами роста экономики в ближайшие годы значительного роста банковского сектора не предвидится.

2. Основными игроками на рынке останутся государственные и квазигосударственные банки. Из-за отрицательной динамики количества банков качество предоставляемых услуг будет повышаться, а показатели рентабельности для банков упадут.

3. Темпы роста розничного кредитования, вероятно, продолжат снижаться из-за вводимых ограничений со стороны ЦБ;

4. Несмотря на мировой тренд цифровизации банковской деятельности, в ближайшие год – два ожидать значительных перемен и трансформаций преждевременно.

На текущем этапе можно констатировать тот факт, что основным триггером для роста банковского сектора в Российской Федерации является розничное кредитование, а самым перспективным видом кредитования является ипотечное. Крупные банки продолжают усиливать свои позиции и увеличивать занимаемую ими долю рынка, в то время как малые и средние банки скоро начнут испытывать проблемы, так как для составления конкуренции с крупными игроками на снижающемся рынке им придется предлагать качественные услуги при более низком уровне маржинальности. Крупные банки продолжают совершенствовать созданные ими экосистемы, становясь конгломератами.

3.2 Пути решения проблем функционирования банковской системы России

На данный момент банковская система РФ имеет множество проблем и является нестабильной. Мною были предложены следующие пути решения проблем банковской системы РФ.

Основная проблема банковской системы нашей страны — это огромная конкуренция с другими банками, обладающими наибольшей долей иностранного капитала и имеющими стабильность в сфере банковских услуг

на мировом рынке, что дает им право устанавливать условия, с учетом личных интересов в изменении банковской деятельности.

Чтобы справиться с этой проблемой, необходимо оказывать влияние на формирование новых банков, либо совершенствовать уже существующие, с целью получения выгоды для нашей страны. Также необходимо ввести ограничения для деятельности иностранных конкурентов, мешающих развитию российской банковской системы, диктуя свои правила не в нашу пользу[16].

Для решения проблемы низкой капитализации банков требуется достаточное внимание со стороны государства. Оно подразумевает проведение реформирования в области управления банками или модификации уже существующих. Законодательному регулированию требуется нацелить своё внимание на упрощенную систему выпуска банком ценных бумаг, на предоставление всяческих льгот в налогооблагаемом секторе и не высвобождении доли прибыли для того, чтобы увеличить собственный банковский капитал. Так как вклады юридических и физических лиц являются достаточно важными источниками денежных средств банков, то нужно осуществлять реформацию условий и в этой ситуации, делая их наиболее выгодными как для одной, так и для другой стороны.

Следующей проблемой является краткосрочность финансовых средств. Чтобы ее решить, необходимо акцентировать внимание на рефинансирование, а конкретно на ставки рефинансирования, то есть нужно уменьшать проценты по кредитам, которые выплачиваются Центральному Банку коммерческими банками за предоставленные им кредиты. В настоящее время в России ставка рефинансирования равна 5,5 %.

Также можно выделить некоторые меры по стабилизации банковской системы РФ. К ним относятся[19]:

- повышение капитализации банковской системы. К такой мере стабилизации банковского сектора можно отнести освобождение от

налогообложения определенной части прибыли инвесторов, которые формируют уставный капитал банка;

- упрощение законодательного регулирования капитала банков;

- инновационное развитие банковской системы. Улучшение дистанционного банковского обслуживания для удаленной работы с клиентами;

- повышение прозрачности банковской системы;

- повышение требований к минимальному размеру собственного капитала кредитных организаций. На данный момент сумма составляет 300 миллионов рублей.

С целью повышения эффективности и конкурентоспособности банковской системы в нынешних условиях особенно важное значение приобретает совершенствование государственного регулирования банковской системы. Необходимость этого обусловлена, прежде всего, тем, что взаимодействие банков порождает не только новые системные свойства и эффекты, но и системные риски, требующие новейших подходов к их регулированию. Рассматривая банковскую систему как объект государственного регулирования на макроуровне, основное внимание следует уделять ее взаимодействию с внешней средой с точки зрения как достижения целевой функции, так и возможных негативных воздействий внешней среды на банковскую систему и своевременного принятия адекватных регуляторных влияний.

Следует регулярно проводить оценку кредитных рисков банковских структур, создать более надежную систему определения степени платежеспособности клиентов банка, а также усовершенствовать систему банковского надзора.

