

[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)

**Профессиональная  
помощь  
в написании  
всех видов  
работ  
для  
студентов  
вузов**



Тема: ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ: ПОНЯТИЕ, ФУНКЦИИ И СТРУКТУРА .....	7
1.1. Понятие банковской системы и характеристика ее структуры в Российской Федерации .....	7
1.2. Цели и функции российских банков .....	10
1.3. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в РФ .....	17
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД	25
2.1. Анализ динамики кредитных учреждений и оценка лидеров банковского сектора в РФ .....	25
2.2. Оценка деятельности кредитных организаций в РФ .....	49
ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ .....	62
3.1. Анализ и рейтинги банковских учреждений РФ в 2014г.-2015г. ....	62
3.2. Основные проблемы и пути решения в банковском секторе в РФ .....	62
3.3. Прогнозирование экономических показателей развития банковского сектора в России .....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	62
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	63
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	69

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы дипломной работы: «Государственное регулирование банковской системы в РФ» является несомненной, так как влияние банков на экономику страны и региона чрезвычайно высоко, без банков немыслимо современное денежное хозяйство. От стабильности и надежности банковской системы зависит развитие экономики и выполнения задач центрального банка. Роль банков как регуляторов денежного обращения, центров аккумуляции денежных ресурсов и их перераспределения возлагает на них большую ответственность перед обществом. Общество не должно иметь повода, ставить под сомнение устойчивость банковской системы, а партнеры, вкладчики и инвесторы должны иметь полную уверенность в устойчивости и надежности любого банка. Поэтому в условиях общей экономической нестабильности, снижения доли кредитных организаций в общей структуре банковской системы, приобретает особую актуальность о развитии банков на уровне региона.

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему - экономическую систему страны. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов. Это определяет важную роль банков в проведении расчетов и платежей. Выступая в качестве посредника в платежах, банки осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и

ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Эффективное функционирование платежной системы страны и региона предполагает постоянное совершенствование технологии расчетов, использование электронных систем и централизацию платежей. Устойчивая и быстродействующая платежная система, обеспечивающая потребности банков, экономических институтов, субъектов хозяйствования в проведении расчетов, является предпосылкой эффективного функционирования экономики страны.

Особую актуальность приобретают банки в посткризисный период, именно в этот период банковский сектор сталкивается с множеством проблем, которые должны решаться на государственном уровне. От того, насколько эффективна будет государственная политика в регулировании банковского сектора РФ, будет зависеть развитие экономики как страны в целом, так и регионов в частности.

Целью дипломной работы является определить основные проблемы и пути решения банковского сектора РФ. Для достижения указанной цели, основными задачами дипломной работы является: рассмотреть теоретические аспекты банковской системы РФ, цели и функции банков, нормативно-правовое регулирование банковского сектора; провести анализ банковской системы в посткризисный период, определить основные проблемы банковского сектора и наметить пути их решения, а также показать динамику прогнозных экономических показателей развития банковского сектора в России.

Объектом исследования выступают банки России. Предмет исследования - деятельность банков России.

Структура работы обусловлена целями и задачами, определенными для работы, а также логикой проведенного исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Первая глава является теоретической и направлена на изучение сущности банковской системы в Российской Федерации и ее нормативно-правовое регулирование. Вторая глава дипломного исследования изучает основные показатели деятельности банков

России, в ней представлен анализ рейтинга лидирующих банковских учреждений, а также оценена экономическая деятельность банковского сектора России в посткризисный период. В третьей главе работы рассмотрен анализ современной банковской системы по данным на 2014-2015 г.г., определены основные недостатки и необходимость совершенствования банковской деятельности в России, предложены мероприятия, направленные на совершенствование банковской системы на федеральном уровне.

Для исследования были использованы учебные пособия по изучаемой проблеме, статьи, монографии, диссертационные исследования, нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность банковской системы, статистическая информация по России. Множество авторов занимались изучением банковской системы и роли государственных органов в регулировании банковского сектора, основными из них являются: Балабин А.А., Братко Л. П., Верников А.В., Колесников В.И., Егоров Е.В. , Романов А.В., Ильина Л.И., Исаева П.Б., Крахмалев С.В., Киселев В.В., Лаврушин О.И. и другие.

В процессе написания дипломной работы применялись методы: анализа, сравнения, обобщения, группировки и классификации.

# **ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ: ПОНЯТИЕ, ФУНКЦИИ И СТРУКТУРА**

## **1.1. Понятие банковской системы и характеристика ее структуры в Российской Федерации**

Банковская система -это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком.

На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки, и небанковские кредитно- финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании).

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений. В общем виде банковскую систему РФ можно представить в виде схемы, рисунок №1.1.

Кредитной организацией является юридическое лицо, которое осуществляет свою деятельность, основной целью которого является извлечение прибыли и осуществляет свою деятельность на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России), имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством. Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей,

удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

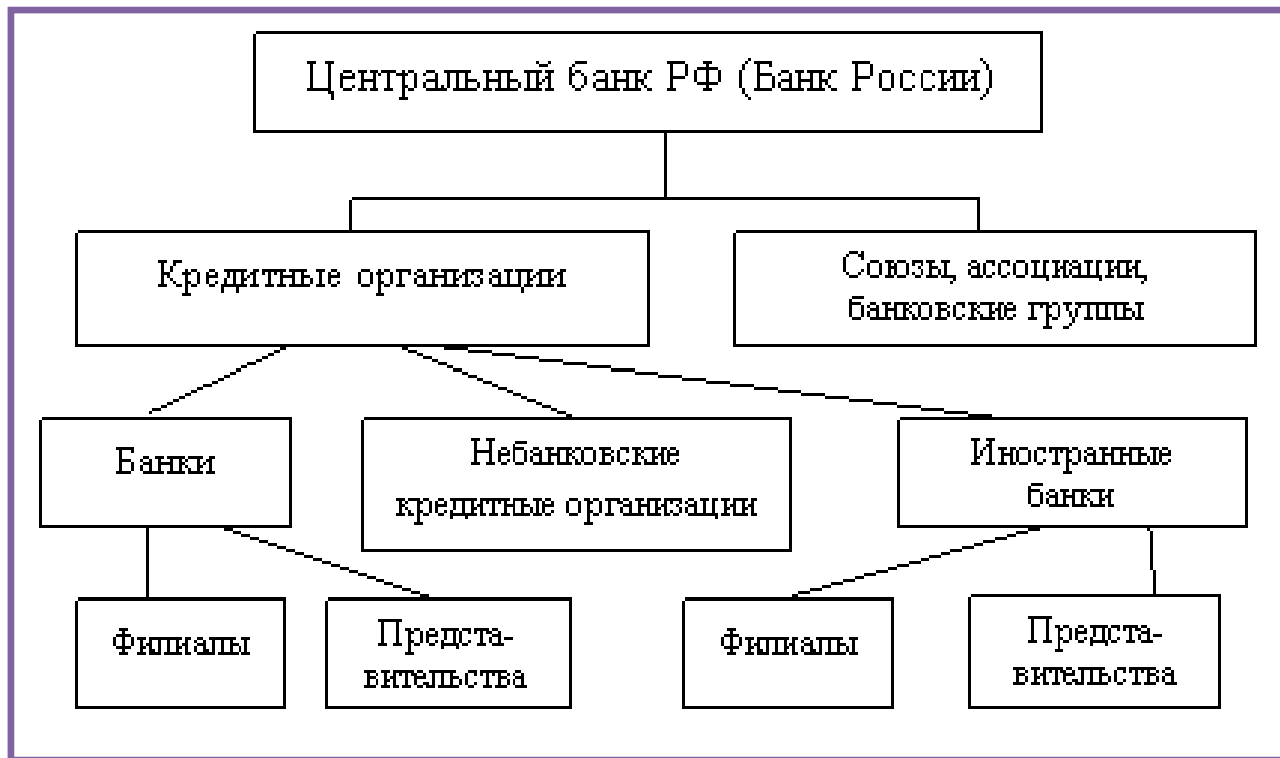


Рис.1.1. Структура банковской системы Российской Федерации.

Кредитная организация может быть банковской и небанковской. Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Небанковская кредитная организация - это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. Иностранный банк - банк, признанный таковым по

законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Таким образом, банковская система Российской Федерации является двухуровневой. На первом, верхнем, уровне находится Центральный банк, а на втором, нижнем, - кредитные организации. При этом главным звеном банковской системы является, как и в других государствах, Центральный банк России.

Рассмотрим банковскую инфраструктуру. Банки, как элементы банковской системы, могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими элементами и, прежде всего, с банковской инфраструктурой. К элементам банковской инфраструктуры относятся: законодательные нормы (определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций); внутренние правила совершения операций (обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов в целом, методическое обеспечение); построение учёта, отчётности, аналитической базы (компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем); структура аппарата управления банком.

Для нормальной и эффективной деятельности банковской системы, должны существовать правила и нормы, определяющие права, обязанности и ответственность участников расчетных взаимоотношений. Чтобы обеспечить функционирование системы как при ее нормальной работе, так и в режиме возникновения нестандартных или трудно регулируемых ситуаций, технических сбоев банковских систем, возникающих юридических коллизий, необходимой является четкая и непротиворечивая правовая база, устанавливающая регламент действий всех сторон, вовлеченных в экономические взаимоотношения этого рода.



## 1.2. Цели и функции российских банков

Согласно ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с изм. от 29 декабря 2014 г.), банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. В соответствии с ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (с изм. от 29 декабря 2014 г.) получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

В отличие от Центрального банка РФ, основной целью коммерческих банков является -получение прибыли, рисунок № 1.2. Коммерческие банки и другие кредитные организации также могут создавать союзы и ассоциации в целях: представления интересов своих членов, координации их работы, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, профессиональных, информационных интересов, выработки рекомендаций по банковской деятельности и т. п. Банковские союзы и ассоциации не преследуют цели извлечения прибыли, им запрещено осуществление банковских операций.

В соответствии с изложенными целями, Центральный банк и коммерческие банки выполняют свои функции. Рассмотрим их подробнее. Так, основные функции центрального банка России предусмотрены ст. 4 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ (с изм. от 29 декабря 2014 г.), где в частности говорится, что Банк России разрабатывает и

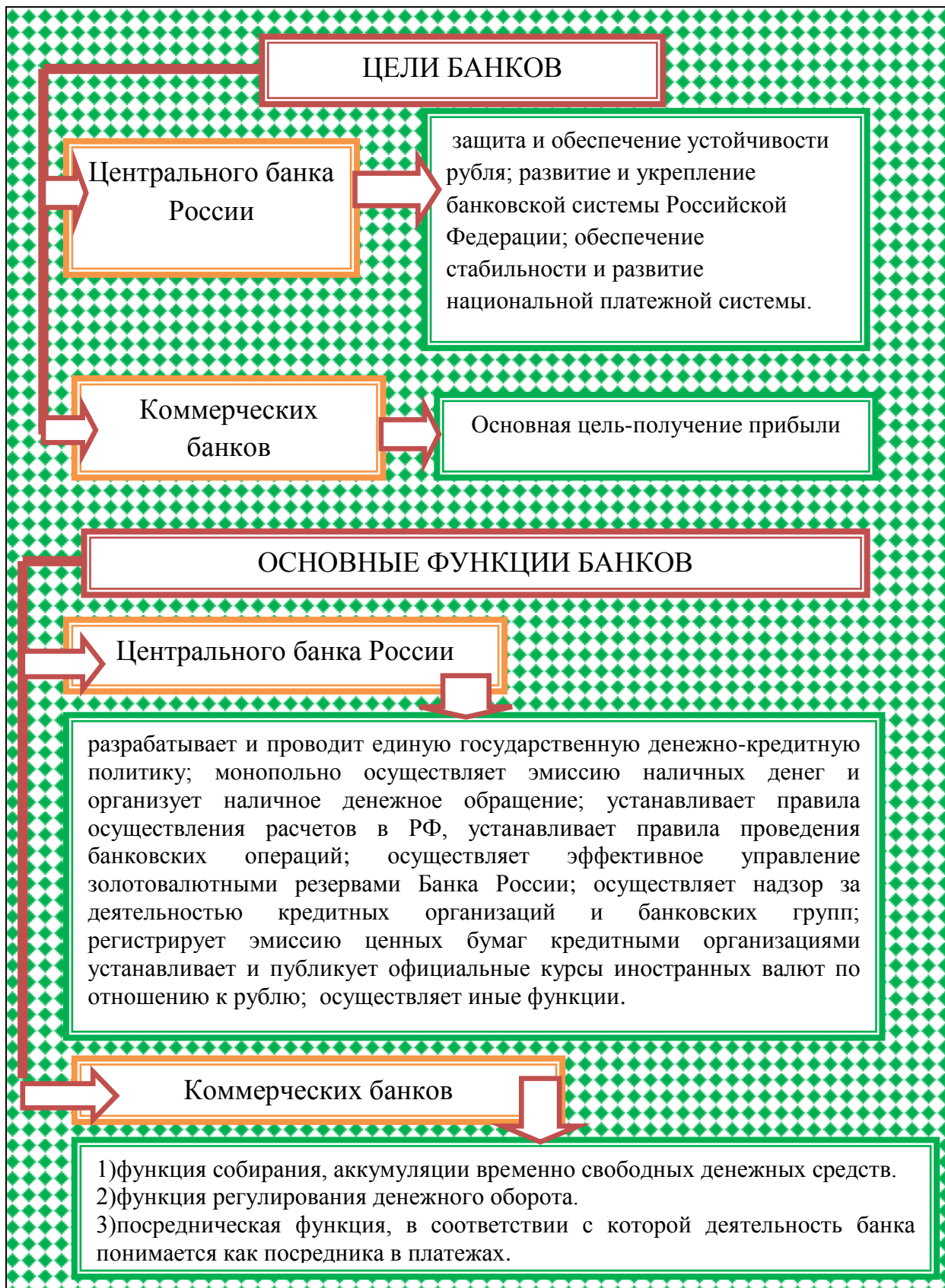


Рис.1.2.Цели и основные функции российских банков.

проводит единую государственную денежно-кредитную политику во взаимодействии с Правительством Российской Федерации; осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение; устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации, устанавливает правила проведения банковских операций; осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России.

ЦБ Российской Федерации принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями; осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России; организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации; определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами; устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации; устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю; принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации.

К функциям Центрального банка России также относятся осуществление выплат по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством РФ. Кроме этого Банк России является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет

операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом. Кроме выше перечисленных функций, ЦБ РФ может выполнять и другие функции в соответствии с федеральными законами России.

Основными функциями коммерческих банков являются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Рассмотрим подробнее функции коммерческих банков РФ.

Первой и основной функцией банка является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. При этом необходимо учитывать ряд особенностей такой аккумуляции. Дело в том, что банк собирает не столько свои, сколько чужие временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы сохраняется за первоначальным кредитором (клиентами банка). Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение - лицензия.

Вторая функция банка - функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

Третья функция банка - посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банка понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую

миссию. Однако это не примитивная, элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и, суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют права выдавать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают преимущественно на чужих деньгах. К тому же повышенный риск невозврата кредита, связанный прежде всего с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк проводить сдержанную кредитную политику.

Для осуществления функций, банки совершают операции, которые делятся на пассивные и активные. Пассивными называются операции, посредством которых банки образуют ресурсы денежного капитала, активными - операции, посредством которых они используют эти ресурсы с целью извлечения прибыли.

К банковским операциям относятся:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до востребования и на определённый срок);
- размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчётов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

-инкассация денежных средств, векселей, платёжных и расчётных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

-купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

-привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

-выдача банковских гарантий;

-осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация, кроме перечисленных, вправе осуществлять следующие операции:

-выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

-приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

-доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

-осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

-предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

-лизинговые операции;

-оказание консультационных и информационных услуг.

Предоставляемые банком услуги можно условно разделить также на четыре типа: 1) стратегические; 2) текущие; 3) оперативные; 4) специальные. Классификация услуг банка представлена на рисунок № 1.3. Оказание банковских услуг связано с использованием денег в различных формах (наличные, безналичные деньги и расчёты).

Таким образом, банк - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и



Рис.1.3. Классификация банковских услуг.

оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам.

Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

### **1.3. Нормативно-правовое регулирование банковской деятельности в РФ**

Важнейший фактор надежности банковской системы – это наличие полноценной правовой базы. Так, в частности, основными нормативно-правовыми актами, регулирующими деятельность банковской системы России, являются:

1) Конституция Российской Федерации. (Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изм. от 21 июля 2014 г. )

2) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);

3) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ( с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);

4) Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-1 (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);

5) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"(с измен. и доп. от 4 ноября 2014 г.);

6) Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);

7) Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" с изм. и доп. от 14 июля 2014 г.;

8) Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России";



9) Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»;

10) Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с измен. и доп. 10 августа 2012 г.);

11) Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп. от 29 апреля 2014 г.)

12) Гражданский кодекс РФ (с измен. и доп. от 31 декабря 2014 г.);

13) Международные договоры и др., рисунок № 1.4.

Рассмотрим кратко суть нормативно-правовых актов.

Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.) устанавливает правовые и организационные основы национальной платежной системы, регулирует порядок оказания платежных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа, деятельность субъектов национальной платежной системы, а также определяет требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Целью Федерального закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с измен. и доп. от 4 ноября 2014 г.) является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп.

