

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
Направление подготовки 080100 экономика
Кафедра экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Банковская система России и проблемы ее развития
УДК 336. 71 (47+57)

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ14	Воробьева Наталья Юрьевна		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, Звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Соболева Екатерина Николаева	канд.экон.наук		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Должность	ФИО	Ученая степень, Звание	Подпись	Дата
Зав. кафедрой экономики	Барышева Галина Анзельмовна	д-р.экон. наук, профессор		

Томск - 2016 г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
<i>Универсальные компетенции</i>		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
<i>Профессиональные компетенции</i>		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

Министерство образования и науки Российской Федерации
 Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения
 Направление подготовки 080100 экономика
 Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:
 Зав. кафедрой экономики
 _____ Г.А.Барышева
 « ____ » _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

бакалаврской работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-Б14	Воробьева Наталья Юрьевна

Тема работы:

Банковская система России и проблемы ее развития	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№943/С от 09.02.2016 г.

Срок сдачи студентом выполненной работы:	11.02.2016
------------------------------------------	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

<p>Исходные данные к работе</p> <p><i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объект исследования - банковская система России.</p> <p>Предметом исследования - особенности функционирования банковской системы РФ на примере АО «ОТП Банк».</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</p> <p><i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<p>Дать понятие банковской системы, рассмотреть ее основные структурные элементы и их функции;</p> <p>Определить ключевые факторы. Влияющие на развитие банковской системы в российской экономике;</p> <p>Выявить особенности функционирования банков с иностранным участием в условиях макроэкономической нестабильности;</p> <p>Охарактеризовать перспективы развития банков с иностранным капиталом в российской экономике</p>
<p>Перечень графического материала</p> <p><i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i></p>	<p>Схема, отражающая структуру банковской системы России, диаграммы, характеризующие динамику</p>

	основных финансовых показателей «ОТП банка»
--	---------------------------------------------

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	11.02.2016
-------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доцент кафедры экономики	Соболева Екатерина Николаевна	канд.экон.наук		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3- 3Б14	Воробьева Наталья Юрьевна		

Реферат

Выпускная квалификационная работа 69 с, 3 рис., 16 табл., 35 источников.

Ключевые слова: банковская система, российская экономика.

Объектом исследования является: Банковская система России.

Цель работы - выявить проблемы функционирования современной банковской системы и разработать рекомендации по стабилизации банковской системы РФ.

В процессе исследования проводился анализ финансовой отчетности деятельности банка.

В результате исследования применялись методы группировки и сравнения, анализа литературы, статистические методы.

Область применения: результаты данной работы могут быть применены как в сфере финансов, так и в финансовой деятельности любого банка.

Экономическая эффективность/значимость работы: разработанные рекомендации могут быть использованы в деятельности АО «ОТП Банк».

В будущем планируется применить результаты исследования в деятельности анализируемой кредитной организации

Оглавление

Введение.....	8
1 Банковская система России: современное состояние и основные проблемы развития.....	10
1.1 Понятие, экономическая сущность и функции банковской системы.....	10
1.2 Ключевые параметры и основные факторы, определяющие развитие банковской системы России на современном этапе.....	19
2 Интернационализация российской банковской системы (на примере АО «ОТП Банк»).....	37
2.1 Анализ основных показателей развития АО «ОТП Банк» в контексте макроэкономической нестабильности.....	37
2.2 Перспективы развития банков с иностранным участием в современной российской экономике.....	48
3 Анализ эффективности программ КСО на предприятии.....	56
Заключение.....	62
Список использованных источников.....	66

Введение

Современная банковская система представлена разнообразными услугами от классических депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, являющихся основным видом услуг любого банка, до современных банковских инструментов касающихся денежно-кредитных и финансовых операций. Осуществляя свои операции и функции коммерческие банки обеспечивают себе устойчивое положение и стабильный доход.

В настоящее время коммерческие банки представляют собой неотъемлемую часть банковской системы и денежного хозяйства.

Банковская система любого государства является основой финансово-кредитной и предпринимательской деятельности, именно от того насколько эффективно она функционирует зависит финансовая стабильность, уровень инфляции и другие макроэкономические показатели.