В условиях динамичного развития банковского бизнеса, расширения спектра банковских услуг повышается роль эффективного надзора как одного из важных элементов обеспечения финансовой стабильности. При

этом будет расти значимость обеих составляющих банковского надзора – дистанционного надзора и инспектирования кредитных организаций.

Кроме того, Банку России необходимо продолжать развивать рыночные (конкурентные) принципы принятия решений, более активно вовлекать частный капитал и обеспечивать прозрачность процедур финансового оздоровления кредитных организаций.

К основным инструментам Банка России, которые могут помочь решить проблемы эффективного управления деятельностью банков, относятся:

- риск-менеджмент, позволяющий оперативно определять и прогнозировать влияние рисков на результаты деятельности финансово-кредитной учреждения и внедрять необходимые меры по избежанию или минимизации влияния негативных факторов;

- контроллинг, задачей которого является координация, методическая и информационная поддержка процесса оперативного планирования и бюджетирования, сравнение фактических и плановых показателей деятельности предприятия, анализ отклонений, анализ эффективности различных центров, деятельности, а также продуктов и услуг, анализ внутреннего и внешней среды предприятия;

- введение усиленного надзора за системно образующими банками и периодический мониторинг системно образующих банков путем оценки их устойчивости, вероятности дефолта и влияния такого события на банковскую систему.

Также Банку России необходимо продолжать работу по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности.

Дальнейшее развитие банковской системы зависит от многих факторов: законодательных, экономических, политических.

Все более явно стали проявляться признаки повышения государственного контроля банковского сектора. Количество и влияние государственных банков на рынке растёт.

Поэтому необходимо разработать надежную систему финансовой устойчивости банков, которая позволит повысить независимость от иностранных систем и обеспечить собственную надежную систему банковской безопасности. Данные меры будут способствовать независимости национального банковского сектора.

В качестве развития системы финансовой устойчивости необходимо учесть важные экономические показатели развития, такие как минимальные размер собственного капитала, соотношение собственных и заемных средств, прибыль, финансовые риски, расходы и другие показатели, которые позволят определить уровень финансовой устойчивости банка.

Также необходимо своевременное проведение качественной государственной политики в области финансов. От уровня развития реального сектора экономики, конкурентоспособности отдельных предприятий, сальдо платежного баланса страны, уровня государственного долга и величины валового внутреннего продукта зависит состояние банковской системы. Банки заинтересованы в развитии экономики страны, поскольку от уровня благосостояния отдельных физических и юридических лиц зависит их доходность.

Создание стабильной банковской системы и повышение уровня ее финансовой устойчивости будет, несомненно, способствовать улучшению развития промышленности, малого и среднего бизнеса, международных отношений, повышению уровня благосостояния отдельных граждан, что в конечном итоге приведет к улучшению макроэкономических показателей.

Проведя оценку современных проблем банков и банковской системы в целом, можно сделать вывод, что большинство из них образуются при воздействии угроз с внешней стороны, а остальные связаны с внутренними нарушениями в стране, например, с несовершенством законодательства или с управленческими ошибками в банковской деятельности.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Коммерческие в

банки оказывают наибольшее влияние на банковскую систему, поскольку сосредотачивают наибольшую долю активов данного сектора. Поэтому для решения управленческих проблем в аспекте поддержания устойчивости банковской системы стоит использовать средства риск-менеджмента, контроллинг, ввести усиленный надзор за системно образующими банками и проводить периодический мониторинг этих банков. А также необходимо создавать все условия для того, чтобы отечественные банки спокойно функционировали на мировом рынке банковских услуг, не смотря на конкуренцию со стороны иностранных банков.

Банковская система – это одна из главных составляющих рыночной экономики. Коммерческие банки предлагают своим клиентам много различных банковских продуктов и услуг, и поэтому сфера банковской деятельности непрерывно растет. В современный период экономической нестабильности банкам очень важно найти способ удержания имеющихся клиентов и привлечения новых. В условиях жесткой конкуренции это сделать значительно сложнее. Важную роль играет оптимизация внутренних процессов, направленная на сокращение расходов. Для успеха конкурентных преимуществ необходим процесс внедрения инноваций с помощью применения новых достижений науки, техники и технологии. Инновация в настоящее время не просто одно из явлений, что определяет экономический рост, развитие и структурные сдвиги. Инновации стали характерной особенностью и сутью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и в банковской. Вопросы исследования инноваций приобретают особую актуальность на современном этапе экономического развития. Апробация и внедрение инноваций, получивших признание в других странах, или разработанных самостоятельно, существенно повысит потенциал отечественных банков.