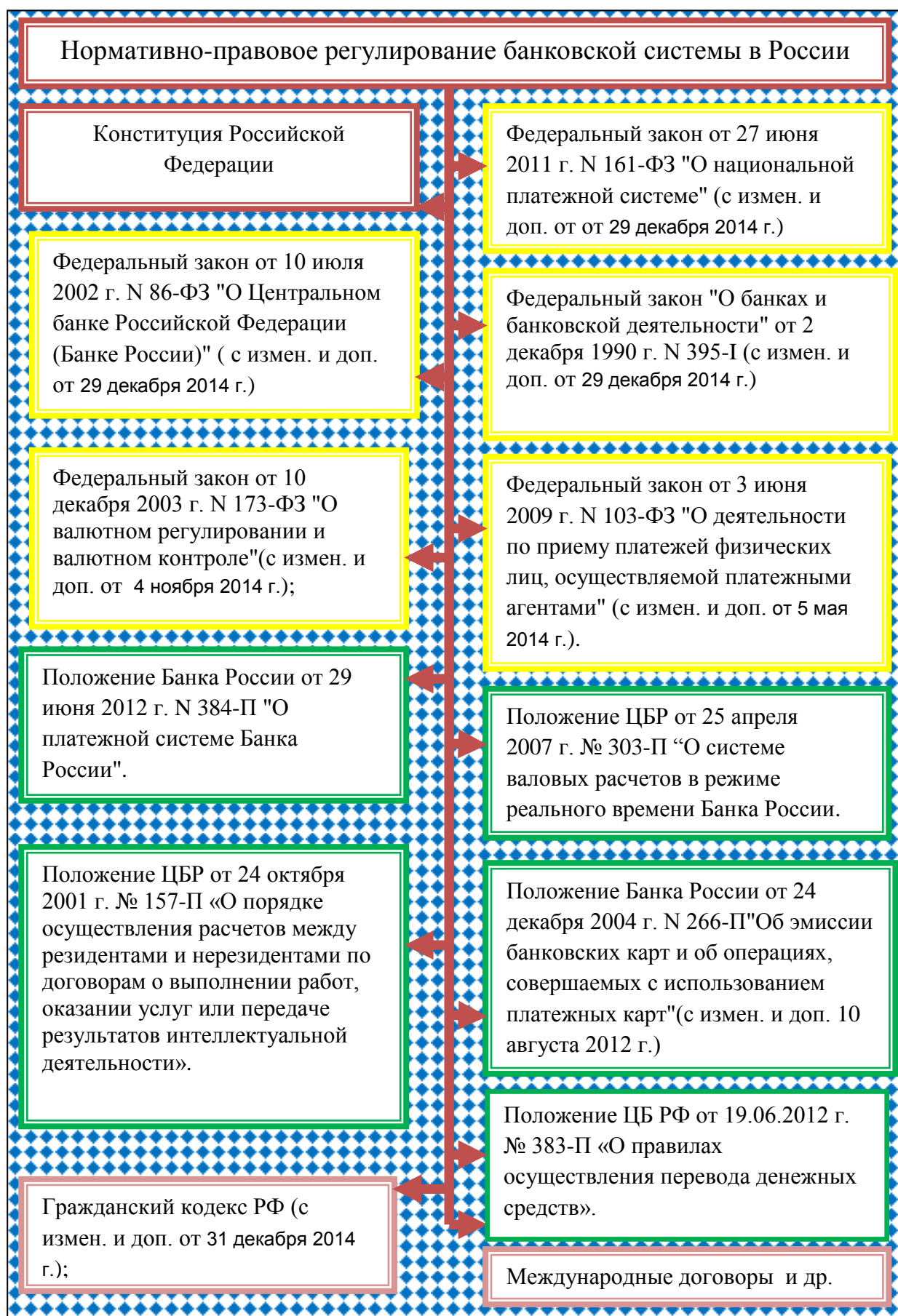


Рис.1.4. Нормативно-правовое регулирование банковской системы в России.

от 5 мая 2014 г.) регулирует отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежным агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Положения Федерального закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов: 1) осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (выполнении работ, оказании услуг) непосредственно с физическими лицами, за исключением расчетов, связанных с взиманием платежным агентом с плательщика вознаграждения; 2) между юридическими лицами, и (или) индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и (или) лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями, которая не связана с выполнением функций платежных агентов; 3) в пользу иностранных юридических лиц; 4) осуществляемых в безналичном порядке; 5) осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" принято в развитие Закона о национальной платежной системе. В данном документе Банк РФ устанавливает отдельные положения, необходимые для обеспечения функционирования платежной системы Банка России, в том числе критерии участия, приостановления и прекращения участия в платежной системе Банка России, применяемые формы безналичных расчетов и порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы Банка

России, порядок осуществления платежного клиринга и расчета, временной регламент функционирования платежной системы Банка России.

Положением ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П «О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России» регламентируется порядок функционирования электронной системы банковских платежей срочных платежей – механизма платежей реального времени на территории РФ, функционирующего в структуре Центрального Банка.

Положением ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности» разработаны правила и порядок расчетов в иностранной валюте.

Положение распространяется на расчеты в иностранной валюте между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, являющимися резидентами, и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг (в том числе по агентским договорам, договорам комиссии и договорам поручения) или передаче результатов интеллектуальной деятельности. Согласно данного положения расчеты осуществляются в безналичном порядке через счета резидентов в уполномоченных банках. В данном Положении перечисляются виды расчетов, при совершении которых не требуется получение разрешения Банка России, на осуществление валютных операций, связанных с движением капитала.

Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (с измен. и доп. 10 августа 2012 г.) распространяется на кредитные организации, за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции. Требования Положения, не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными

предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности).

Актуальность и значимость этого документа очень высока, по причине громадного положительного эффекта, вызываемого повсеместным внедрением платежей с использованием пластиковых карт, уменьшающих затраты и предприятий, и кредитных учреждений на работу с наличными деньгами, повышающих безопасность расчетов и упрощающих финансовый контроль за их проведением.

В дополнение к вышеперечисленным Положениям, Банк России выпускает инструкции, указания и разъяснения, регламентирующие прикладные вопросы осуществления расчетов, конкретизирующие и разъясняющие другие нормативные акты.

Важное значение в нормативно-правовом регулировании банковской системы России принадлежит Гражданскому кодексу Российской Федерации (с измен. и доп. 31 декабря 2014 г.) ГК РФ содержит основные нормы, регулирующие наличные и безналичные расчеты в России. Кодексом установлено, что расчеты между юридическими лицами и расчеты с участием граждан осуществляются наличными деньгами и в безналичном порядке; в нем также определены условия договоров банковского вклада и банковского счета, включающие тайну банковского счета, очередность списания денежных средств со счета при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (приоритетность исполнения в зависимости от типа платежа), сроки проведения операций по счету, формы расчетов и ответственность участников за проведение платежа. ГК РФ предусмотрено, что кредитная организация обязана перечислять со счета клиента и зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего расчетного

документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета.

В силу непрекращающегося развития технологий и средств автоматизации платежных операций, появления новых технологических схем проведения расчетов, законодательная база остается во многом недостаточной, а местами и противоречивой, что может привести и к несвоевременному исполнению платежей, и даже к потере финансовых средств банков или клиентов, и может серьезно затруднить функционирование как отдельных экономических субъектов, так и некоторых отраслей экономики. Для устранения пробелов в законодательстве и нормативных актах, затрудняющих деятельность кредитных организаций и повышающих их риски, Центральным Банком проводится постоянная работа по мониторингу заново возникающих проблем, выпуску нормативных актов, способствующих их решению, принимаются меры по разработке необходимых законодательных предложений и доведению их до органов государственной власти.

Резюмируя вышеизложенное первой главы можно сделать вывод, что без банков не может развиваться экономика страны и экономика каждого отдельно взятого региона России. В банковскую систему Российской Федерации входит Центральный банк России, коммерческие банки и иные кредитные учреждения. Основной целью коммерческих банков является получение прибыли, тогда как Центральный банк не преследует такой цели и основными целями банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы. Банковские и иные кредитные учреждения осуществляют свою деятельность на основании федеральных законов РФ, Указов, Приказов Постановлений и иных правил банковской системы. Основными законами регулирования деятельности банков являются: ФЗ от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ( с измен. и доп. от 29

декабря 2014 г.); ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-I (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.).

Без банков немыслимо современное денежное хозяйство. Таким образом, федеральная политика государства должна быть направлена на поддержание всей банковской системы России. Для того, чтобы рассмотреть основные мероприятия, направленные на повышение эффективности банковского сектора, необходимо провести более детальный анализ деятельности банковской системы в РФ и определить основные проблемы ее развития. В связи с этим целесообразно перейти к следующей части исследования.

## ГЛАВА 2. АНАЛИЗ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД

### 2.1. Анализ динамики кредитных учреждений и оценка лидеров банковского сектора в РФ

Проведем анализ динамики и структуры учреждений банковской системы России на основании данных статистической отчетности ЦБ РФ с 2008-2013 г.г., таблица № 2.1(прил.1). Данные таблицы № 2.1 показывают, что в течении анализируемого периода с 2008-2013 г.г. (по данным на начало года) общее количество учреждений банковской системы России ежегодно увеличивается, так по данным на 01.01.2013 г. число учреждений составило 46 451 ед., а это на 5370 ед. больше по сравнению с тем же показателем 2008 г., рисунок № 2.1.

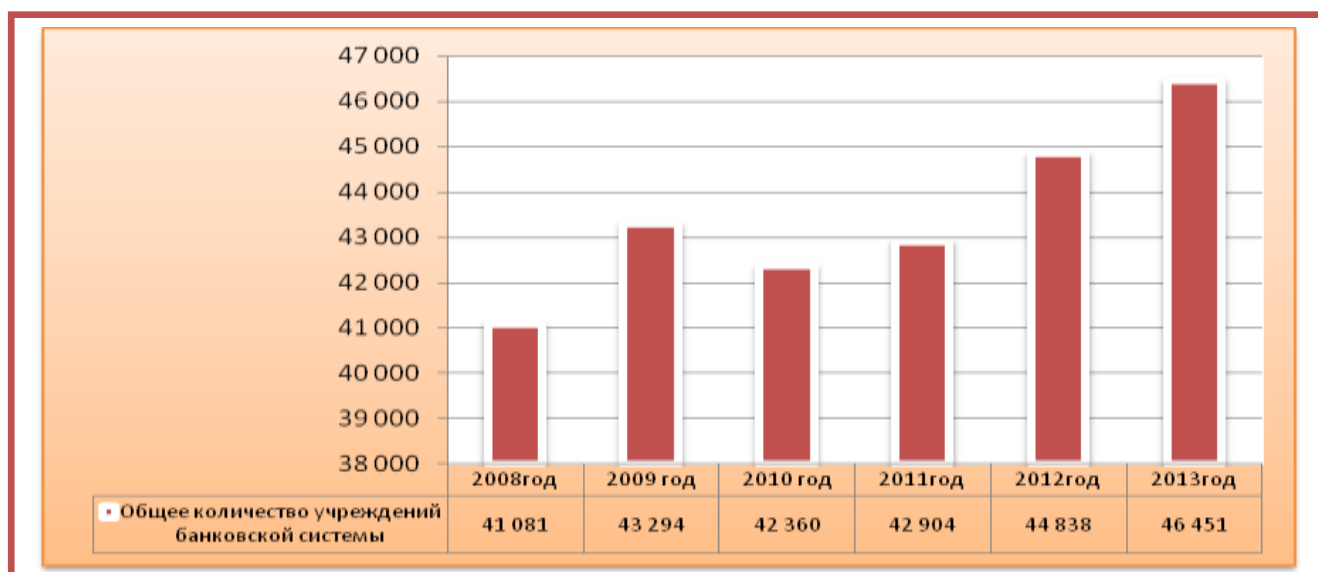


Рис.2.1.Динамика общего количества учреждений банковской системы России с 2008-2013 г.г. (по данным на начало года<sup>1</sup>).

Произошло и увеличение количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей и по состоянию на 2013 г. число банков составило 325 ед., а это на 12,46% выше по сравнению с показателем 2008 г., таблица № 2.2.

<sup>1</sup> Россия в цифрах. Статистический сборник 2013 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики



Таблица 2.2

Динамика общего количества учреждений банковской системы России с 2008-2013 г.г. (данные на начало года)

№ п/п	годы	Общее количество учреждений банковской системы, ед.	в том числе:					Количество учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей
			учреждений Банка России	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций	дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов)	иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)	
1	2008 год	41 081	782	1 136	3 455	18 979	16 729	289
2	2009 год	43 294	632	1 108	3 470	21 272	16 812	305
3	2010 год	42 360	630	1 058	3 183	21 667	15 822	299
4	2011 год	42 904	608	1 012	2 926	22 002	16 356	307
5	2012 год	44 838	543	978	2 807	22 565	17 945	314
6	2013 год	46 451	505	956	2 349	23 347	19 294	325
7	Отклонение 2013 г. от 2008 г., ед.	+5370	-277	-180	-1106	+4368	+2565	+36
8	Темпы роста, % (2013 г. к 2008 г.)	113,07	64,58	84,15	67,98	123,01	115,33	112,46
9	Темпы прироста, % (2013 г. к 2008 г.)	+13,07	-13,42	-15,85	-32,02	+23,01	+15,33	+12,46

Общее увеличение числа учреждений банковской системы в России с 2008-2013 г.г. произошло за счет открытия дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) и иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов). Так, в частности число дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) увеличилось на 23,01% и составило 23 347 ед.

Число иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) по состоянию на 2013 г. составило 19 294 ед., а это на 15,33% выше по сравнению с началом анализируемого периода. Динамика других учреждений

банковской системы показывает снижение. Так, в частности произошло снижение числа учреждений Банка России и кредитных организаций на 13,42% и 15,85% соответственно. Так, в частности количество банков на 01.01.2013г. года составило 956, то есть за прошедший год сократилось еще на 22 банка (978 - 956), а количество банков за последние 6 лет сократилось уже на 180 банков (1136 - 956). Значительные темпы снижения наблюдаются по филиалам кредитных организаций. Так, в частности за 2008-2013 г. произошло закрытие филиалов кредитных учреждений на 1106 ед., а это на 32,02% ниже по отношению к показателю 2008 г. Проведем анализ структуры банковской системы России, таблица № 2.3.

Таблица № 2.3

Структура банковской системы России с 2008-2013 г.г.

№ п/п	годы	Общее количество учреждений банковской системы, %		в том числе: (доля, %)				
				учреждений Банка России	кредитных организаций	филиалов кредитных организаций	дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов)	иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов)
		Ед.	%					
1	2008 год	41 081	100	1,90	2,76	8,41	46,19	40,72
2	2009 год	43 294	100	1,46	2,56	8,01	49,13	38,83
3	2010 год	42 360	100	1,48	2,50	7,51	51,15	37,35
4	2011 год	42 904	100	1,42	2,36	6,82	51,28	38,12
5	2012 год	44 838	100	1,21	2,18	6,26	50,32	40,02
6	2013 год	46 451	100	1,08	2,06	5,06	50,26	41,54
7	Откл. 2013 г. от 2008 г., %	-	-	-0,82	-0,7	-3,35	+4,07	+0,82

Данные таблицы № 2.3. показывают, что наибольший удельный вес в общей структуре учреждений банковской системы приходится на дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов). Так, доля этих учреждений на протяжении

анализируемого периода колеблется от 46,19% до 50,26%. Рост доли произошел на 4,07%. В пределах 40% приходится на иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов); и по состоянию на 2013 г. доля этих учреждений составляет 41,54%, рисунок № 2.2. На долю учреждений Банка России и кредитных организаций приходится в среднем по 2%. В пределах 5-8% занимают филиалы кредитных организаций и по состоянию на 2013 г. доля этих учреждений составила 5,06%, рисунок № 2.2<sup>2</sup>

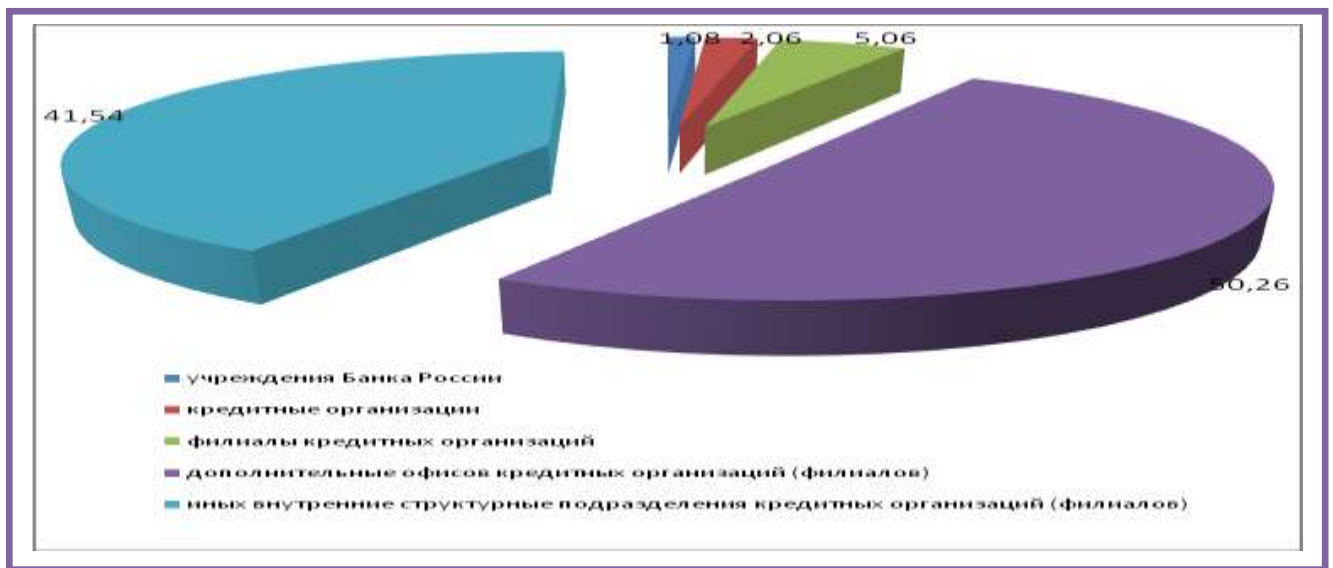


Рис.2.2. Структура учреждений банковской системы в России в 2013 г.

Следует отметить, что на протяжении анализируемого периода наблюдается снижение числа действующих кредитных организаций и по состоянию на начало 2013 г. их число составило 956 ед. В том числе произошло снижение кредитных организаций, имеющих генеральные лицензии и кредитных организаций на 7,22%, и имеющих лицензии на осуществление операций в иностранной валюте на 7,56% и по имеющимся данным(прил.2) на конец анализируемого периода их число составило 270 ед. и 648 ед. соответственно, рисунок № 2.3. Количество кредитных организаций России, у которых отозвана лицензия на протяжении анализируемого периода ежегодно увеличивается и по данным на начало 2013 г. число таких организаций составило 137 ед.