Актуальность данной работы связана с тем, что банковская система является одним из основных институтов рыночной экономики, который не только снабжает государство финансовыми ресурсами, но и способен оказывать на них влияние посредством аккумуляирования. Именно поэтому для России в настоящий момент очень важно создать устойчивую и в тоже время гибкую банковскую систему, которая бы обеспечивала стабильное функционирование государства.

Цель работы – выявить проблемы функционирования современной банковской системы и разработать рекомендации по стабилизации банковской системы РФ.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

- изучить экономическую сущность банковской системы;
- рассмотреть функции и структуру банковской систем РФ;
- оценить эффективность функционирования АО «ОТП Банк»;

– выявить проблемы, существующие в современной банковской системе РФ и разработать рекомендации по их устранению.

Объект исследования - банковская система России.

Предметом исследования - особенности функционирования банковской системы РФ на примере АО «ОТП Банк».

Базой исследования является статистическая и бухгалтерская отчетность АО «ОТП Банк».

В ходе исследования применялись методы группировки и сравнения, анализа литературы, статистические методы исследования.

Проблема эффективности функционирования банковской системы рассматривалась такими экономистами и финансистами как Саркисянц, А.Г., Терещенко В.А., вопросам функционирования иностранных банков в РФ посвящены публикации Бабурина, Н. А., Булатова А. И.

Дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы.

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты определения сущности банковской системы и ее функций, определяется место и роль банковской системы в рыночной экономике

Во второй главе проанализирован процесс развития банковской системы России на примере АО «ОТП Банк», выявлены основные проблемы развития и предложены направления ее совершенствованию.

Практическая значимость данной работы состоит в том, что разработанные рекомендации могут быть использованы в деятельности АО «ОТП Банк».

1 Банковская система России: современное состояние и основные проблемы развития

1.1 Понятие, экономическая сущность и функции банковской системы

Современные экономисты наряду с производственной и торговой сферой выделяют банковскую систему как одну из важнейших составляющих экономики.

Банковская система – совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

В состав банковской системы входит Центральный банк РФ, вся совокупность коммерческих банков, а так же иных кредитно-расчетных центров. В функции центрального банка входит проведение эмиссионной и валютной политики, которая является основой резервной системы.

Современная экономика – очень сложная система, все ее части тесно связаны между собой и выполняют определенную роль и функцию. Но именно банковской системе отведено особое значение в современной экономической системе, она влияет на всю экономику страны комплексно, обеспечивая ее нормальное функционирование.

Банковская система – это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период.

Роль банковской системы в обеспечении стабильного развития современной экономики очень сложно переоценить. Она оказывает влияние на экономику посредством денежного обращения и предложения, через оказание финансовых услуг субъектам экономики. На сегодняшнем этапе развития и функционирования экономики банковская система обеспечивает экономический рост, возможность предприятий к расширению финансовых

ресурсов, а так же дает возможность гражданам сохранить и приумножить имеющиеся денежные средства [1, с. 37].

Банковская система обеспечивает направление денежные средства от кредитора к заемщику. При этом финансовые посредники имеют возможность выпускать свои долговые обязательства, реализовывать их, а на вырученные денежные средства приобретать чужие долговые обязательства (депозиты, аннуитеты). Данный процесс выражает суть финансового посредничества в данной сфере. Главная функция финансовых посредников выражается в возможности приводить свои активы и пассивы согласно запросам и потребностям основной массы потребителей, тем самым регулируя соотношение спроса и предложения (пассивы складываются за счет пожелания вкладчиков, а активы основываясь на потребностях заемщиков.

Экономический эффект банковских посредников достигается за счет экономии на эффекте масштаба, так как кредиторы и заемщики снижают свои риски и затраты посредством применения техники их диверсификации.