Развитие банковского сектора России в последние годы в целом отражает состояние российской экономики. Низкие темпы корпоративного и розничного кредитования не способствуют экономическому росту. Создание

стабильной банковской системы и повышение уровня ее финансовой устойчивости будет, несомненно, способствовать улучшению развития промышленности, малого и среднего бизнеса, международных отношений, повышению уровня благосостояния отдельных граждан, что, в конечном итоге, приведет к улучшению макроэкономических показателей.

3.3 Перспективы развития банковской системы РФ

Несмотря на существующие проблемы, банковская система России все же обладает относительной стабильностью. В настоящее время продолжается дальнейшее развитие национального банковского сектора. Среди основных тенденций, характеризующих данный процесс, можно выделить следующее:

- становление банковских ИКТ, которые дают возможность расширить ассортимент предоставляемых банком услуг;
- преобразование финансово-банковского сектора экономики, а также появление новых секторов;
- проведение мероприятий, которые дают возможность населению повысить финансовую грамотность.

Усиление глобализации и интеграции мировых экономических процессов дают возможность банкам расширить ассортимент предоставляемых услуг. В результате чего появляются новые сегменты на отечественном рынке банковских услуг. Стержнем для этих сегментов является индивидуальная база клиентов, которые имеют счета в банках, банковские карты, открытые депозиты и выданные кредиты.

Активное сокращение числа кредитных организаций, характерное для современной банковской системы, несмотря на последующие за ним негативные последствия, может оказывать и положительное влияние на развитие банковского сектора. Подобного мнения придерживается и руководство Центрального банка Российской Федерации. Политика

сокращения, как утверждают представители Банка России, направлена в основном на удаление с финансового поля банков с недостаточным капиталом, а также банков, уличенных в сомнительных сделках. Ряд стабильных, но относительно небольших банков объединяются на добровольной основе, с целью соответствия новым регулятивным требованиям[7].

Согласно мнению экспертов, российский рынок банковских услуг и продуктов ожидает выход на новый уровень развития, что приведет к улучшению работы кредитных организаций, увеличению числа предоставляемых ими банковских продуктов и услуг, а также повышению удовлетворенности клиентов. Однако для того, чтобы данный прогноз мог быть реализован, необходимо основываться на внедрении опыта зарубежных банков, уделять большое внимание банковским инновациям и гарантировать высокий уровень безопасности проводимых операций.

Перспективы развития банковской системы России связаны, прежде всего, с увеличением объемов кредитования. Согласно данным Банка России, за 2019 год активы банков выросли на 5,2% (за 2018 год – на 6,9%). Объем кредитов физлицам вырос на 18,6%, объем кредитов предприятиям – на 4,5% (прирост за 2018 год был 22,8% и 5,8% соответственно)[45].

Перспективы развития банковской системы нашей страны также связаны с увеличением различных услуг, которые будут предоставляться населению и различным организациям. Чаще всего россияне пользуются только пластиковыми карточками, на которые начисляется заработная плата, и депозитными счетами в банках, планируется, что количество востребованных населением услуг будет намного больше. В настоящее время многие банки организуют различные паевые инвестиционные фонды, с помощью которых инвесторы могут значительно увеличить свои доходы.

По мнению многих аналитиков, перспективы развития российской банковской системы в большей степени связаны с консолидацией капитала и появлением крупных финансовых групп, которые будут оказывать

значительное влияние на российский рынок. Кроме того, финансовый кризис привел к некоторой «очистке» финансового рынка от «слабых» банков, которые потеряли свои лицензии.

Перспективы развития банковской системы в нашей стране также могут быть связаны с допуском зарубежных банков – нерезидентов на российский рынок. В настоящее время большая часть банковских услуг в нашей стране предоставляется отечественными банками, что с одной стороны, говорит об устойчивости и независимости системы, а с другой – о невысоком уровне конкуренции.

Одной из важнейших перспектив развития банковской системы в нашей стране является появление более прозрачной банковской системы, которая позволит осуществлять более жесткий контроль работы большинства российских финансовых структур.