<sup>2</sup> Россия в цифрах. Статистический сборник 2013 г. [электронная версия]// Официальный сайт Федеральной службы статистики

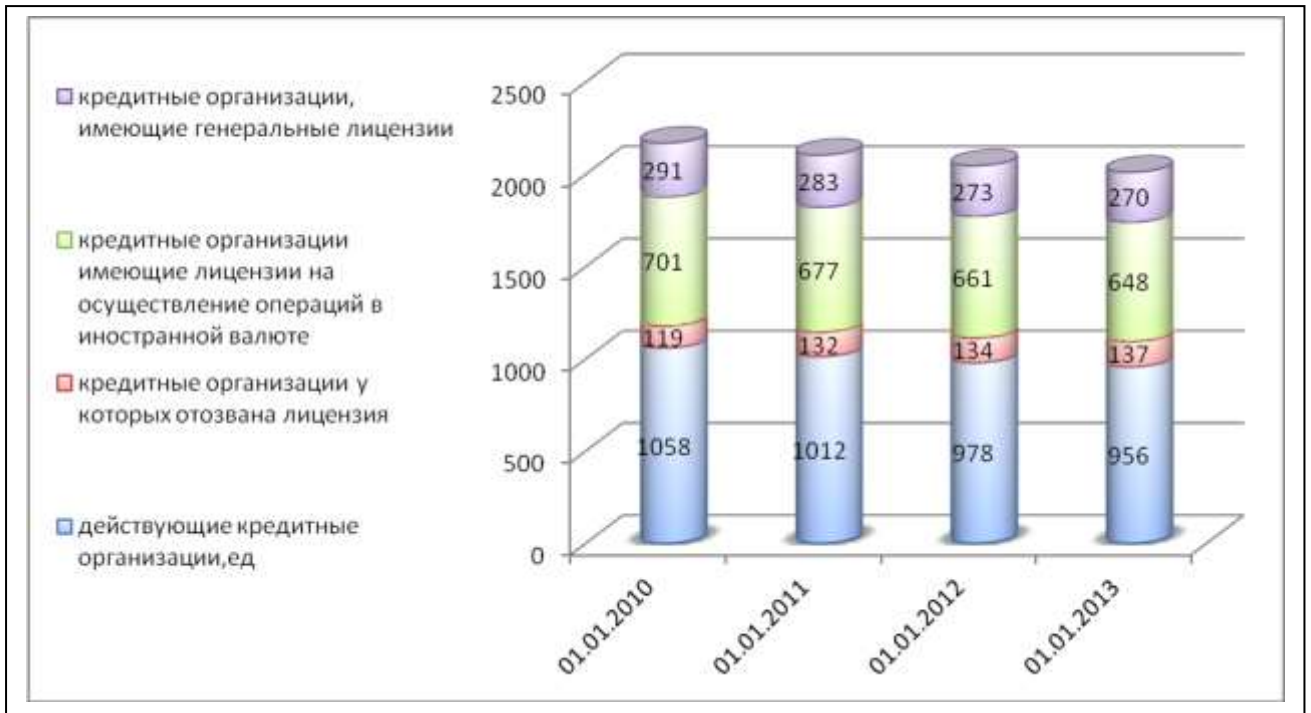


Рис.2.3. Динамика кредитных организаций России с 2010-2013 г.г.

Наибольший удельный вес кредитных организаций России приходится на Центральный федеральный округ и по данным на начало 2013 г. число кредитных организаций ЦФО составило 564 ед., а это 59% от общего количества кредитных учреждений, рисунок № 2.4.

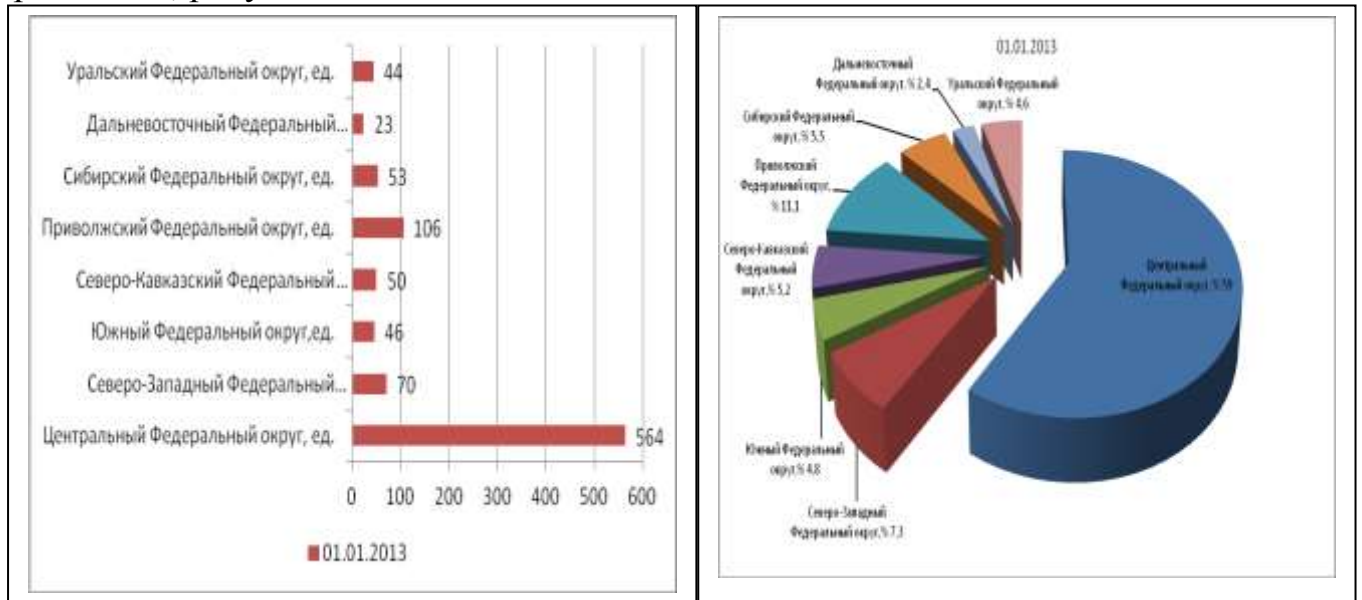


Рис.2.4. Действующие кредитные организации по федеральным округам РФ по данным на 01.01.2013 г.

В пределах 5-7% кредитных учреждений приходится на Северо-Западный, Южный –Федеральный, Северо-Кавказский, Сибирский Федеральный округ. Меньше всего кредитных учреждений находятся в Дальневосточном Федеральном округе и составляет 2,4% от общего количества кредитных учреждений России.

Таким образом, проведенный выше анализ показал, что общее количество учреждений банковской системы увеличилось в основном за счет открытия дополнительных офисов кредитных организаций (филиалов) и иных внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов).

По имеющимся рейтингам российских банков(прил.3), наиболее крупными банками по объемам активов являются: Сбербанк России, Банк ВТБ, Россельхозбанк, Альфа-Банк, рисунок № 2.5.

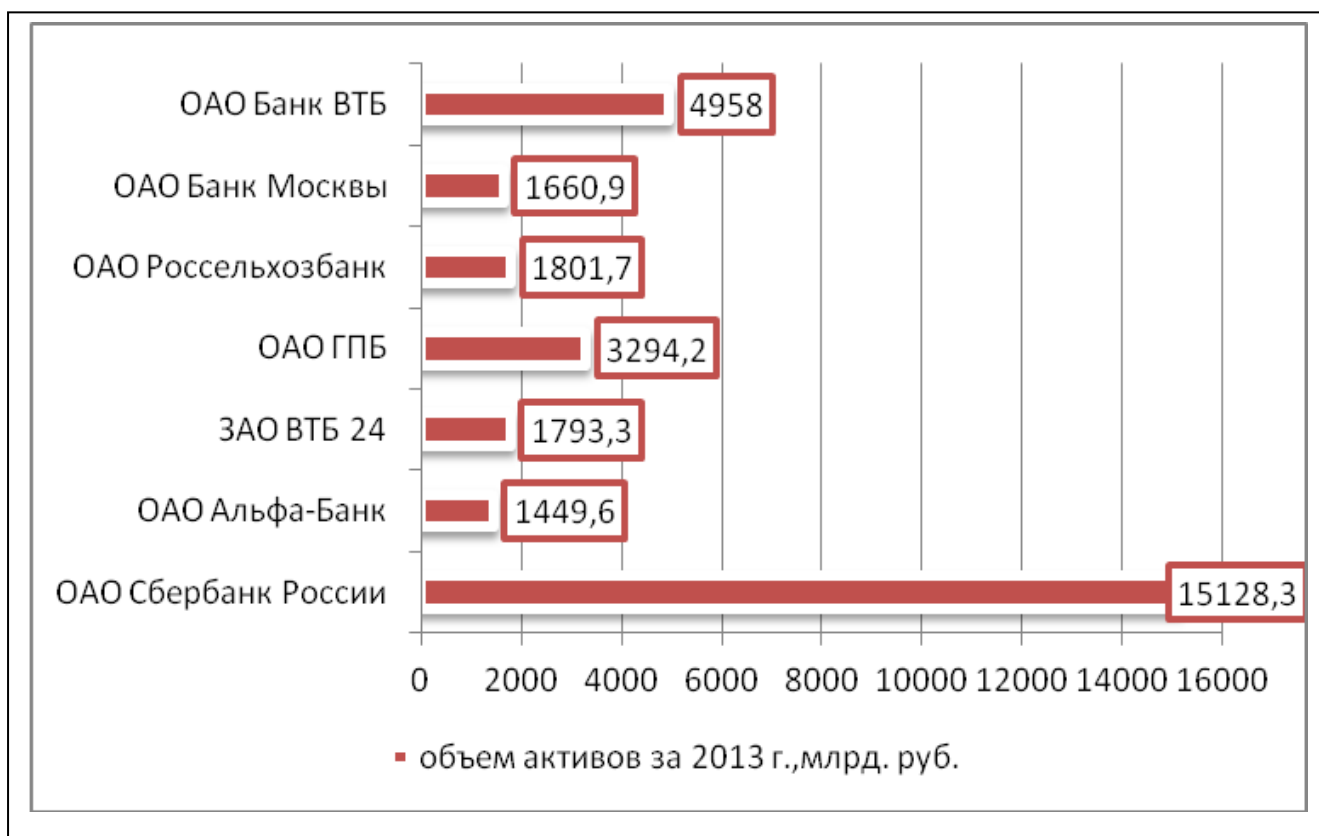


Рис.2.5. Рейтинг банков по объемам активов на начало 2013 г.

Следует отметить, что Сбербанк России занимает первую сточку рейтинга как по объемам активов, так и по прибыли полученной банком в 2013 г.(прил.3) , которая составила 480,6 млрд. руб., рисунок № 2.6.

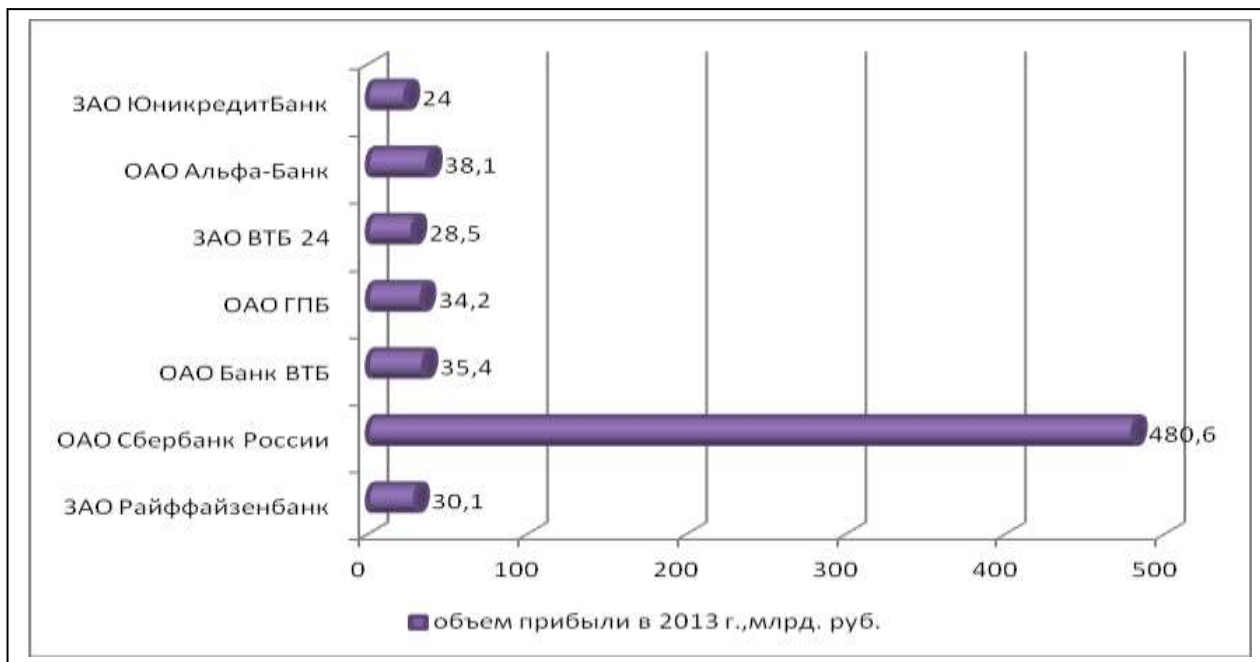


Рис.2.6. Рейтинг банков по объемам прибыли в 2013 г.<sup>3</sup>

В рейтинг по объемам прибыли входят также банки: Райффайзенбанк, Банк ВТБ, Альфа-Банк, Юникредитбанк. Лидирующие позиции по рентабельности активов за 2013 г. занимают ОАО «АКБ МОСОБЛБАНК», ОАО «Лето банк», ОАО «АКБ ЮГРА», ООО ФОЛЬКСВАГЕН БАНК РУС, ЗАО «ТКС БАНК». Рентабельность активов этих банков составляет 6,5% до 20,5%(прил.3), рисунок № 2.7.



Рис.2.7. Рейтинг банков по рентабельности активов в 2012-2013 г.<sup>4</sup>

<sup>3</sup> Обзор банковского сектора Российской Федерации. (интернет-версия) [Электронный ресурс]. URL: [http://cbr.ru/analytics/bank\\_system/obs\\_ex.pdf](http://cbr.ru/analytics/bank_system/obs_ex.pdf)

<sup>4</sup> Рейтинг банков по объему и рентабельности активов [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>

На финансовые показатели банка влияют количество и качество выданных кредитов юридическим и физическим лицам. По состоянию на 1 января 2014 года Сбербанк России занимает первую строчку в рейтинге по выдаче кредитов юридическим лицам(прил.4)<sup>5</sup>. В десятку рейтинга также вошли ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк, Альфа-Банк, Банк Москвы, Номос-Банк, Промсвязьбанк, Райффайзенбанк, Юникредит Банк, рисунок № 2.8.

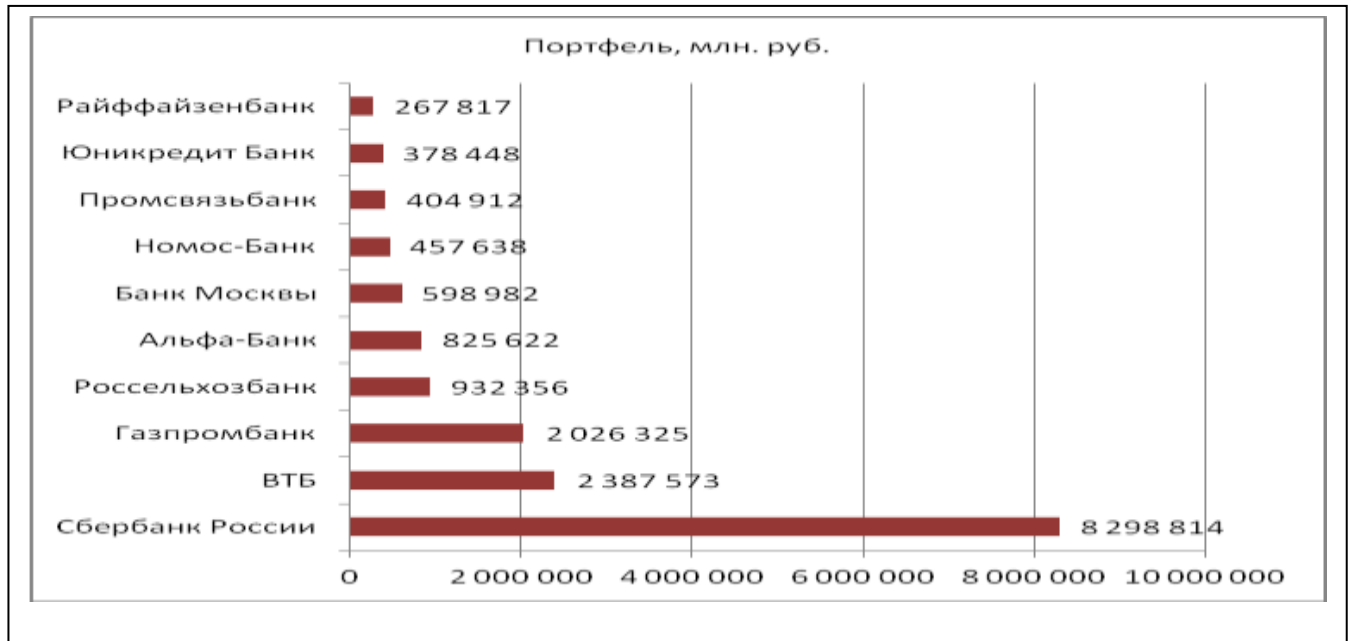


Рис. 2.8.Рейтинг банков по выдаче кредитов юридическим лицам на 01.01.2014 г<sup>6</sup>.

По потребительским кредитам населению Сбербанк России также занимает первое место в рейтинге по данным на 01.01.2014 г. В десятку лидеров вошли ВТБ 24, ХКФ Банк, Газпромбанк, Россельхозбанк, Русский стандарт, Росбанк, Альфа-банк, Восточный экспресс, Райффайзенбанк, рисунок № 2.9.

Важными показателями влияющие на эффективность деятельности банка является также предоставление кредитов малому и среднему бизнесу. В последнее время наблюдается снижение прироста портфелей МСБ в России<sup>7</sup>. В частности по состоянию на 01.01.2014 г. темпы прироста кредитования малого бизнеса

<sup>5</sup> Рейтинг банков по выдаче кредитов юридическим лицам [Электронный ресурс].URL: <http://kredit-2014.ru/vklady-sberbanka-na-2014-god/>

<sup>6</sup> Рейтинг банков по выдаче кредитов юридическим лицам [Электронный ресурс].URL: <http://kredit-2014.ru/vklady-sberbanka-na-2014-god/>

<sup>7</sup> Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов [Электронный ресурс].URL: <http://www.banki.ru/>

российскими банками составили 15%, а это ниже показателей 2012 и 2013 г.г. в среднем на 2%, рисунок № 2.10.