Банк является посредником между государственными институтами и финансовыми рынками за счет выполняемых им функций:

- осуществление эмиссии денежных знаков, организует их обращение и изъятие, а так же устанавливает правила и особенности расчетов и платежей;
- контролирует деятельность финансово-кредитных учреждений государства и следит за соблюдением ими всех норм законодательства;
- выдает кредиты коммерческим банкам всех уровней;
- проводит выпуск и изъятие государственных ценных бумаг;
- управляет государственными счетами и проводит зарубежные денежные расчеты;
- контролирует банковскую ликвидность с помощью традиционных инструментов, проводит политику учетной ставки, регулирует операции на открытом рынке, осуществляет контроль за обязательными резервами коммерческих банков [2, с. 3].

Среди свойств и признаков банковской системы необходимо отметить:

– банковская система представляет собой совокупность определенных элементов, в ее состав не могут входить случайные субъекты, цели деятельности которых являются иными;

– банковская система имеет свою специфику, которая проявляется в свойствах, присущих только ей, в отличии от других экономических систем. Специфика деятельности банковской системы обусловлена элементами, входящими в ее состав и отношениями которые складываются между этими элементами;

– банковская система это не только единое целое, но так же и многообразие элементов, подчиненных единому целому. Именно за счет такой организации и взаимосвязи отдельные части этой системы при необходимости могут успешно заменить друг друга. В случае ликвидации или отзыва лицензии у одного банка система продолжает полноценно функционировать, за счет того, что появляется новый банк, либо существующие выполняют его функции. При этом без каких либо сложностей новый банк в любой момент может успешно влиться в систему;

– банковская система не является статичной, она постоянно в динамике: пополняется новыми элементами, претерпевает изменения, совершенствуется, внутри нее складываются новые связи, взаимоотношения. Данное взаимодействие характерно не только для Центрального Банка и ряда коммерческих банков, они так же успешно взаимодействуют между собой. Банки успешно функционируют на рынке межбанковских кредитов, покупают ресурсы, обязательства друг у друга, предлагают и реализуют «длинные» и «короткие» деньги. Помимо этого банки могут успешно участвовать в совместных проектах по финансированию или оказанию финансовой помощи конкретному предприятию или проекту, а так же объединяться в союзы и иные объединения;

– банковская система является закрытой. Несмотря на то, что она взаимодействует с другими системами и внешней средой, вся информация, касающаяся денежных средств, остатках на счетах, операциях и тд

банковская система является самоорганизующейся, так как любое изменения, происходящее во внешней среде – политическая ситуация, экономическая конъюнктура обязательно отражается на политике банка.

Современная банковская система РФ является двухуровневой. Она включает в себя Банк России, коммерческие банки, кредитные организации, а так же филиалы иностранных банков.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

В общем виде структура банковской системы Российской Федерации представлена на рисунке 1.

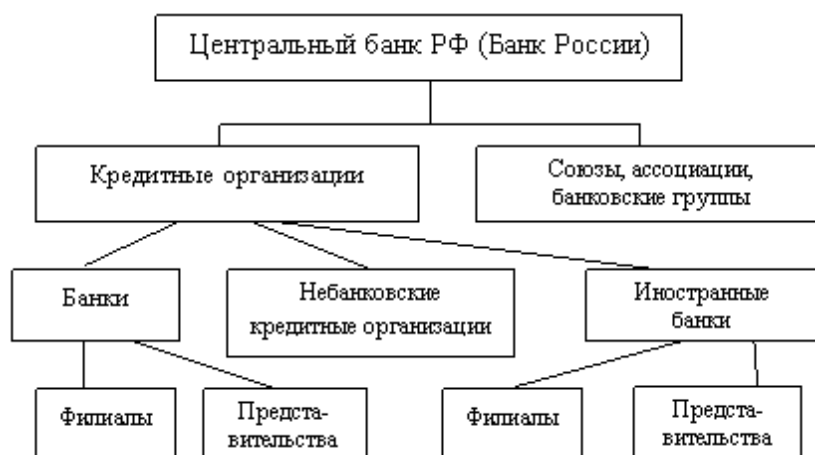


Рисунок 1 - Структура банковской системы Российской Федерации [3, с. 8]

Основные понятия и определения составляющих банковской системы РФ представлены в ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законодательством.