В 2020-2021 годах деятельность Банка России в сфере совершенствования банковской системы и банковского надзора будет сосредоточена на реализации предусмотренных законодательством целей развития и поддержания стабильности банковского сектора Российской Федерации, защиты интересов вкладчиков и кредиторов.

Банк России продолжит работу по совершенствованию процедур слияния и присоединения, предусматривающих возможность участия юридических лиц (в том числе кредитных организаций) различных организационно-правовых форм в реорганизации. Данная работа направлена на улучшение правовой среды, а также повышение капитализации кредитных организаций.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России и других странах СНГ новой хозяйственной системы. Совершается переход от административно управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности

системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли[19].

В данное время идет поиск и становление оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Также проводятся работы по улучшению обслуживания частных лиц и привлечению их денежных средств.

Таким образом, можно выделить следующие перспективные направления развития банковской системы России в современных экономических условиях:

- совершенствование потребительского кредитования: расширение перечня специальных программ кредитования; проведение банками регулярной реструктуризации потребительских ссуд за счет увеличения доли краткосрочного кредитования.

- продолжение развития законодательства в вопросах, регулирующих отношения, возникающие в кредитной системе в рамках потребительского кредитования, уделение особого внимания обоюдной защите прав банков и их клиентов, с тем чтобы создать условия для снижения стоимости кредитов;

- повышение прозрачности капитала и кредитных операции кредитных организаций. Действия Банка России должны способствовать трансформации кредитной системы в прозрачную сферу банковских операций.

- контроль государства за системно значимыми банками;

- отзыв лицензий ЦБ РФ у проблемных банков;

- надежность кредитных портфелей банков;

- системный анализ текущей рыночной ситуации в онлайн-режиме;

- поддержка системы страхования вкладов.

Все представленные выше пути решения существующих проблем в условиях кризиса позволят продержаться крупнейшим игрокам банковской системы «на плаву», и сохранить свою устойчивость.

Очевидно, что будет недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Кардинально должна измениться вся система взаимоотношений внутри банковского сектора, принципы взаимодействия банков и их клиентов, требуется изменить видение банкира, его психологию, воспитать нового банковского работника – отлично образованного, думающего ясно, инициативного и готового идти на обдуманый и взвешенный риск. Для этого необходимо время. Следует путем изучения зарубежной практики восстановить утраченные рациональные принципы деятельности кредитных учреждений, которые приняты в современном мире и опирающиеся на многолетний опыт рыночных финансовых структур.

Вывод по 3 главе.

В результате проведенного анализа, в третьей главе были сформулированы следующие пути решения проблем функционирования банковской системы России :

- необходимо оказывать влияние на формирование новых банков, либо совершенствовать уже существующие, с целью получения выгоды для нашей страны. Также необходимо ввести ограничения для деятельности иностранных конкурентов, мешающих развитию российской банковской системы, диктуя свои правила не в нашу пользу;

- проведение реформирования в области управления банками или модификации уже существующих. Законодательному регулированию требуется нацелить своё внимание на упрощенную систему выпуска банком ценных бумаг, на предоставление всяческих льгот в налогооблагаемом секторе и не высвобождении доли прибыли для того, чтобы увеличить собственный банковский капитал;

- необходимо акцентировать внимание на рефинансирование, а конкретно на ставки рефинансирования, то есть нужно уменьшать проценты по кредитам, которые выплачиваются Центральному Банку коммерческими банками за предоставленные им кредиты;

- Банку России необходимо продолжить работу, направленную на повышение качества банковского капитала и активов, ограничение уровня рисков кредитных организаций, а также по повышению требований к прозрачности деятельности российских кредитных организаций как одного из важных инструментов обеспечения стабильности финансового сектора;

- Следует регулярно проводить оценку кредитных рисков банковских структур, создать более надежную систему определения степени платежеспособности клиентов банка, а также усовершенствовать систему банковского надзора.

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

Также в третьей главе были рассмотрены перспективы развития банковской системы России.

Основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются: активизация процессов кредитно-финансового взаимодействия между банками, совершенствование интервенционной политики ЦБ и увеличения объемов золотовалютных резервов, развитие кредитной деятельности и снижения доли просроченной задолженности по активным операциям, повышение уровня капитализации банков, уменьшение доли государственного капитала в структуре капитала банков и повышения уровня доверия населения к системным банкам.