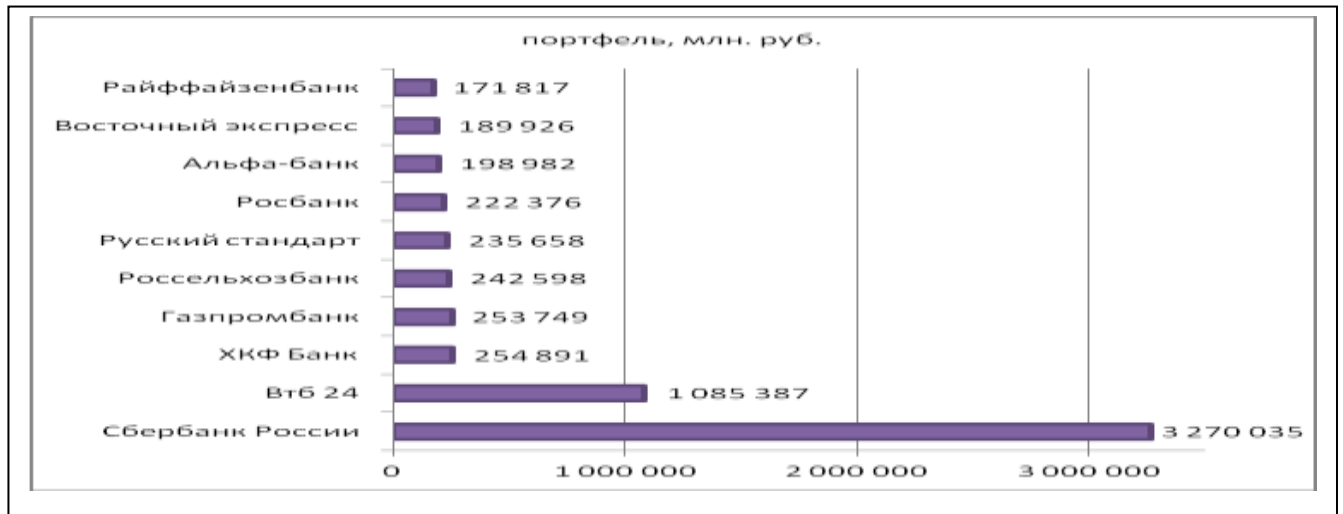


Рис.2.9. Рейтинг банков по потребительским кредитам населению на 01.01.2014 г.

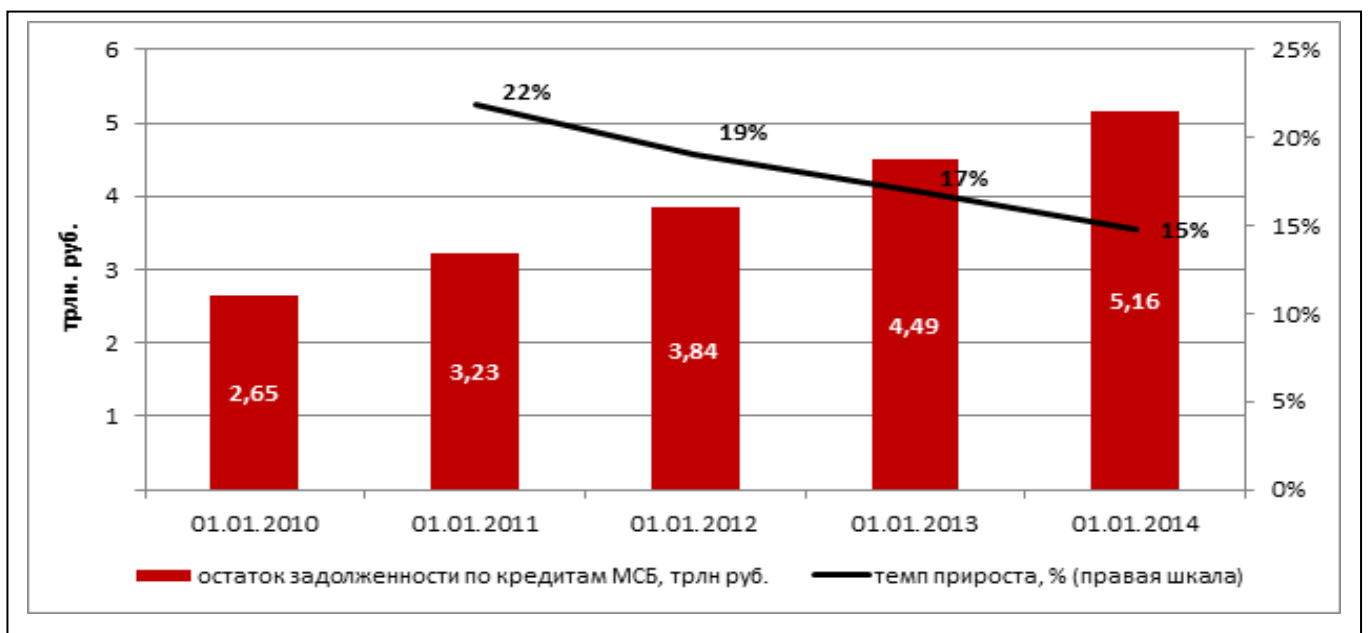


Рис. 2.10.Динамика темпов прироста портфелей МСБ российскими банками с 2010-2014г.г.<sup>8</sup>

В четвертом квартале 2013 г. лидирующие российские банки показали отрицательную динамику портфеля МСБ и 2013 г. прирост портфеля составил 14%,против 18% годом ранее, рисунок № 2.11.

<sup>8</sup> Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов [Электронный ресурс].URL: <http://www.banki.ru/>



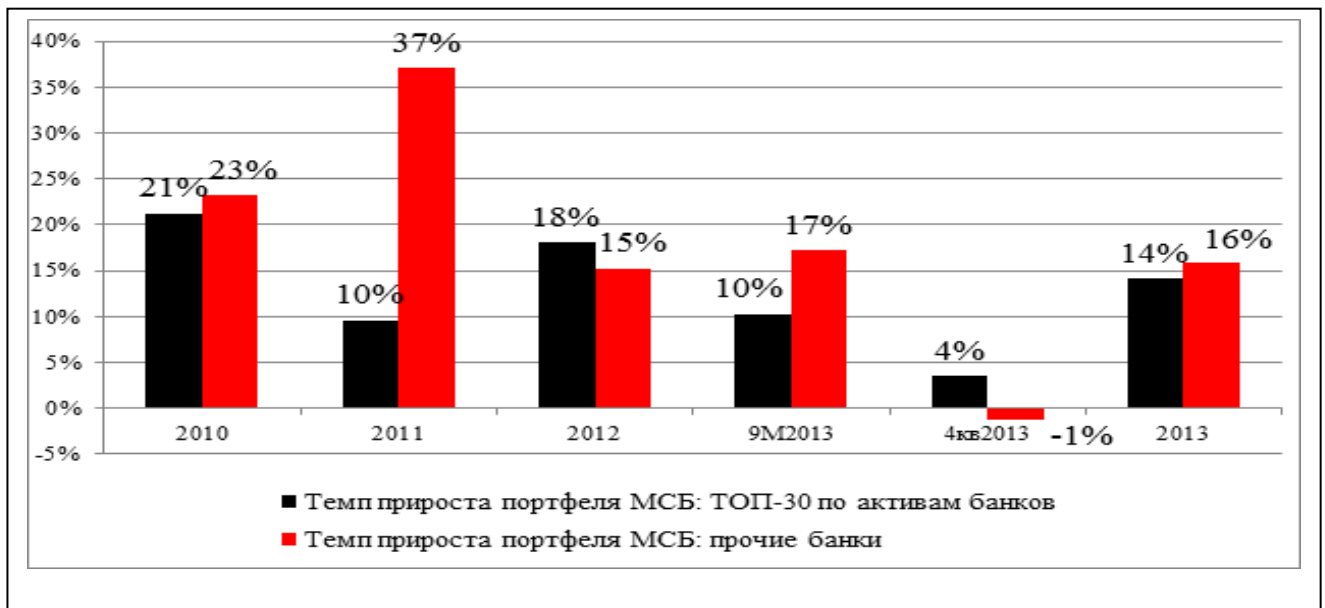


Рис.2.11. Динамика темпов прироста портфеля МСБ лидирующими банками в России с 2010-2013г.г<sup>9</sup>.

Однако, несмотря на снижение кредитования малого и среднего бизнеса, лидирующими банками по кредитованию малого бизнеса является: Сбербанк России, Россельхозбанк, ВТБ24, Промсвязьбанк, УРАЛСИБ, Банк «Возрождение», Банк Москвы, АКБ «Инвестторгбанк», Банк Интеза, Банк «Санкт-Петербург», «АК БАРС» Банк, СКБ-банк и др., рисунок № 2.12.

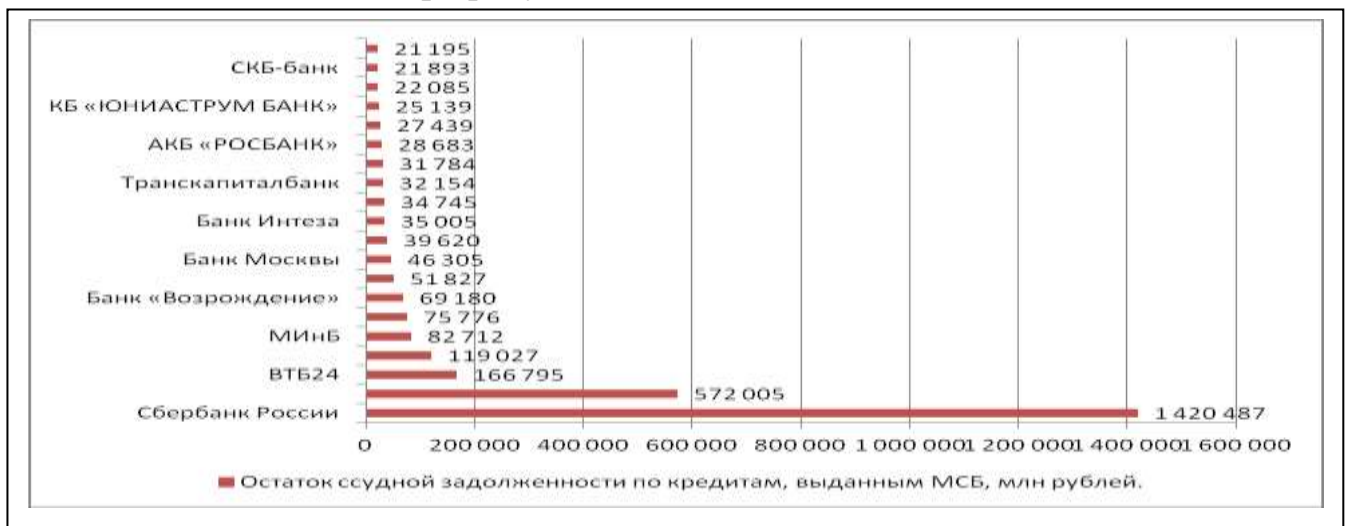


Рис.2.12.Рейтинг банков по величине ссудного портфеля МСБ (без учета кредитов, предоставленных ФЛ для бизнес-целей) по итогам 2013 года<sup>10</sup>

<sup>9</sup> Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов [Электронный ресурс].URL: <http://www.banki.ru/>

На эффективность банковской деятельности оказывает влияние не только предоставление кредитов и их объемы, а также снижение доли просроченной задолженности. Рассмотрим рейтинг банков-лидеров розничного кредитования по самой высокой доли просрочки, рисунок № 2.13.

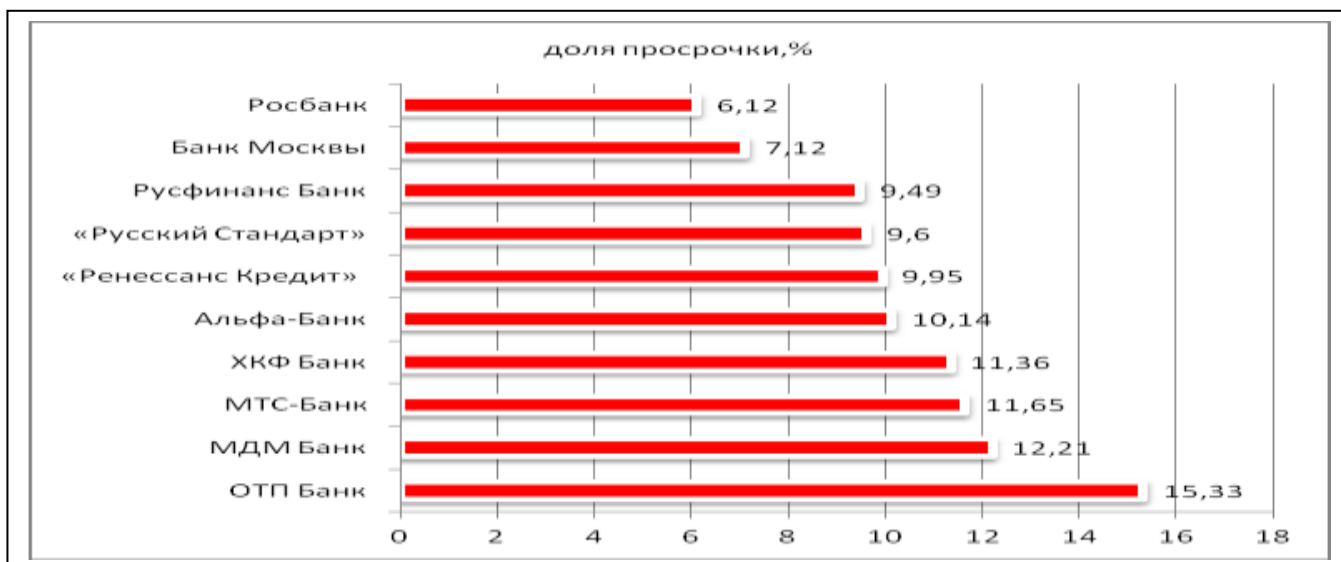


Рис. 2.13.Рейтинг Банков с самой высокой долей просрочки по потребительским кредитам (на 01.08.2013г.)<sup>11</sup>

Данные рисунка 2.13 показывают, что первое место в рейтинге по максимальной доле просрочке платежей занимает ОПТ Банк, доля просроченных кредитов составила 15,33%, 12,21% -доля просроченных кредитов по потребительскому кредитованию в банке МДМ, третья строчка рейтинга в МТС банке, доля просроченной задолженности составила 11,65%.Росбанк имеет минимальную долю просроченной задолженности и по состоянию на 2013 г. она составила 6,12%. Следует отметить, что Сбербанк занимает 26 место в рейтинге по просроченной задолженности и доля просроченных кредитов составила 2,01%<sup>12</sup> .

<sup>10</sup> Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов [Электронный ресурс].URL: <http://www.banki.ru/>

<sup>11</sup> Банки - лидеры розничного кредитования с самой высокой долей просрочки[Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru>

<sup>12</sup> Банки - лидеры розничного кредитования с самой высокой долей просрочки[Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru>

Согласно имеющегося рейтинга банков по уровню зарплаты в первом полугодии 2013 года<sup>13</sup>, лидирующим банком является ИНГ Банк. Среднемесячная заработная плата в этом банке составляет 260,56 руб., рисунок № 2.14. Средняя заработная плата Эйч-Эс-Би-СиБанка составила 218,99 руб. В БНП Париба Банке средний уровень дохода сотрудников составляет 182,10 руб.

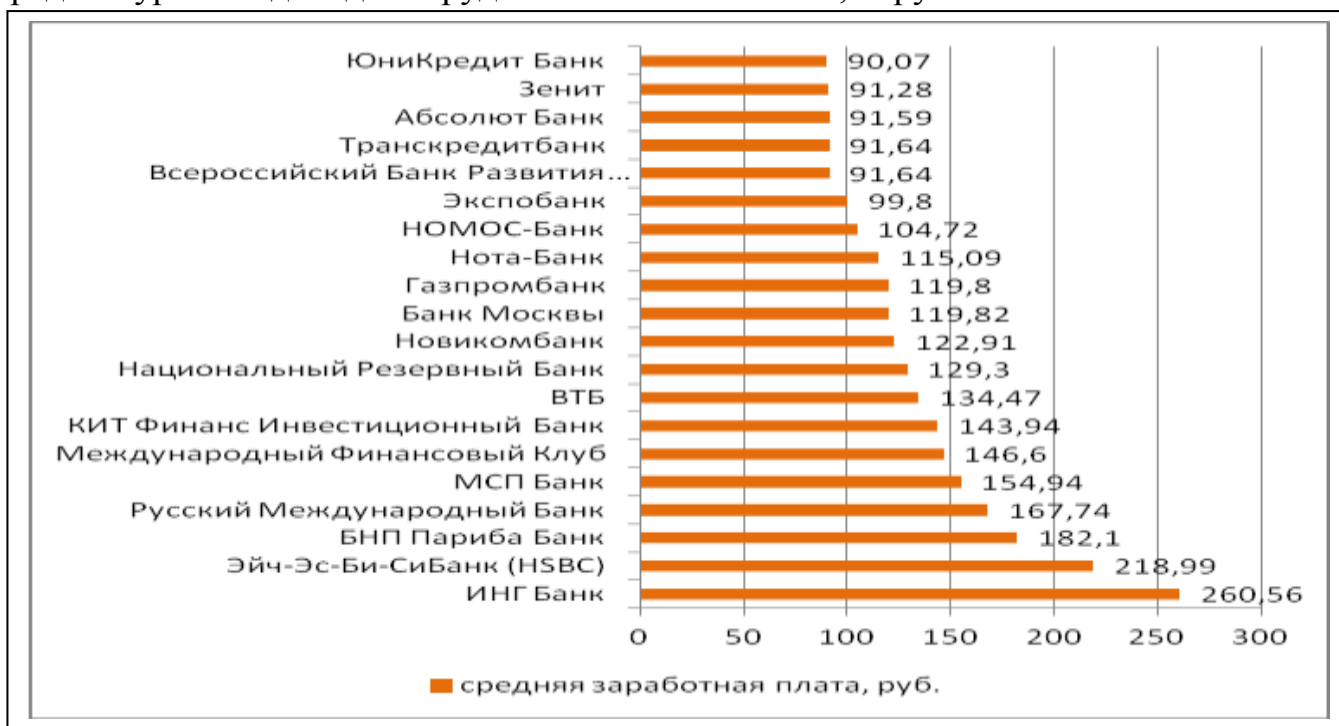


Рис.2.14. Рейтинг банков по уровню средней зарплаты в первом полугодии 2013 года<sup>14</sup>.