Важную роль играет оптимизация внутренних процессов банковской системы, направленная на сокращение расходов. Для успеха конкурентных преимуществ необходим процесс внедрения инноваций с помощью применения новых достижений науки, техники и технологии. Инновация в настоящее время не просто одно из явлений, что определяет экономический рост, развитие и структурные сдвиги. Инновации стали характерной

особенностью и сутью современного развития во всех сферах экономики, в том числе и в банковской. Вопросы исследования инноваций приобретают особую актуальность на современном этапе экономического развития. Апробация и внедрение инноваций, получивших признание в других странах, или разработанных самостоятельно, существенно повысит потенциал отечественных банков.

На данный момент наиболее целесообразно обратить внимание банков на реальный сектор экономики, обеспечить население достаточным числом кредитных организаций, а также регулировать деятельность наиболее значимых банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключении можно сделать вывод, что банковская система - является одним из ключевых экономических институтов в любой стране на протяжении множества столетий. Банки обеспечивают мгновенные расчеты между экономическими агентами, способствуют инвестированию сбережений населения и фирм, а также стимулируют развитие экономики в целом. Экономика государства и банковская система очень сильно зависят друг от друга. Во-первых, надежность банковской системы является очень важным элементом в обеспечении эффективного распределения финансовых ресурсов и усилении экономического роста. Во-вторых, макроэкономическая среда непосредственно воздействует на состояние и эффективность банковского сектора в целом. Можно сказать, что банковский сектор является «кровеносной системой» экономики, обеспечивая бесперебойное распределение финансовых потоков.

Важно заметить, что банковская отрасль динамично развивается, претерпевая множество изменений. Если раньше банки сосредотачивались на основной своей деятельности (выдача кредитных средств для заемщиков, открытие депозитов для клиентов), то сейчас с помощью банковских приложений можно заказать как еду на дом, так и билеты на самолет. Сегодня банки являются универсальными организациями, предоставляющими расширенный спектр услуг. Крупнейшие учреждения формируют свои экосистемы: например, «Сбербанк», лидер банковского сектора Российской Федерации по активам и другим важным показателям, имеет в своем распоряжении множество сервисов, несвязанных с основной деятельностью. К ним можно отнести онлайн-кинотеатр, сервис по поиску работы, облачную платформу, сервис по продаже квартир, телемедицину и ряд других бизнес-единиц.

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, теоретические основы формирования банковской системы, сравнительного анализа мирового и российского опыта развития банковской системы,

перспектив развития банковской системы России, заключения и списка использованной литературы.

В первой главе рассмотрены теоретические основы формирования банковской системы, ее элементы и типы. Теоретические основы банковской системы позволили сделать вывод, что банковская система является основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без нее не может существовать современное общество, так, как именно банковская система, являясь центром, через который осуществляются платежи, формирует нормальное функционирование предприятий, а также проведение платежей и расчетов.

Роль и значение банковской системы для экономики страны проявляется через выполняемые ею функции. К ним относятся: аккумулирующая, перераспределительная, стимулирующая, контрольная, эмиссионная.

Банк - финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банков состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Он является основным элементом банковской системы. При всем единстве сущности банка на практике функционирует множество их видов.

Инфраструктура банковской системы – является важнейшей частью организационного блока всей банковской системы страны. В инфраструктуру входят совокупность правовых норм, социальных институтов, а также технологических ресурсов. Одной из сложнейших задач в современном государстве является непосредственное создание устойчивой, надежной и эффективной банковской инфраструктуры.

По ходу развития банковской системы были сформированы ее основные типы и их сущностная характеристика. Тип банковской системы - это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их

взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период. Каждый тип банковской системы имеет свои отличительные характеристики.

Банковская система охватывает важнейшие составляющие для успеха экономики страны в целом. Ее составляющие в совокупности создают единый мощный действенный механизм, который действует на всех уровнях экономики. Банк как основной элемент банковской системы должен развивать свой бизнес во всех направлениях путем формирования и осознания собственной миссии, философии деятельности, совершенствования организационной структуры, внедрением инновационных технологий, развития маркетинга, системы контроля и тому подобное. Такая синергия взаимосвязи составных стратегии будет способствовать стабильному функционированию банков даже в нестабильной внешней экономической ситуации, а также обеспечит эффективное развитие банковской системы в долгосрочной перспективе.