Лидирующими банками по уровню заработной платы также являются: Русский Международный Банк, МСП Банк, Международный Финансовый Клуб, КИТ Финанс Инвестиционный Банк, ВТБ, Новикомбанк, Национальный Резервный Банк, Газпромбанк, Банк Москвы, НОМОС-Банк. Замыкает двадцатку лидеров по уровню заработной платы следующие банки: Транскредитбанк, Абсолют Банк, Зенит, ЮниКредит Банк. Важно отметить, что Сбербанк России не входит в двадцатку лидирующих банков по уровню заработной платы, однако он является

<sup>13</sup> Рейтинг банков по числу сотрудников и уровню зарплаты в первом полугодии 2013 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru>

<sup>14</sup> Рейтинг банков по числу сотрудников и уровню зарплаты в первом полугодии 2013 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.banki.ru>

кровеносной системой российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,6% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 ноября 2013 года). Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю в конце 2013 г. приходится 43,3% вкладов населения, 32,7% кредитов физическим лицам и 32,1% кредитов юридическим лицам. Сбербанк сегодня – это 17 территориальных банков и более 19 тысяч отделений по всей стране, во всех 83 субъектах РФ, расположенных на территории 11 часовых поясов. Только в России у Сбербанка более 106 миллионов клиентов – больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек (по состоянию на конец 2013 г.).

Среди клиентов Сбербанка – более 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 20% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Сбербанк сегодня – это команда, в которую входят более 250 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня<sup>15</sup>.

Сбербанк сегодня – это мощный современный банк, который стремительно трансформируется в один из крупнейших мировых финансовых институтов. В последние годы Сбербанк существенно расширил свое международное присутствие. Помимо стран СНГ (Казахстан, Украина и Беларусь), Сбербанк представлен в девяти странах Центральной и Восточной Европы (Sberbank Europe AG, бывший VBI) и в Турции (DenizBank). Сделка по покупке DenizBank была завершена в сентябре 2012 года и стала крупнейшим приобретением за более чем 170-летнюю

---

<sup>15</sup> Сбербанк России. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.ru>

историю Банка. Сбербанк России также имеет представительства в Германии и Китае, филиал в Индии, управляет Sberbank Switzerland AG. В 2013 году состоялся официальный запуск бренда Сбербанка в Европе.

Сбербанк РФ является единственным российским банком, входящий в топ-50 крупнейших банков мира. В рейтинге топ-1000 крупнейших банков мира по капиталу (Top 1000 World Banks), опубликованном журналом The Banker, Сбербанк занял 34 место, поднявшись на 15 позиций по сравнению с предыдущим годом. Немаловажно, что Сбербанку принадлежит в этом рейтинге 1 место в мире по рентабельности активов (ROA), 1 место по рентабельности собственного капитала (ROE) и 5 место в мире по соотношению «капитал к активам». В 2013 году Сбербанк занял 63 место в рейтинге самых дорогих мировых брендов, опубликованном консалтинговой компанией Brand Finance. Стоимость бренда Сбербанка оценена в \$14,16 млрд.: за год она выросла почти на \$3,4 млрд. Тем самым Сбербанк признан самым дорогим брендом России<sup>16</sup>.

Проведем анализ основных финансовых показателей деятельности ОАО «Сбербанк России» за 2010-2013 года, на основании имеющейся отчетности банка, представленной в прил.5. Данные бухгалтерского баланса по состоянию на 2013 г. показывают, что общая сумма активов банка составила 16275098 млн. руб., а это на 19,83% превышает показатель предыдущего года и на 90,95% выше по сравнению с тем же показателем 2010 г., таблица № 2.4.

Увеличение суммы активов произошло за счет роста все показателей активов банка. В частности, чистая ссудная задолженность увеличилась более, чем в два раза и на конец анализируемого периода составила 11 978 007 млн. руб. Сумма денежных средств возросла на 122,56% и составила 717320 млн. руб. Более, чем в два раза произошел прирост по средствам в Центральном Банке РФ и по состоянию на 2013 г. сумма этих средств составила 408 803млн. руб.

---

<sup>16</sup> Millward Brown: Рейтинг 100 самых дорогих мировых брендов 2014 года [Электронный ресурс].URL: <http://gtmarket.ru>

Таблица 2.4

## Динамика активов Сбербанка РФ с 2010-2013 г.г.

№ п/п	Показатель	2010г., млн.руб.	2011г., млн.руб.	2012г., млн.руб.	2013г., млн.руб.	Отклонение 2013 г. к 2010г.	
						млн.руб.	Темпы роста, %
1	Денежные средства	322 303	492 881	725 052	717 320	+395017	222,56
2	Средства в Центральном Банке РФ	128 925	151 197	381 208	408 803	+279878	317,08
3	Средства в кредитных организациях	61 888	38 444	81 464	94 301	+32413	152,37
4	Чистые вложения в ценные бумаги	1 851 423	1 580 627	2 005 377	2 292 879	+441456	123,84
5	Чистая ссудная задолженность	5 714 301	7 658 871	9 772 750	11 978 007	+6263706	209,61
6	Основные средства	317 379	370 948	438 028	468 070	+150691	147,48
7	Прочие активы	127 028	126 452	177 875	315 718	+188690	248,54
8	Всего активов	8 523 247	10 419 419	13 581 753	16 275 098	+7751851	190,95

Темпы роста средств в кредитных организациях и чистых вложений в ценные бумаги составили 152,37% и 123,84% соответственно. И в стоимостном выражении сумма средств в кредитных организациях составила 94301,0 млн. руб. что превышает показатель предыдущего года на 12837,0 млн. руб., стоимость вложений в ценные бумаги составила 2292879,0 млн. руб., а это на 287502,0 млн. руб. выше показателя предыдущего года.

Наибольший удельный вес в общей структуре активов приходится на чистую ссудную задолженность и по состоянию на конец анализируемого периода ее доля составила 73,6%. При этом замечено, что за анализируемый период времени доля чистой ссудной задолженности возросла на 6,6%. Небольшой удельный вес в общей структуре активов банка приходится на денежные средства, средства в Центральном Банке РФ, основные средства, материальные запасы, прочие активы. В частности в

2013 г. доля денежных средств и средств в Центральном банке РФ составила 4,4% и 2,5% соответственно. Доля основных средств и прочих активов составила 2,9% и 1,9% соответственно. Менее процента приходится на средства в кредитных организациях, 14,1% составляет доля чистых вложений в ценные бумаги, рисунок № 2.15.



Рис.2.15. Структура активов Сбербанка России в 2013 г.

Динамика пассивов банка также показывает ежегодный рост. В частности, средства Центрального Банка РФ возросли на 1667037,0 млн. руб. и по состоянию на 2013 г. сумма этих средств составила 1 967 036,0 млн. руб., таблица № 2.5. Средства клиентов увеличились на 4461057,0 млн. руб. и составили 11128 035,0 млн. руб. В том числе средства физических и юридических лиц составили 7586,1 млрд. руб. и 3541,9 млрд. руб. соответственно, рисунок № 2.16.

Прирост произошел также по средствам кредитных организаций, выпущенным долговым обязательствам, прочим обязательствам, источникам собственных средств.

Таблица 2.5

## Динамика пассивов Сбербанка РФ с 2010-2013 г.г.

№ п/п	Показатель	2010г., млн.руб.	2011г., млн.руб.	2012г., млн.руб.	2013г., млн.руб.	Отклонение 2013 г. к 2010г.	
						млн.руб.	Темпы роста, %
1	Средства Центрального Банка РФ	300 000	565 388	1 367 974	1 967 036	+1667036	655,68
2	Средства кредитных организаций	291 094	477 467	605 450	630 459	+339365	216,58
3	Средства клиентов	6 666 978	7 877 198	9 462 176	11 128 035	4461057	166,91
4	Выпущенные долговые обязательства	111 983	87 223	331 891	404 519	+292536	361,23
5	Прочие обязательства	76 992	84 730	141 443	178 847	+101855	232,29
6	Резервы на прочие потери	26 313	26 771	21 324	31 001	+4688	117,82
7	Источники собственных средств	1 049 887	1 300 642	1 651 496	1 935 201	+885314	184,32
8	Всего пассивов	8 523 247	10 419 419	13 581 754	16 275 098	+7751851	190,95

В частности, средства кредитных организаций возросли на 116,58% и составили на конец 2013 г. 630 459 млн.руб. Темпы роста выпущенных долговых обязательств составили 361,23% и в стоимостном выражении прирост произошел на 292536 млн. руб. На 132,29% увеличились прочие обязательства и составили 178 847 млн. руб. Сумма резервов на прочие потери составила 31 001 млн. руб., а это на 4688 млн. руб. выше по сравнению с тем же показателем 2010 г. Сумма собственных средств банка увеличилась на 84,32% и составила на конец анализируемого периода 1 935 201 млн. руб. В целом сумма пассивов возросла более чем на 90%.

Наибольший удельный вес в общей структуре пассивов приходится на средства клиентов и по состоянию на 2013 г. доля этих средств составила 68,4%, однако по сравнению с показателем 2010 г. удельный вес этих средств снизился на 9,8%.



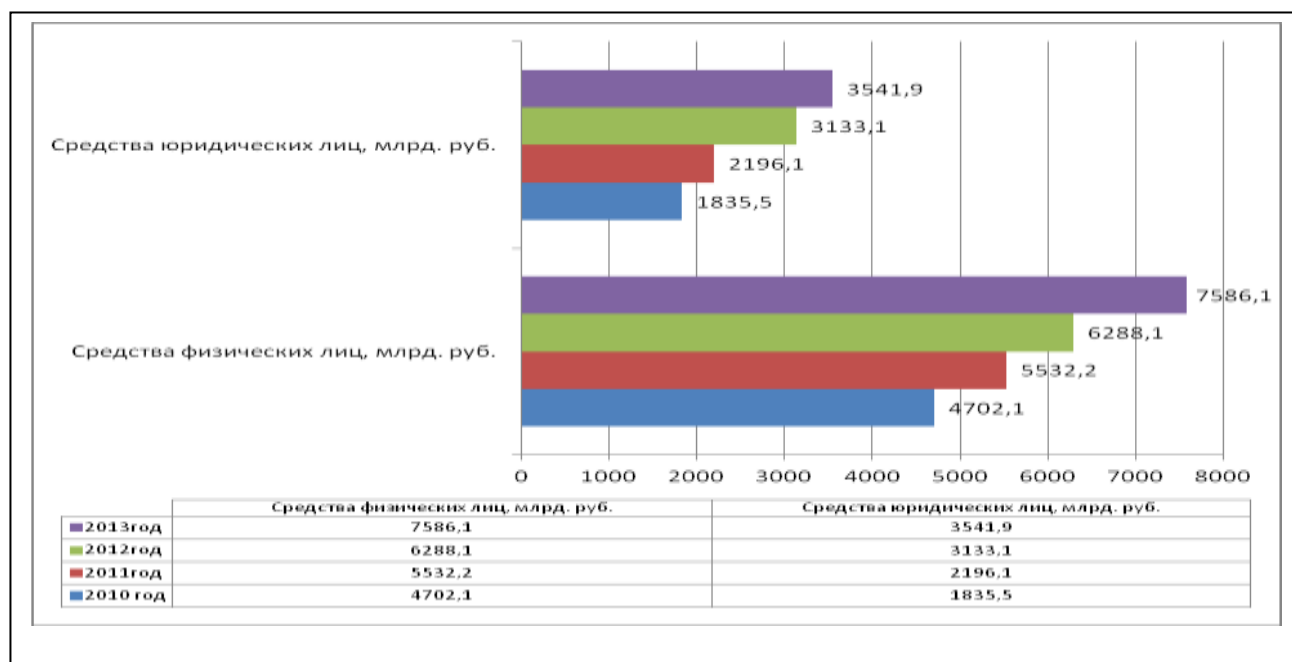


Рис. 2.16. Динамика вкладов физических и юридических лиц в Сбербанке с 2010-2013 г.г.

Доля средств Центрального Банка РФ и источников собственных средств составила 12,1% и 11,9% соответственно. При этом, замечено, что удельный вес средств Центрального Банка РФ увеличился на 8,6%, доля источников собственных средств напротив показала снижение в пределах 0,4%. Удельный вес средств кредитных организаций и выпущенных долговых обязательств составили 3,9% и 2,5% соответственно. По сравнению с показателем начала анализируемого периода произошло незначительное увеличение удельного веса по этим показателям. Небольшой удельный вес в структуре пассивов приходится на резервы по прочим потерям и прочим обязательствам и по состоянию на 2013 г. доля этих средств составила 1,1% и 0,2% соответственно, рисунок № 2.17.

Таким образом, анализ динамики и структуры баланса ОАО «Сбербанка России» показал, что в целом сумма капитала банка возросла более, чем в два раза и по состоянию на 2013 г. составила 16275098,0 млн. руб. Увеличение произошло по всем статьям активов и пассивов. Наибольший удельный вес в структуре активов приходится на чистую ссудную задолженность и в 2013 г. ее доля составила 73,6%.

В структуре пассивов наибольший удельный вес приходится на средства клиентов и составляет 68,4%.

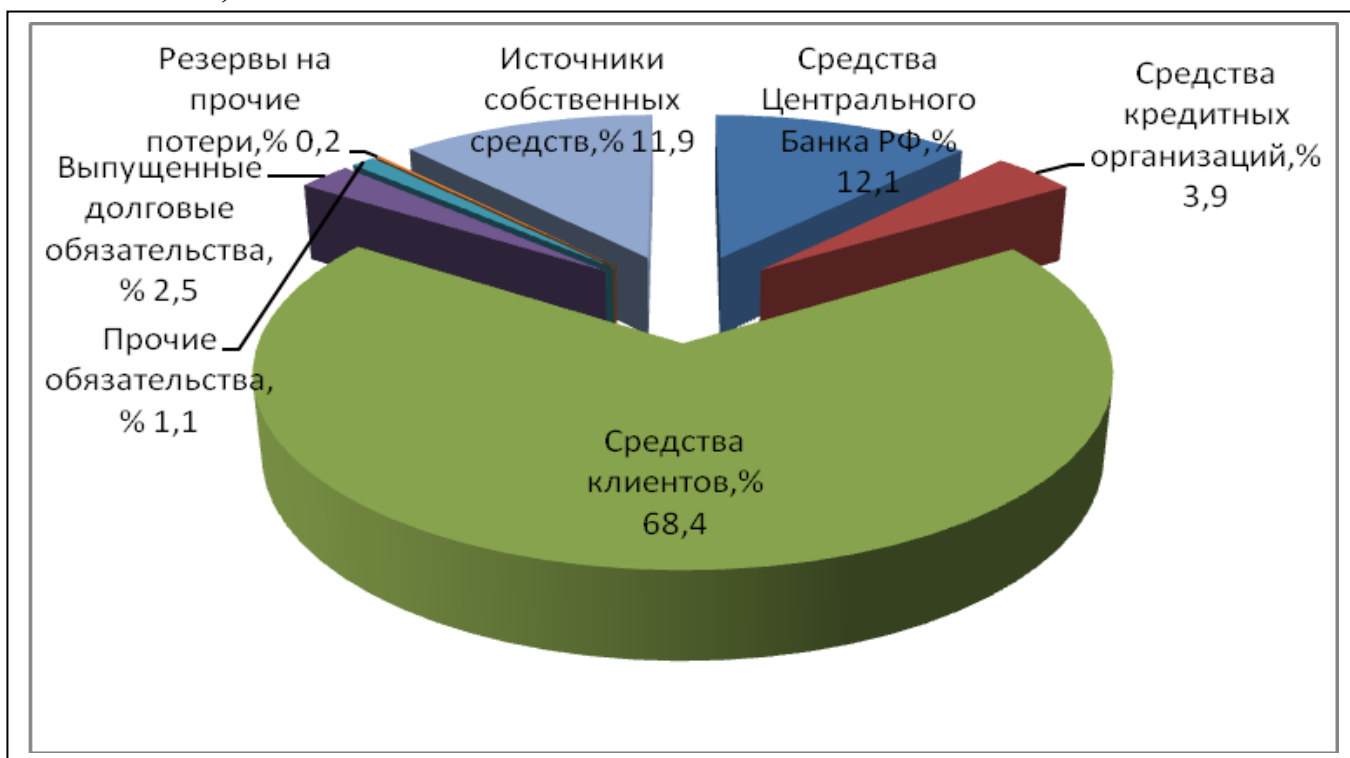


Рис.2.17. Структура пассива баланса Сбербанка России в 2013 г.

Анализируя деятельность банка, нельзя обойти такие показатели как обязательные нормативы. Проведем анализ динамики обязательных нормативов Сбербанка России с 2010-2013 г.г. по имеющимся данным представленным в таблице № 2.6.

Важнейшим показателем нормативов банка является норматив достаточности капитала, который показывает надежность банка. Нормативное значение этого показателя составляет 10,0. По данным на 2013 г. в Сбербанке этот показатель выше нормативного значения и составляет 12,9. Однако по сравнению с показателем 2010 г. этот норматив снизился на 4,8. Наблюдается также снижение показателей мгновенной и текущей ликвидности на 27 и 44,5 соответственно, однако показатели находятся выше нормативного значения и на конец анализируемого периода составили 53,6(показатель мгновенной ликвидности) и 58,5 (показатель текущей ликвидности).

Таблица 2.6

## Динамика обязательных нормативов Сбербанка России с 2010-2013 г.г.

показатели	Норматив	2010г	2011г	2012г	2013г.	Отклонение 2013г. от 2010г.
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	17,7	15,0	12,6	12,9	-4,8
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	80,6	50,8	61,4	53,6	-27
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	103,0	72,9	74,3	58,5	-44,5
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	78,0	87,3	99,8	102,5	+24,5
Показатель максимального размера риска на одного заемщика (Н6)	25,0	17,9	17,3	16,7	17,3	-0,6
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	80,0	125,3	141,1	128,8	+48,8
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,9	0,9	1,0	1,1	+0,2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,1	0,7	0,8	0,9	+0,8

Норматив показателя долгосрочной ликвидности банка составляет 120,0, однако по состоянию на 2013 г. норматив долгосрочной ликвидности Сбербанка ниже и составил 102,5. Максимальный размер риска составил 17,3, а это на 0,6 ниже показателя 2010 г. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков увеличился на 48,8 и составил 128,8. Произошло увеличение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка и норматива использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц на 0,2 и 0,8 соответственно и по состоянию на 2013 г. эти показатели составили 1,1 и 0,9. Следует отметить, что они находятся ниже нормативных значений. Таким образом, проведенный анализ нормативов банка показал, что не все показатели находятся в пределах нормативных значений, однако показатель надежности банка превышает норматив и составляет 12,9.