Вторая глава состоит из сравнительного анализа мирового и российского опыта развития банковской системы. Были проанализированы западные типы банковских систем Франции, Германии, Великобритании, США, исламская банковская система, а также банковская система РФ.

Уровень развития банковского сектора России, также как и в других государствах, отражает состояние эконо- номико-финансовой сферы, системы налогообложения, правового регулирования. Современное положение российского банковского сектора во многом определяется процессами, происходившими в экономике после августа 1998 г.

На сегодняшний день в России закреплен двухуровневый характер банковской системы:

- первый уровень – Центральный банк Российской Федерации;
- второй уровень коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Динамика основных параметров на протяжении последних лет свидетельствует о закреплении и развитии тенденции к обновлению банковской деятельности.

Основой банковской системы является центральный банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики.

Эффективная деятельность центрального банка является одним из условий эффективного функционирования рыночной экономики.

Центральный банк Российской Федерации – главный эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны, центральный орган управления, контроля и надзора в банковской системе России. Банк России занимает важное место в государственном механизме и рыночной экономике России. Деятельность Банка России по регулированию банковского сектора и денежно-кредитной системы в основном направлена на реализацию социальных и экономических основ конституционного строя Российской Федерации. Банк России имеет полномочия по развитию денежной системы, защите и обеспечению устойчивости рубля. Они являются важными для формирования эффективной экономики России, а, следовательно, для реализации прав граждан Российской Федерации на собственность, занятие предпринимательской деятельностью, социальное обеспечение.

Также были выявлены основные проблемы функционирования банковской системы России:

- сокращение числа кредитных организаций в экономике России;
- недостаточная вовлеченность банковской системы в инвестиционные процессы, которые протекают в современной экономике России;
- ограниченность промышленных предприятий в привлечении средств банковской системы к осуществлению задач обновления главных производственных фондов;
- высокая конкуренция в банковской сфере;
- снижение кредитной платежеспособности.

В результате проведённого анализа, в третьей главе были сформулированы следующие пути решения проблем функционирования банковской системы России :

- необходимо оказывать влияние на формирование новых банков, либо совершенствовать уже существующие, с целью получения выгоды для нашей страны. Также необходимо ввести ограничения для деятельности иностранных конкурентов, мешающих развитию российской банковской системы, диктуя свои правила не в нашу пользу;

- проведение реформирования в области банковского менеджмента или изменение уже имеющихся банков. Законодательному регулированию требуется нацелить своё внимание на упрощенную систему выпуска банком ценных бумаг, на предоставление всяческих льгот в налогооблагаемом секторе и не высвобождении доли прибыли для того, чтобы увеличить собственный банковский капитал;

- следует уделить огромное внимание на ставки рефинансирования, то есть нужно стараться снижать проценты по кредитам, которые выплачиваются Центральному Банку коммерческими банками за предоставленные им кредиты;

- Банку России следует направить свою деятельность на значительное повышение качества отечественного банковского бизнеса, максимально ограничить степень рисков банковских учреждений, а также значительно повысить требования к прозрачности деятельности российских кредитных организаций;

- Следует регулярно проводить оценку кредитных рисков банковских структур, создать более надежную систему определения степени платежеспособности клиентов банка, а также усовершенствовать систему банковского надзора.

Реализация этих и других мер позволит восстановить деятельность банковской системы и создать условия для активизации ее работы с реальным сектором экономики, повысить ответственность руководителей и

собственников банков за результаты своей деятельности по управлению банком.

Также в третьей главе были рассмотрены перспективы развития банковской системы России на ближайшие годы.

Перспективы развития банковской системы России должны создаваться как эффективная система реализации главных целей, возложенных на отечественную экономику в целом. К основным целям перспективного развития банковской системы России относятся: активизация процессов кредитно-финансового взаимодействия между банками, совершенствование интервенционной политики ЦБ и увеличения объемов золотовалютных резервов, развитие кредитной деятельности и снижения доли просроченной задолженности по активным операциям, повышение уровня капитализации банков, уменьшение доли государственного капитала в структуре капитала банков и повышения уровня доверия населения к системным банкам.