Рассмотрим показатели прибыли и убытков Сбербанка РФ по состоянию на 2010-2013 г.г. по имеющейся бухгалтерской отчетности представленной в прил.5. Данные отчета о прибылях и убытках показывают, что чистые процентные доходы Банка по состоянию на 2013 г. составили 812 678,0 млн. руб., а это на 16,9% выше показателя предыдущего года и на 61,62% выше начала анализируемого периода, таблица № 2.7.

Таблица 2.7

Динамика показателей прибылей и убытков ОАО «Сбербанк России» с 2010-2013

г.г.

показатели	2010г.	2011г.	2012г.	2013г.	Отклонение 2013г. от 2010г.	
					млн.руб.	Темпы роста, %
Чистые процентные доходы:	502 833	575 826	694 923	812 678	+309845	161,62
-Процентные доходы	796 993	837 888	1 094 015	1 339 005	+542012	168,00
-Процентные расходы	-294 160	-262 062	-399 092	-526 327	-232167	178,92
Изменение резервов	-86 869	11 240	-1 828	-56 692	+30177	-
Чистый доход от операций с ценными бумагами	16 554	7 388	11 437	11 005	-5549	66,47
Чистый доход от операций с иностранной валютой	1 592	9 036	5 649	8 954	+7362	562,4
Чистый комиссионный доход	111 942	125 576	144 746	171 225	+59283	152,95
Прочие операционные доходы	14 871	17 204	17 133	22 002	+7131	147,95
Операционные расходы	-318 720	-337 368	-397 352	-466 383	-147663	146,33
Прибыль до налогообложения	242 203	408 902	474 709	502 789	+260586	207,58
Начисленные (уплаченные) налоги	-68 225	-98 407	-128 534	-125 140	-56915	183,42
Прибыль после налогообложения(Чистая)	173 979	310 495	346 175	377 649	+203670	217,06

Чистый доход от операций с иностранной валютой и чистый комиссионный доход возросли на 462,4% и 52,95% соответственно по сравнению с показателем

начала анализируемого периода. По отношению к предыдущему году прирост по этим показателям составил 58,5% и 18,3% соответственно.

Прочие операционные доходы составили 22002,0 млн. руб., а это на 28,4% выше по сравнению с показателем 2012 г. и на 47,95% выше показателя начала анализируемого периода. Операционные расходы возросли на 17,4% по сравнению с показателем 2012 г. и составили -466383,0 млн. руб., а это превышает показатель 2010 г. на 147663,0 млн. руб.

Прибыль до налогообложения возросла на 5,9% по сравнению с 2012 г. и составила 502789,0 млн. руб., что превышает показатель 2010 г. на 260586,0 млн. руб. Начисленные и уплаченные налоги составили 125140,0 млн. руб. Чистая прибыль возросла на 9,1% по сравнению с показателем предыдущего года и составила 377649,0 млн. руб. В целом за анализируемый период чистая прибыль увеличилась более, чем в два раза. На показатели финансовой устойчивости и доходности банка существенное влияние оказывают также своевременное погашение кредиторской задолженности физическими и юридическими лицами. Таким образом, о сумме кредитного портфеля можно судить какой остаток задолженности на определенную дату по всем выданным кредитам (в него входит задолженность физических и юридических лиц). Рассмотрим динамику кредитного портфеля Сбербанка России с 2010-2013 г.г., рисунок № 2.18.

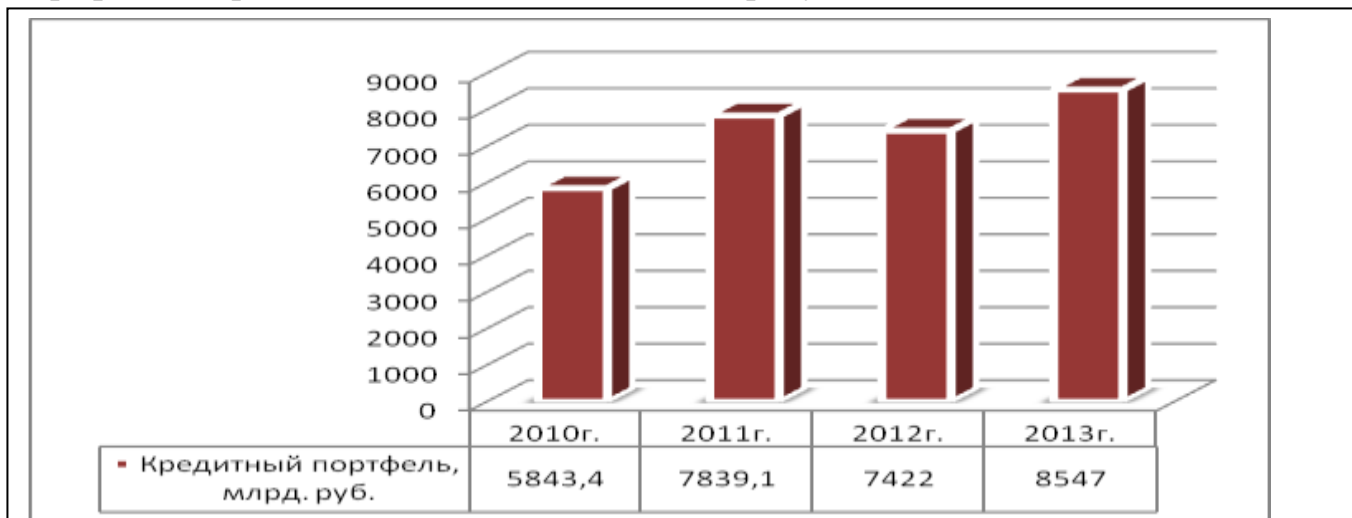


Рис.2.18. Динамика кредитного портфеля Сбербанка России с 2010-2013 г.г.

Данные рисунка № 2.18 показывают, что в течении анализируемого периода стоимость кредитного портфеля возросла на 46,27% и составила на конец анализируемого периода 8547,0 млрд. руб. По сравнению с показателем 2012г. кредитный портфель вырос на 15,16%, по отношению к показателю 2011г. стоимость кредитного портфеля возросла на 707,9 млрд. руб. Таким образом, стоимость кредитного портфеля банка ежегодно увеличивается.

Однако, в целом деятельность Сбербанка России можно назвать успешной, наблюдается увеличение общей суммы капитала, суммы вкладов физических и юридических лиц, суммы собственных средств, чистой прибыли. Но показатели рентабельности собственного капитала и рентабельность активов банка снизились в 2013 г. по сравнению с показателем 2012 г. и составили 19,51% и 2,3% соответственно. Но по отношению к 2010 г. рентабельность собственного капитала увеличилась на 2,95%, рентабельность активов возросла на 0,26%, рисунок № 2.19.

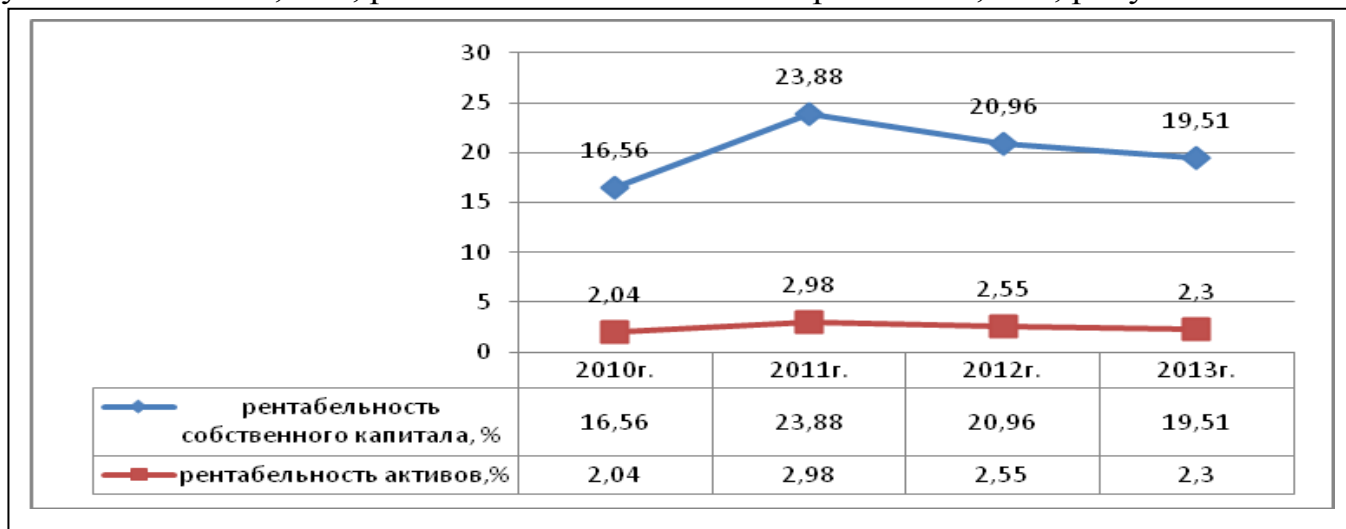


Рис.2.19.Динамика показателей рентабельности активов и рентабельности собственного капитала Сбербанка России с 2010-2013 г.г.

Сбербанк успешно ведет свою деятельность благодаря разработке стратегии развития банка на ближайшую перспективу. В частности, на сегодняшний день, Наблюдательным советом Сбербанка разработана Стратегия развития Банка на период 2014-2018 годов, которая направлена на дальнейшее укрепление позиций Банка в качестве одного из ведущих и стабильных финансовых институтов мира.

Стратегия развития Сбербанка на период 2014-2018г.г. сформирована на основе пяти главных направлений развития(рисунок № 2.20) или стратегических тем: 1)с клиентом - на всю жизнь: мы будем строить очень глубокие доверительные отношения с нашими клиентами, станем полезной, иногда незаметной и неотъемлемой частью их жизни. Наша цель - превосходить ожидания наших клиентов; 2) команда и культура: мы стремимся к тому, чтобы наши сотрудники и корпоративная культура Сбербанка стали одними из основных источников нашего конкурентного преимущества; 3)технологический прорыв: мы завершим технологическую модернизацию Банка и научимся интегрировать в наш бизнес все самые современные технологии и инновации; 4)финансовая результативность: мы повысим финансовую отдачу нашего бизнеса благодаря более эффективному управлению расходами и соотношением риска и доходности; 5)зрелая организация: мы сформируем организационные и управленческие навыки, создадим процессы, соответствующие масштабу Группы Сбербанк и нашему уровню амбиций.



Рис.2.20. Основные стратегические направления Сберегательного банка России до 2018 г.<sup>17</sup>

<sup>17</sup> Сбербанк России. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.sberbank.ru>

Таким образом, проведенный выше анализ позволяет сделать вывод, что в целом число банковских учреждений в России ежегодно увеличивается, наблюдается также и увеличение количества учреждений банков в расчете на 1 млн. жителей, это следует оценить положительно. Наибольший удельный вес в общей структуре учреждений банковской системы России приходится на дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов) и иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов), при этом доля этих учреждений в течении анализируемого периода увеличивается, однако общее число кредитных организаций снижается, растет число кредитных организаций, лишенных лицензии. Наиболее крупными банками России являются: Сбербанк РФ, Банк ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк, Русский стандарт, Росбанк, Альфа-банк, Восточный экспресс, Райффайзенбанк. Однако, по многим показателям, как по объемам активов, так и по прибыли, Сбербанк РФ занимает лидирующие позиции в рейтинге российских банков.

Эффективность деятельности кредитных и иных учреждений банковской системы оценивается рядом показателей, в частности: объемами выданных кредитов и депозитов, полученной прибыли и рентабельности банковского сектора и других. В связи с этим, перейдем к рассмотрению оценки деятельности кредитных организаций РФ.

## **2.2. Оценка деятельности кредитных организаций в РФ**

Проведем оценку деятельности кредитных организаций РФ на основании статистической отчетности Центрального Банка РФ, представленной в прил.6. Как уже было описано выше, эффективность банковской системы зависит от объемов выданных кредитов, привлеченных депозитов, прибыли, рентабельности, достаточности капитала банковского сектора. По имеющимся данным за 2008-2013



г.г. в России наблюдается увеличение объема выданных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств на 153,12% и в 2013 г. общий объем составил 33960085 млн. руб., рисунок № 2.21.



Рис.2.21. Динамика объема кредитов, депозитов и прочих размещенных средств в банковской системе РФ с 2008-2013 г.г.

Произошло и увеличение вложений банковской системы в векселя на 58,85% и по состоянию на 2013 г. объемы вложений в векселя составили 398815 млн. руб., рисунок № 2.22.



Рис.2.22. Динамика объема вложений в векселя и долговые обязательства РФ и банка России с 2008-2013 г.г.

Динамика вложений в долговые обязательства показывает рост по сравнению с показателем 2008 г. на 264164млн. руб., однако по сравнению с показателем предыдущего года вложения в долговые обязательства снизились на 551213 млн. руб. и составили 945076 млн. руб. Суммы средств организаций на счетах банковского сектора снизились как по отношению к показателю 2008 г., та и по сравнению с показателем 2012 г. на 11,31% и 10,63% соответственно и составили в 2013 г. 40078 млн. руб., рисунок № 2.23.



Рис.2.23. Динамика бюджетных средств и внебюджетных фондов, средств организаций на счетах в кредитных учреждениях РФ с 2008-2013 г.г.

Бюджетные средства и средства внебюджетных фондов на протяжении 2008-2013 г.г. показывают ежегодный рост и на конец анализируемого периода составили 5706594 млн. руб.

Динамика объемов привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц, а также объем выпущенных кредитными организациями облигаций и векселей является положительной и по состоянию на 2013 г. объемы депозитов физических лиц увеличились на 85,93% и составили 2186719 млн. руб. Объемы облигаций, векселей, банковских акцептов увеличились

на 177,43% и составили на конец анализируемого периода 14251046млн. руб., рисунок № 2.24.



Рис.2.24. Динамика депозитов физических лиц и выпущенных облигаций, векселей, банковских акцептов с 2008-2013 гг. кредитными организациями РФ.

В целом, начиная с 2009 по 2013 г.г. наблюдается увеличение темпов роста кредитов и депозитов физическим лицам, рисунок № 2.25.

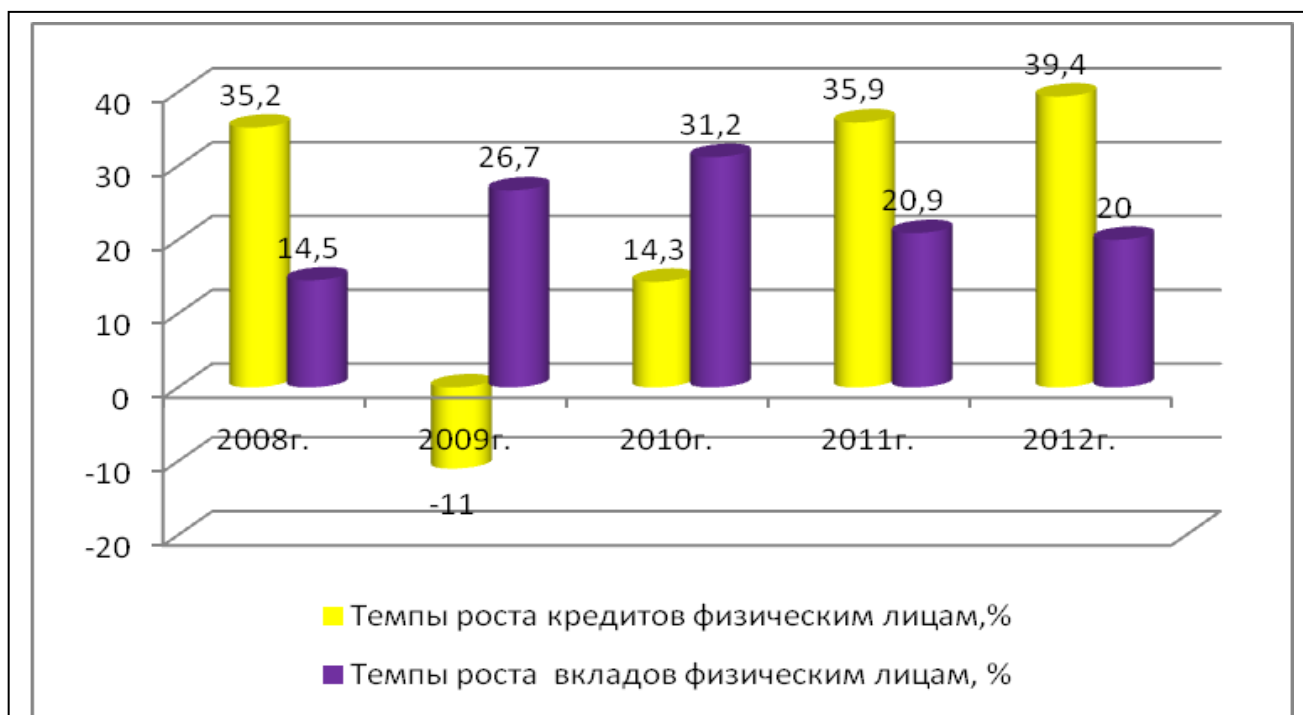


Рис.2.25. Динамика темпов роста кредитов и депозитов физическим лицам с 2008-2013 г.г.

Однако в 2009 г. по сравнению с показателем 2008 г. темпы роста кредитов физическим лицам снизились на 11%. За последние 2011-2012 г.г. средний прирост по кредитам составляет более 35%, по депозитам более 20%.

Темпы роста кредитов, предоставленных финансовым организациям в 2009 г. остались практически на уровне 2008 г., однако начиная с 2010 г. темпы роста показывают ежегодный рост, который составил 12,1% в 2010 г., 26% произошел прирост в 2011 г., однако в 2012 г. темпы роста кредитов, предоставленных финансовым организациям замедлились и составили 12,7%, рисунок № 2.26.

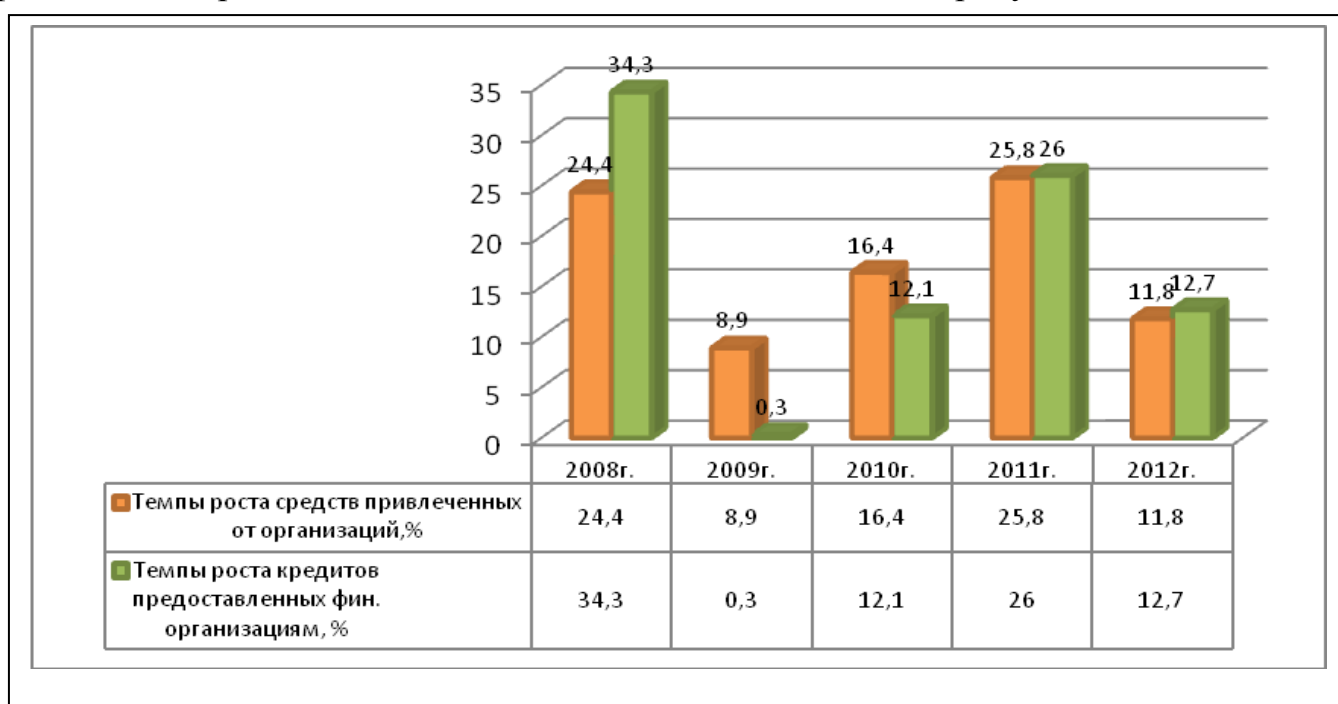


Рис.2.26. Динамика темпов роста депозитов и кредитов предоставленных финансовым организациям с 2008-2012 г.г.

Самыми высокими темпами роста депозитов (привлеченных средств от организаций) были в 2011 г. и составили 25,8%, однако в 2012 г. наблюдается снижение темпов роста привлеченных средств от организаций и они составили 11,8%. В целом по сравнению с показателем 2008 г. произошло снижение темпов роста как кредитов, так и депозитов предоставленных банковским сектором организациям.

Не менее важными показателями развития банковского сектора являются кредитные и иные виды рисков, показатели ликвидности, рентабельности активов и капитала банковского сектора. Перейдем к рассмотрению этих основных показателей по имеющейся статистической отчетности ЦБ РФ, представленной в прил.6.

По имеющимся данным сумма кредитных рисков по банковскому сектору ежегодно увеличивается и в 2013 г. составила 12773,9 млрд. руб., а это на 6,71% выше показателя предыдущего года и на 87,91% выше начала анализируемого периода, рисунок № 2.27.

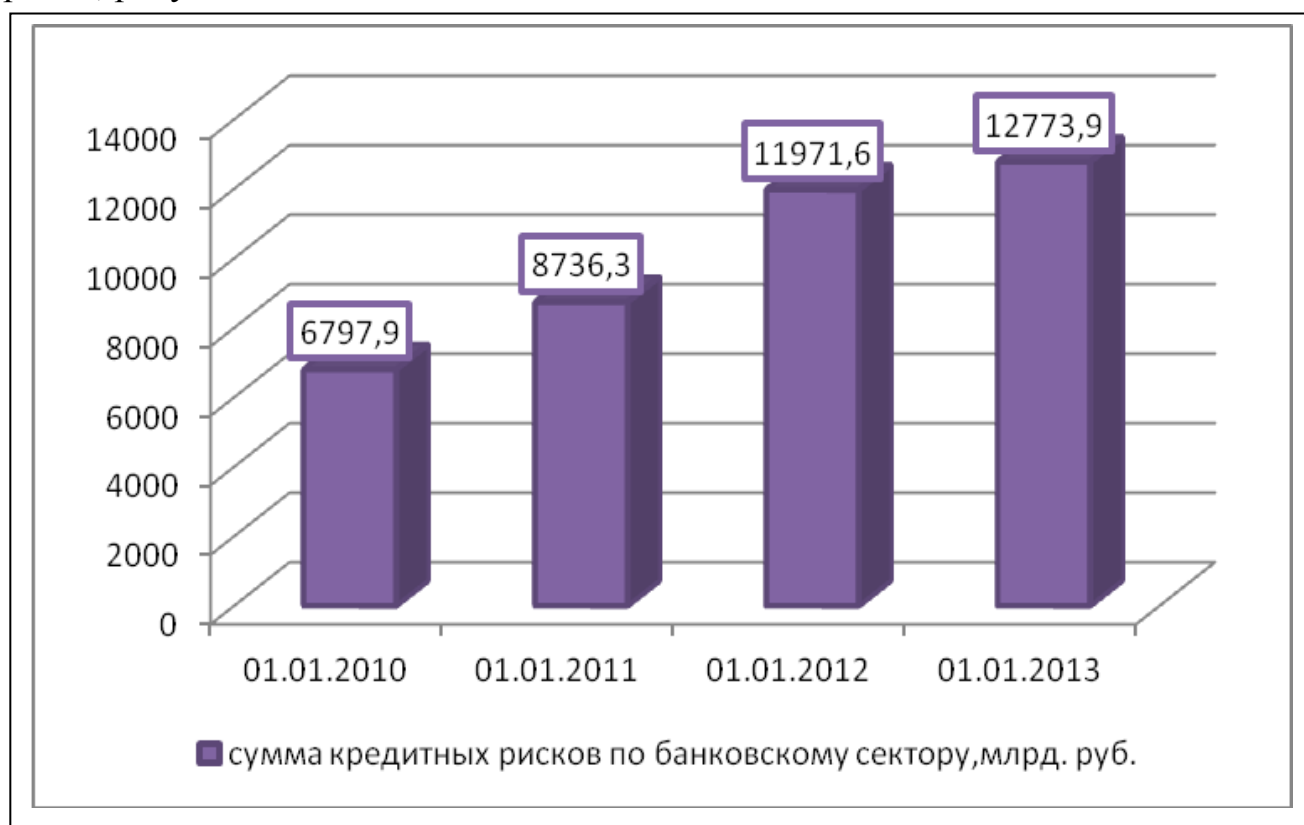


Рис.2.27. Динамика кредитных рисков по банковскому сектору РФ с 2010-2013 г.г.

Однако, доля проблемных и безнадежных долгов в 2013 г. снизилась по сравнению с тем же показателем 2010 г. на 3,5% и составила 6,0%. По отношению к показателю 2008 г. произошел рост доли проблемных и безнадежных ссуд на 3,5%, рисунок № 2.28.



Рис.2.28. Динамика доли проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд с 2008-2013 г.г.

Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора на протяжении 2010-2013 г.г. колеблется в пределах от 23,1% до 25,8% и по состоянию на 2013 г. доля крупных кредитных рисков снизилась на 3% по сравнению с предыдущим годом и увеличилась на 2,7% по сравнению с показателем 2010 г., рисунок № 2.29.



Рис.2.29. Динамика доли кредитных рисков в активах банковского сектора с 2010-2013 г.г.

Рыночный риск банковского сектора увеличился на 8,6% по сравнению с показателем 2008 г., однако по отношению к предыдущему году произошло снижение рыночного риска на 2,4%, рисунок № 2.30.

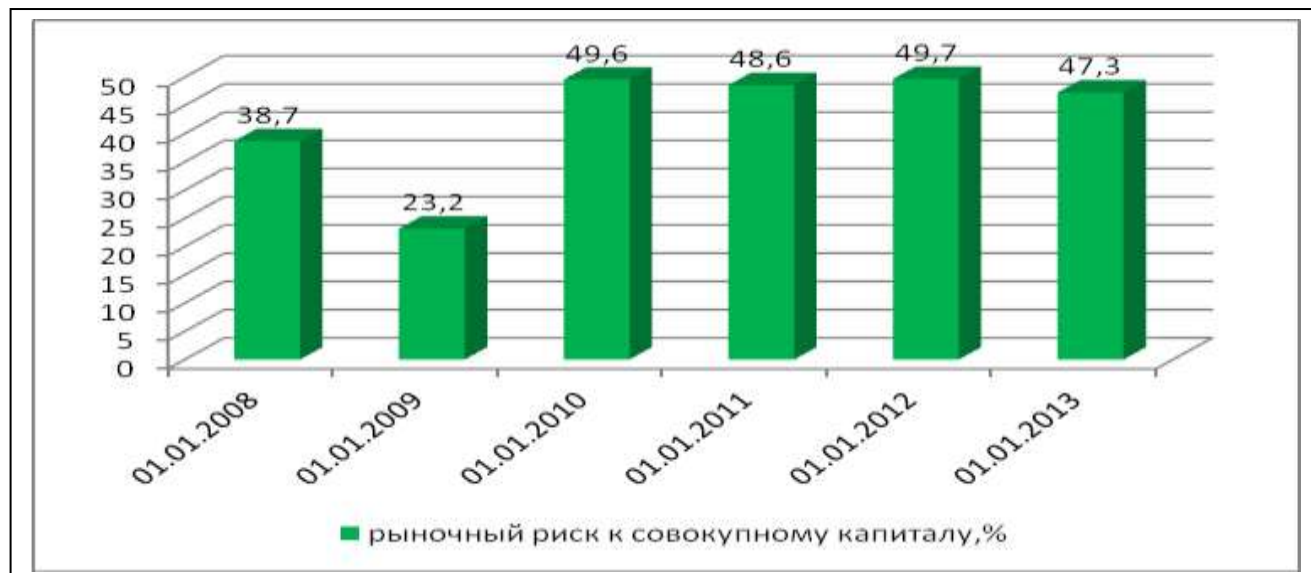


Рис.2.30. Динамика рыночного риска к совокупному капиталу с 2008-2013 г.г.

Увеличение рыночного риска в 2013 г. по сравнению с показателем 2008 г. произошло за счет увеличения процентного и валютного риска, которые в 2013 г. составили 36% и 5,4% соответственно, рисунок № 2.31.

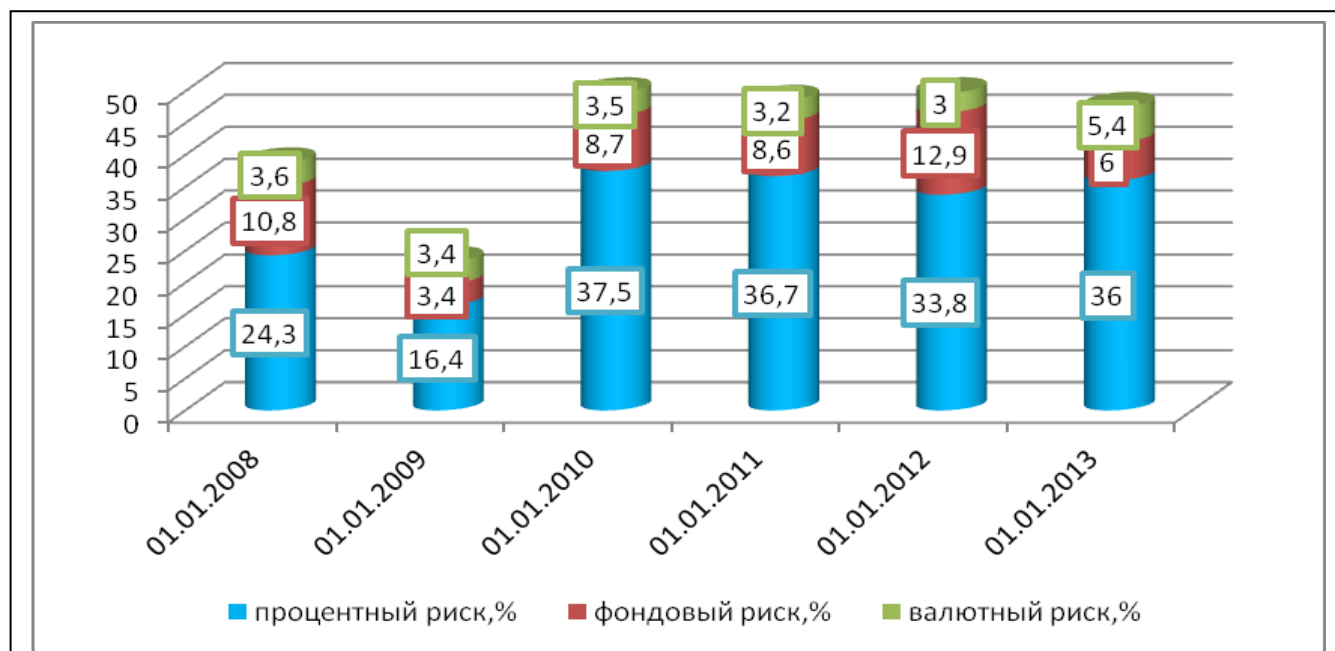


Рис.2.31. Динамика процентного, фондового и валютного рисков банковского сектора РФ с 2008-2013 г.г.



Несмотря на то, что риски банковского сектора РФ возросли, однако некоторые показатели ликвидности превышают нормативы показателей. В частности, показатели ликвидности Н3 и Н2 выше нормативных значений и по состоянию на начало 2013 г. составили 82,9 и 58 соответственно. Отношение долгосрочных средств к капиталу банка (Н4) составил 85,5, а это на 1,8 ниже показателя 2008 г., рисунок № 2.32.

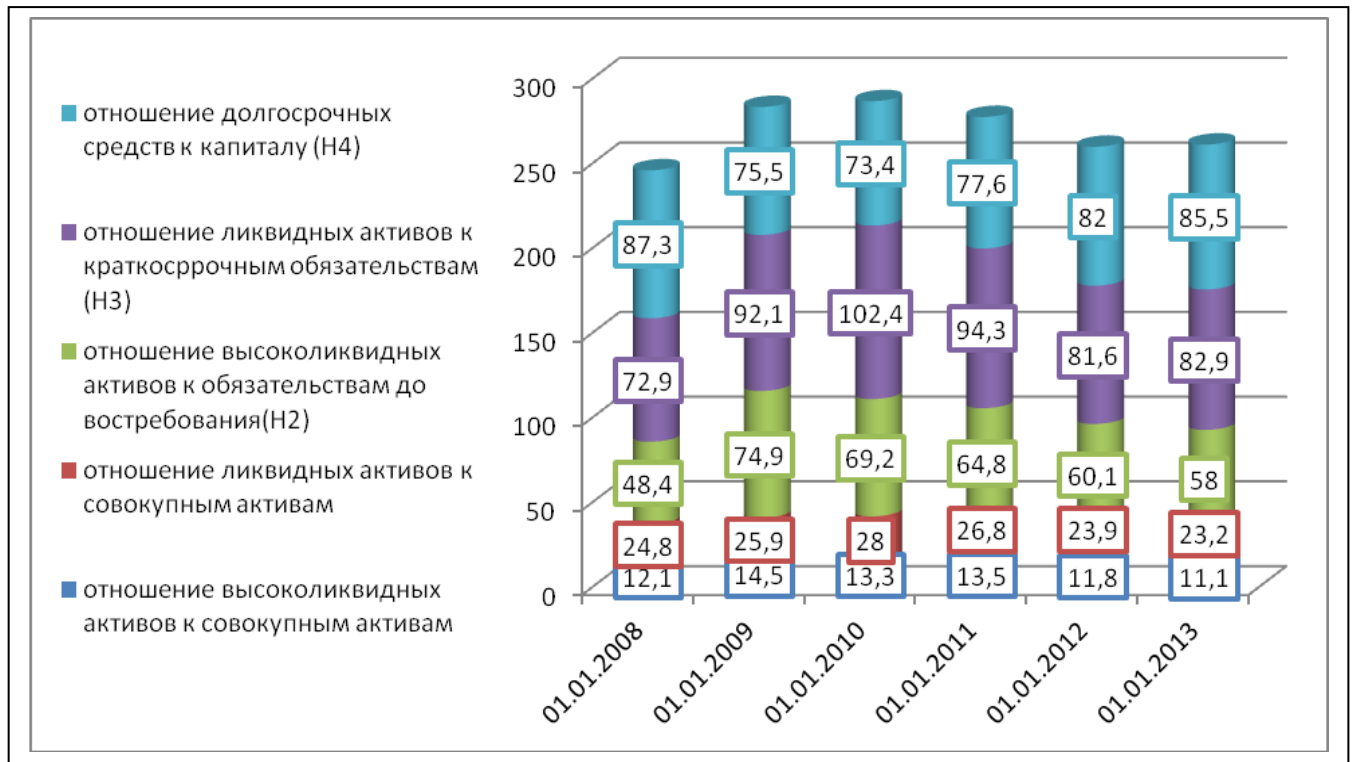


Рис.2.32. Динамика показателей ликвидности банковского сектора РФ с 2008-2013 г.г.

Показатели отношения ликвидных и высоколиквидных активов к совокупным активам за 2008-2013 г.г. снизились на 1,6 и 1,0 соответственно и составили на начало 2013 г. 23,2 и 11,1.

Положительной динамикой является увеличение общей суммы капитала и собственных средств капитала банковского сектора и в 2013 г. сумма собственных средств составила 6112937млн. руб., общая сумма капитала банковского сектора возросла на 29268591млн. руб. и составила 49509647млн. руб, рисунок № 2.33.