Значительное повышение эффективности должно стать основным итогом развития банковского сектора России. Параллельно должна увеличиваться его практическая роль в экономике России. Необходимо стремиться к тому, чтобы показатели банковской системы России максимально приближались к показателям банковских систем развитых стран мира.

На данный момент наиболее целесообразно обратить внимание банков на реальный сектор экономики, обеспечить население достаточным числом кредитных организаций, а также регулировать деятельность наиболее значимых банков.

Современное состояние развития экономики характеризуется усилением конкуренции, значительными изменениями внешней среды и быстрыми темпами информатизации и технологизации общества. В таких условиях перед банковской системой стоят задачи, направленные на повышение эффективности деятельности банков в условиях изменений. Для обеспечения эффективного функционирования и развития банка в

длительном периоде необходимо периодически пересматривать концептуальные основы принятия стратегических решений и постоянно совершенствовать пути решения стратегических задач развития, внедряя новые достижения управленческого искусства. Формирование стратегии управления развитием банковской системой на концептуальном уровне и в практической плоскости является основным фактором развития экономики страны.

На основе вышеизложенной информации я сделал вывод о том, что сегодня банковский сектор является главной частью системы развития государственной экономики, в том числе и экономики России. Финансы любого государства, в том числе и России, строятся на денежно-кредитных механизмах. Реализация такой политики будет невозможна без эффективного функционирования банков, потому что именно в распоряжении банков находятся основные финансовые инструменты, именно банками достигается финансовое благополучие населения и страны в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Проспект, 2013. – 48с.
2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-І "О банках и банковской деятельности".
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
4. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. - М.: КноРус, 2018. - 304 с.
5. Андрюшин, С. А. Банковские системы / С.А. Андрюшин. - М.: Альфа-М, Инфра-М, 2016. - 243 с.
6. Бакоян Ф.А, Счастливая Т.В. Исламский банкинг в мировой практике // Научное сообщество студентов. Международные исследования: электронный сборник статей по материалам ІХ студенческой научно-практической конференции. 2016.
7. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности / С. Балакин // Проблемы теории и практики управления. – 2016г. – № 8. – С. 123.
8. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
9. Белозеров, С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015. - 408 с.
10. Биржевой портал. Ключевая ставка во Франции // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://take-profit.org/statistics/interest-rate/france/>
11. Биржевой портал. Ключевая ставка в Германии // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://take-profit.org/statistics/interest-rate/germany/>

12. Биржевой портал. Ключевая ставка в Великобритании // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://take-profit.org/statistics/interest-rate/united-kingdom/>
13. Биржевой портал. Ключевая ставка в США // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://take-profit.org/statistics/interest-rate/united-states/>
14. Биржевой портал. Ключевая ставка в России // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://take-profit.org/statistics/interest-rate/russia/>
15. Бисултанова А.А. Современное состояние и перспективы развития банковской системы России / А.А. Бисултанова // Концепт. – 2015. – № 9. – С. 5-12.
16. Бочарова, А.О. Текущие состояние банковской системы РФ, основные проблемы и дальнейшее перспективы развития. // Экономические исследования и разработки. – 2018 - №6 – с. 52-59
17. Гасанов О.С., Бамба Вадуа. Анализ банковской системы Франции//Финансовые исследования №1 (46) 2015. С. 88-96.
18. Голубцова А. А. Проблемы банковской системы и пути их решения в Российской Федерации / А. А. Голубцова, Е. В. Кудинова // Студенческая наука XXI века: материалы IX Международной студенческой научно-практической конференции. – 2016. – № 2. – С. 99-101. – ISSN 2413-3825.
19. Дробышевская М. Н. Проблемы и перспективы развития современной российской банковской системы / М. Н. Дробышевская, М. Н. Кулякова [Электронный ресурс] // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – № 18. – С. 62-65.
20. Евдокимова Н.А. Банковские системы зарубежных стран: Учебное пособие. – СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, -2014.

21. Зиниша О.С. Проблемы и перспективы современной банковской системы России / О.С. Зиниша, Е.С. Жигалко, И.И. Каленов // Экономика и социум. – 2017. – № 1.
22. Казимагомедов, А. А. Банковское дело. Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. - М.: Академия, 2016. - 272 с.
23. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Е.И. Кузнецова. - М.: ЮНИТИ, 2019. - 567 с.
24. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2015. - 160 с.
25. Лескина О.Н. Проблемы банковской системы России на современном этапе / О.Н. Лескина, К.А. Анисимова, А.А. Слепухина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. □ 2017. □ № 1. – С. 121-124.
26. Крупнов Ю. С. Резервная политика центральных банков за рубежом // Банковское дело - 2015. - №3. - с. 28; №4
27. Малышко А.В., Герман Е.А. Главные финансовые регуляторы: сравнительный анализ ФРС и Евросистемы//Экономический вестник Донбасса №4 (34),2015. С. 96-99.
28. Моисеева Р.Ю. Перспективные направления развития банковской системы Российской Федерации [Электронный ресурс] / Р.Ю. Моисеева, А.В. Томлина // Nauka-rastudent.ru.2016. – № 05.
29. Москвин В.А. Банковская система - послекризисное развитие // Банковское дело, №11, 2016.
30. Национальные банковские системы: Учебник / Под ред. проф. В.И. Рыбина – М.: Инфра – М, 2014.
31. Некрасова К.Н. Современные тенденции развития банковского сектора [Электронный ресурс] / К.Н. Некрасова // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум».

32. Оголихина, С.Д. К вопросу о проблеме финансовой устойчивости банковской системы РФ на современном этапе развития // Современные научные исследования и инновации. - 2017. - № 1
33. Османова С.Б. Современное состояние банковской системы России [Электронный ресурс] / С.Б. Османова // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум».
34. Павленок А.В. Банковская система РФ: проблемы и тенденции функционирования [Электронный ресурс] / А.В. Павленок // Материалы VIII Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум».
35. Панкова Н.В. Анализ проблем развития банковской системы РФ / Н.В. Панкова // В сборнике: Инновационные технологии нового тысячелетия: сборник статей Международной научно-практической конференции. – 2016. – С. 97-100.
36. Пашков, Р.В. Исламский банкинг: том 2 (серия «банковское дело») / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. - М.: Русайнс, 2017. - 352 с.
37. Рябченко Л.И. Перспективы развития исламского банкинга в России// Вестник Университета №9, 2018. С. 140-146.
38. Савчина О.В., Простомолотова В.И., Шарашидзе А.З. Национальные банковские системы России и Германии в условиях макроэкономической нестабильности: анализ состояния и тенденции развития // Вестник ВГУИТ. 2017. Т. 79. № 2. С. 354–360.
39. Сидорова, Н. А. Проблемы современной банковской системы РФ / Н.А. Сидорова // Проблемы науки. – 2016. – № 6. – С. 83-86.
40. Ситник А.А. Банковская система США//Актуальные проблемы Российского права. 2016. №10 (71) октябрь. С. 216-227.
41. Соколов, Б. И. Деньги. Кредит. Банки / Б.И. Соколов. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 288 с.

42. Суровнева К.А. Роль Центрального банка РФ в обеспечении устойчивости банковской системы / К.А. Суровнева, Н.В. Сухорукова // RJOAS. – 2017. – № 1. – С. 4-9.
43. Трубанова Н.В. Влияние экономических санкций США и Евросоюза на банковскую систему РФ / Н.В. Трубанова, В.Ю. Сулягин // Финансовый рынок России в условиях санкций: Материалы всероссийской научно-практической заочной конференции. - Тамбов, 2015. - С. 220-227
44. Фетисов, Г. Г. Организация деятельности центрального банка. Учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. - М.: КноРус, 2016. - 440 с.
45. Центральный банк РФ // Официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
46. Чапанова М., Грибова К. Инвестиционная составляющая исламской финансовой системы // Инновационная экономика. 2017. № 2 (11).
47. Шапошников И.Г. Современные тенденции развития банковской системы России / И.Г. Шапошников // Фундаментальные исследования. – 2014. – №8. – С. 1169-1173.
48. Шустова Е.А. География банковской системы Германии//Вестник Московского университета, серия 5. 2015. № 3. С. 79-85.
49. Щенин, Р.К. Банковские системы стран мира. Уч.пос.-/Р.К. Щенин. - М.: КноРус, 2015. - 365 с.
50. Эдвин Дж. Долан. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Эдвин Дж. Долан, Колин Д. Кэмпбелл, Розмари Дж. Кэмпбелл. - Москва: Машиностроение, 2015. - 448 с.