Рис.2.33. Динамика собственных средств и капитала банковского сектора на 2008-2013 г.г. (по данным на начало года).

Следует отметить, что темы прироста капитала и собственных средств банковского сектора показывают ежегодный рост, однако, наиболее высокими темпами роста были в 2008 г. и составили прирост активов на 39,2%, прирост капитала произошел на 42,7% по сравнению с показателем предыдущего года, рисунок № 2.34.



Рис.2.34. Динамика прироста активов и капитала банковского сектора РФ с 2008-2012 г.г.

По данным на 2012 г. темпы прироста капитала и активов банковского сектора замедлились как по отношению к показателю 2008 г., так и по сравнению с показателем предыдущего периода и активы возросли на 18,9%, прирост капитала составил 16,6%. Произошло и снижение показателей рентабельности активов и капитала банковского сектора РФ по сравнению с показателем 2008 г. и на конец анализируемого периода рентабельность активов составила 2,3%, рентабельность капитала 18,2%, рисунок №2.35.

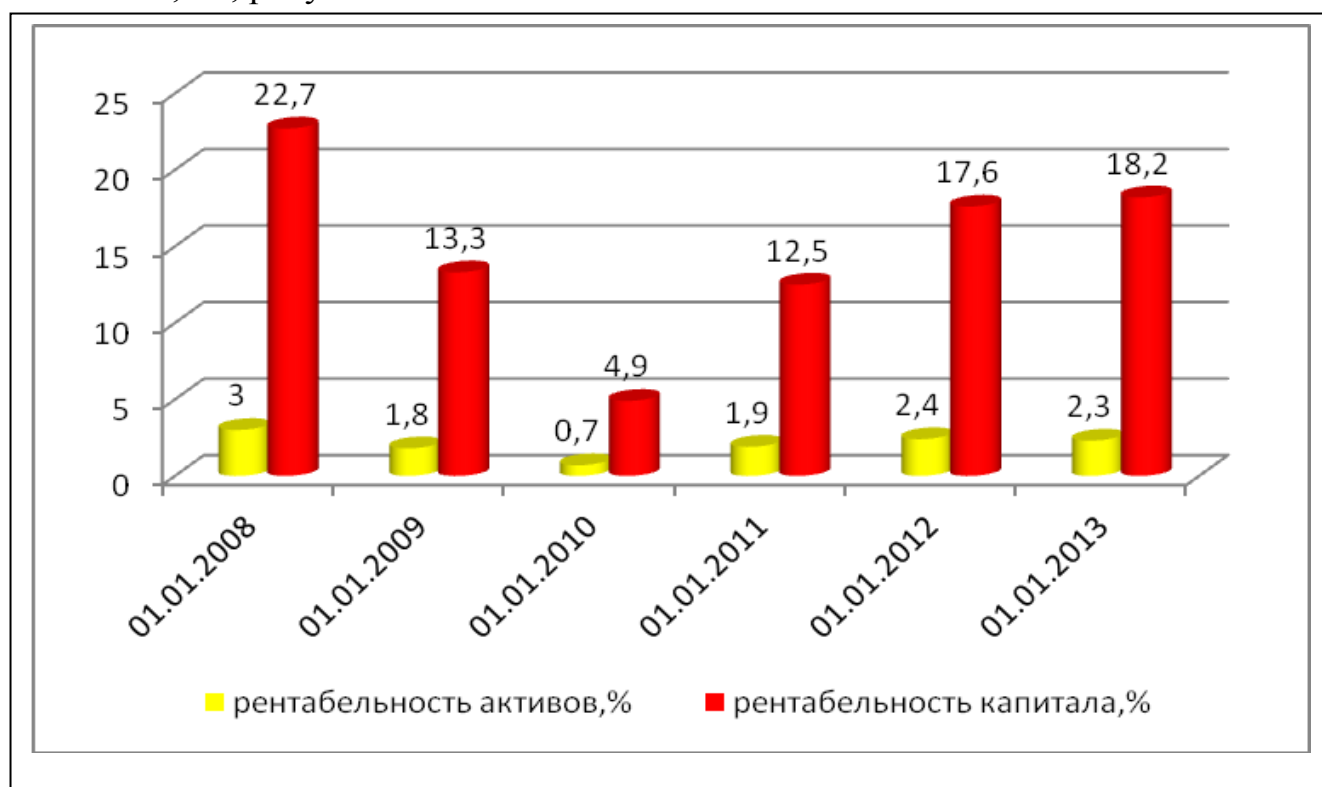


Рис.2.35. Динамика показателей рентабельности активов и капитала банковского сектора РФ с 2008-2013 г.г.

Достаточно низкими показателями рентабельности банковского сектора были в 2010 г. и составили 0,7% и 4,9% по рентабельности активов и капитала соответственно. Существенно возросли данные показатели на конец анализируемого периода, однако по сравнению с предыдущим годом существенных изменений в показателях рентабельности не наблюдается.

Эффективность банковской системы характеризуется также показателями прибыли, которая на протяжении 2008-2013 г.г. ежегодно увеличивается и в 2013 г.

прибыль банковского сектора РФ с учетом финансовых результатов прошлого года составила 2861,3 млрд. руб., а это на 44,20% выше показателя 2008 г. и на 27,56% превышает показатель предыдущего периода, рисунок № 2.36.

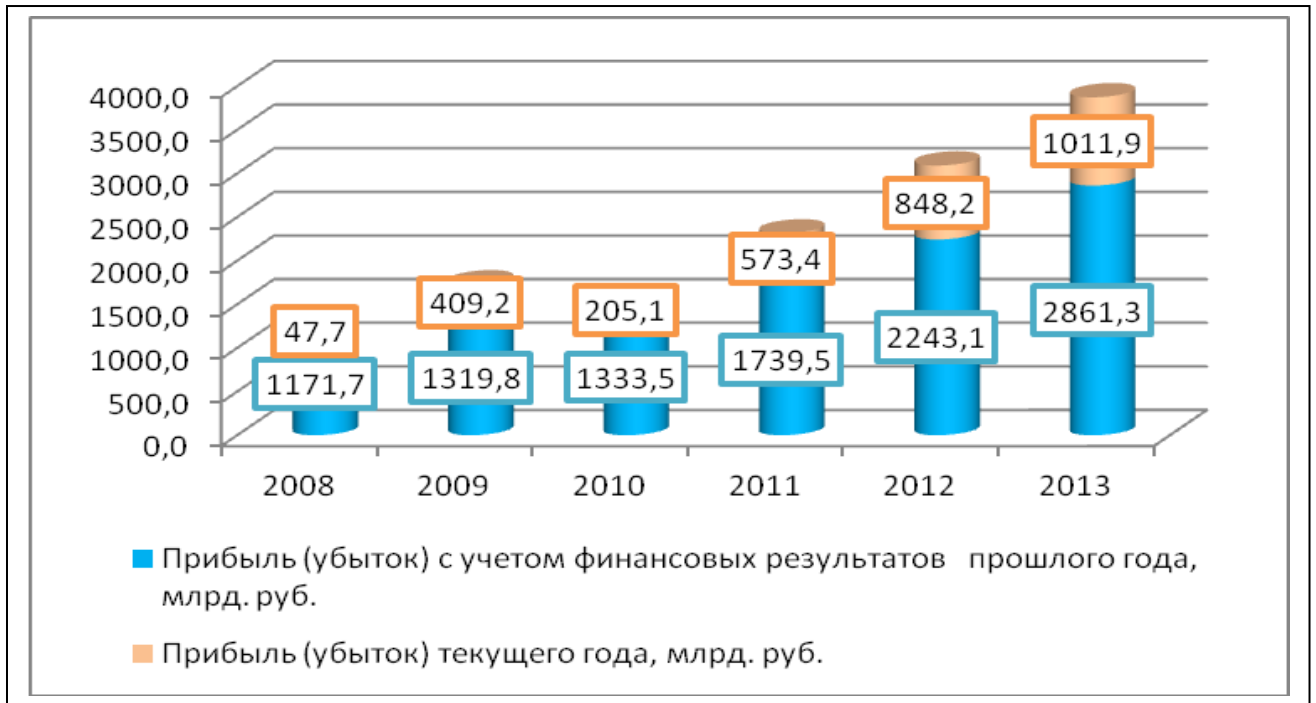


Рис.2.36. Динамика показателей прибыли банковского сектора РФ с 2008-2103 г.г.

Прибыль текущего года банковского сектора увеличилась на 964,2 млрд. руб. и составила 1011,9 млрд. руб. Следует отметить, что прибыль банковского сектора ежегодно увеличивается на протяжении анализируемого периода, за исключением 2010 г., когда прибыльность банковского сектора снизилась по отношению к показателю 2009 г.

Таким образом, проведенный анализ показал, что в целом на протяжении 2008-2013 г.г. наблюдается увеличение числа банковских учреждений, однако число кредитных организаций снизилось. Наибольший удельный вес кредитных организаций приходится на Центральный федеральный округ и составляет более 50%; небольшая доля приходится на другие федеральные округа России. Достаточно крупными и рейтинговыми банковскими учреждениями как по сумме активов, так и по объемам полученной прибыли являются: Сбербанк РФ, Банк ВТБ, Россельхозбанк, Альфа-Банк и другие. По многим показателям Сбербанк России

занимает первую строчку рейтинга и экономические показатели банка показывают ежегодный рост, растут объемы кредитов, депозитов, прибыли и рентабельности. В целом банковская система в России имеет положительную динамику развития, увеличивается сумма капитала банковского сектора, произошел рост собственных средств банков, показатели ликвидности находятся в пределах нормативных значений, однако не все. Кредитные риски увеличились, но доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд снизилась в 2013 г. по отношению к показателю 2010 г., однако по сравнению с 2008 г. напротив наблюдается рост данного показателя на 3,5%. Наихудшим показателем среди анализируемого периода является 2010 г. как по показателям прибыли, так и по рентабельности. Однако к 2013 г. ситуация улучшилась и банковский сектор РФ в целом показывает ежегодный рост экономических показателей.

Следует отметить, что несмотря на то, что в целом банковская система России имеет положительную динамику, однако, она еще далека от совершенства и сегодня российским банкам приходится сталкиваться с множеством проблем, которые тормозят развитие банковского сектора. Для того, чтобы определить основные проблемы и пути решения в банковском секторе России необходимо перейти к следующей части исследования.

## **ГЛАВА 3. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**

**3.1. Анализ и рейтинги банковских учреждений РФ в 2014г.-2015г.**

**3.2. Основные проблемы и пути решения в банковском секторе в РФ**

**3.3. Прогнозирование экономических показателей развития банковского сектора в России**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации.(Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изм. от 21 июля 2014 г. )
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ( с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 2 декабря 1990 г. N 395-І (с измен. и доп. от 29 декабря 2014 г.);
5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"(с измен. и доп. от 4 ноября 2014 г.);
6. Федеральный закон от 3 июня 2009 г. N 103-ФЗ "О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами" (с измен. и доп. от 5 мая 2014 г.);
7. Положение Банка России от 29 июня 2012 г. N 384-П "О платежной системе Банка России" с изм. и доп. от 14 июля 2014 г.;
8. Положение ЦБР от 25 апреля 2007 г. № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России";
9. Положение ЦБР от 24 октября 2001 г. № 157-П «О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче результатов интеллектуальной деятельности»;
- 10.Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. N 266-П"Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт"(с измен. и доп. 10 августа 2012 г.);

11. Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (с изм. и доп. от 29 апреля 2014 г.)
12. Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияния на банковский сектор и национальную экономику // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2011. №6 (48).
13. Абушаева Р.Р. Основные тенденции развития коммерческих банков России в 1996-2010 гг. [Текст] / Р. Р. Абушаева // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - № 1 — С. 36 - 46
14. Аккуратный регулятор: рейтинг банков на 05.02.2012 г. [Текст] // Эксперт. - 2012. - № 11. – С. 79-91
15. Аксаков А. Главные проблемы в российском банковском секторе [Текст] / А. Аксаков // Банковское дело. - 2012. - № 6. - С. 12 -14
16. Антикризисная политика в банковской сфере: Россия в контексте мирового опыта. Аналитический обзор, подготовленный Консалтинговой группой «Банки. Финансы. Инвестиции» для Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2009. - № 6. - С. 55-84
17. Балабин А.А. Российская банковская система - камо грядеши? [Текст] / А. А. Балабин // ЭКО. - 2012. - № 2. - С. 117 - 141
18. Братко Л. П. Банковская система России: экономико-правовое регулирование // Бизнес и банки. 2009. № 24, 23.06.2009.
19. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2012г. – 751 с.
20. «Банковское дело»: Учебник. /под ред. В.И. Колесникова. -М.: Финансы и статистика, 2013 г.-464 с.
21. «Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2012 г.-752 с.

22. Банки - лидеры розничного кредитования с самой высокой долей просрочки [Электронный ресурс]. URL: [<http://www.banki.ru>].
23. Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России // Деньги и кредит. 2009. №11.
24. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. N 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ), с изменениями и дополнениями от от 31 декабря 2014 г.);
25. Гладкова Т. Е. Особенности банковского регулирования в посткризисный период // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов. 2011. № 1. С. 26- 30
26. Дворецкая А.Е. Модификация банковского надзора с учетом уроков мирового кризиса [Текст] / А. Е. Дворецкая // Деньги и кредит. - 2012. - № 5. - С. 24 - 29
27. Егоров А.В. Российский финансовый сектор в 2011 г.: эхо чужого кризиса [Текст] / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Банковское дело. - 2012. - № 1. - С. 21 -25
28. Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2011 г.-102 с.
29. Заславская О. Щедрый процент. РосБР снижает ставки по кредитам // Российская газета. 2010. 17 августа
30. Ивантер А., Селянин С. Постпузырная норма // Эксперт. 16.01.2012. №2 (785).
31. Ильина Л.И. Перспективы развития системы рефинансирования коммерческих банков [Текст] / Л. И. Ильина, Н. В. Ружанская // Финансы и кредит. - 2011. - № 48. - С. 2 - 12
32. Исаева П.Б. Особенности формирования конкурентных отношений в банковском секторе России // Финансы и кредит (36) УЭКС, 12/2011.
33. Институциональная обеспеченность населения платежными услугами [электронная версия] // официальный сайт ЦБ РФ



34. Крахмалев С.В., “Современная банковская практика проведения международных платежей”, М. “ГроссМедиа”, 2012г.
35. Киселев В.В. “Коммерческие банки России”. М.: Финстатинформ, 2012 г.
36. Королев О. Государственные банки как оплот стабильности экономики// [www.realtypress.ru/article/article\\_1330.html](http://www.realtypress.ru/article/article_1330.html)
37. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: рост без драйверов [Электронный ресурс]. URL: [<http://www.banki.ru/>]
38. Ларин А.Н. Механизмы антикризисного регулирования российской банковской системы [Текст] / А. Н. Ларин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. - 2012. - №21. - С.18-27
39. Лаврушин О.И. Банковское дело- М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2012 г.
40. Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2013 г.
41. Олейник О. М. Основы банковского права. М. Норма-Инфра, 2014 г.
42. Обзор банковского сектора Российской Федерации. (интернет-версия) [Электронный ресурс]. URL: [<http://cbr.ru>]
43. Правовое регулирование банковской деятельности/ Под ред. А. Суханова. М., 2013г.
44. Пашутинская Е., Дементьева С. Банковская система опустилась ниже 1000 пунктов// Коммерсантъ. 2010. 19 фев. № 30 (4330). URL: <http://www.kommersant.ru/doc/1324741>
45. Петрова Т.И. Организационная структура российской банковской системы: формально-юридический и экономико-содержательный подходы [Текст] / Т. И. Петрова // Банковские услуги. - 2012. - № 2. - С. 2-7
46. Рамазанов Т.Г. Система государственного регулирования, обеспечивающая предупреждение банкротства коммерческих банков [Текст] / Т. Г. Рамазанов // Финансы и кредит. - 2012. - № 15. - С. 68 - 76

- 47.Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2013 г.-768 с.
- 48.Рудакова О. С. Банковские электронные услуги.- М.: Банки и биржи: издательское объединение ЮНИТИ", 2012г.
- 49.Россия в цифрах. Статистический сборник 2014 г. [электронная версия]//  
Официальный сайт Федеральной службы статистики
- 50.Рейтинг банков по объему активов на 1 октября 2014 года. [Электронный ресурс]. URL: [<http://www.banki.ru> ]
- 51.Рейтинг банков по числу сотрудников и уровню зарплаты в первом полугодии 2013 года [Электронный ресурс]. URL:[ <http://www.banki.ru>]
- 52.Рейтинг банков по выдаче кредитов юридическим лицам [Электронный ресурс].URL:[ <http://kredit-2014.ru/>]
- 53.Свиридов О.Ю. Банковское дело. Серия “Экономика и управление”. – Ростов н/Д: Издательский центр “МарТ”, 2012. – 416 с.
- 54.Статистическая отчетность банковского сектора. [Электронная версия]Официальный сайт ЦБ РФ.
- 55.Снесивцева А. В. Новые пластиковые деньги. — М.: Издательский дом "Банковское дело", 2011г.
- 56.Сбербанк России. Официальный сайт. [<http://www.sberbank.ru>]
- 57.Сводная статистическая информация по крупнейшим банкам по состоянию на 01.01.2012 Банка России. URL:  
[http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/svst01012012.pdf](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/svst01012012.pdf)
- 58.Millward Brown: Рейтинг 100 самых дорогих мировых брендов 2014 года [Электронный ресурс].URL: [ <http://gtmarket.ru>]
- 59.Турбанов А. В. Антикризисные механизмы в банковской системе [Текст] / А. В. Турбанов // Деньги и кредит. - 2012. - №1 – С.20-23.
- 60.Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции».- М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2012 г.-320 с.

61. Усоскин В.М. Банковские пластиковые карточки. — М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2011 г.
62. «Финансы, денежное обращение и кредит»/учебник под ред. проф. Поляка. «Прспект». Москва, 2012 г.
63. Хасянова С.Ю. Капитализация российской банковской системы: итоги кризиса и перспективы [Текст] / С. Ю. Хасянова // Финансы и кредит. - 2012. - № 21. - С. 31 - 36
64. Черновалов С.С. Направления обеспечения стабильности банковской системы//Экономика и управление. 2012. №5. С.107-110
65. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт».М.: Финансы и статистика, 2014 г.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**