Кредитные организации не обязательно являются обособленными, они могут создавать союзы и ассоциации целью деятельности которых не является извлечение прибыли. Подобные объединения создаются с целью защиты и представления как своих интересов, так и интересов своих членов, развития связей на разных уровнях, удовлетворения особого круга интересов и потребностей, выработке рекомендаций, а так же решению задач стоящих перед кредитными организациями[4, с. 21].

Кредитные организации делятся на банковские и небанковские.

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 - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностраный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Раскрывая суть двухуровневой банковской системы необходимо отметить, что первым ее уровнем является Центральный банк РФ, а вторым – различные кредитные организации. При этом основным и главным звеном

является именно Центральный Банк, который регулирует деятельность всех участников банковской системы [2, с. 6].

Перечень функций Банка России определен статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Данный нормативный акт содержит полный перечень функций, которые выполняет данное учреждение. Среди них необходимо отметить:

1. Эмиссионная функция.

Данная функция проявляется посредством регулирования эмиссии, обращения и изъятия денежных средств на территории страны, все эти действия вправе выполнять только Центральный банк. Эта функция состоит из двух подфункций – непосредственная эмиссия денежных средств и участие в депозитных и ссудных операциях по безналичным расчетам, которые осуществляют коммерческие банки.

2. Регулирование денежно-кредитных операций.

Основное назначение Банка России – это осуществление денежно-кредитного регулирования экономики государства. Регулирование экономики является одной из составных частей наряду с налоговым, бюджетным, валютным и другими видами регулирования. Специфика данного вида регулирования объясняется тем, что оно косвенно влияет на все сферы денежных отношений и на иные стороны общественных отношений [5, с. 84].

3. Организации системы расчетов и платежей.

В связи с тем, что Банк России является первым уровнем всей банковской системы РФ, он является главным организатором и регулятором денежно-кредитных и расчетных отношений. Наличные и безналичные расчеты очень сильно взаимосвязаны друг с другом и представляют собой совокупный единый денежный оборот. Это связано с тем, что все виды расчетов представляют собой постоянную циркуляцию единой национальной валюты.

Особенности движения наличных денежных средств в РФ можно представить посредством следующей схемы: Предприятия ГПО «Госзнак» Министерства финансов России → Центральное и Межрегиональные денежные хранилища Банка России ← Резервные фонды денежной наличности ← Оборотные кассы РКЦ ← Операционные кассы коммерческих банков ← Кассы предприятий, организаций ← Население.

Из схемы видно, что Банк России имеет широкие возможности для того что бы организовать эффективные и рациональные расчеты на всех уровнях, в том числе и на международном [6, с. 8].

4. Регулирование и надзор в банковской сфере.

Во многих развитых странах надзорными и регулирующими функциями в сфере банковской системы занимаются специальные органы. В РФ эта функция возложены на ЦБ РФ.

Необходимость регулирования данных отношения обусловлена тем, что отношения в финансово-кредитной сфере носят квазиобщественный характер. Их назначением является не только удовлетворение потребности общества в финансовых ресурсах, но и осуществление работы именно в интересах общества и развития государства в целом. В сложившейся ситуации когда имеется возможность использования неполноценных денег, в денежно-кредитном регулировании назревает необходимость поддержания оптимального количества денежных знаков в обращении и возможностью банковских организаций выпускать неограниченное количество денежных средств для увеличения массы кредитных ресурсов их выгодного размещения и как следствие получения прибыли. Для того что бы сгладить возникающие противоречия и существует система банковского регулирования и надзора.

5. Валютный контроль и система валютного регулирования.

Центральный Банк РФ наравне с другими органами, такими как Министерство финансов, Федеральная таможенная служба является полноправным участником и регулятором валютной политики. Все

инструменты банковского регулирования, используемые ЦБ РФ являются одновременно и инструментами валютного контроля – процентная ставка, обязательные резервы, операции на открытом рынке. Это связано с взаимозависимостью внутреннего рынка государства и внешнего воздействия факторов мировой экономики. Именно поэтому в развитых странах данные функции именуют одним словом – монетарная политика, не деля ее на составляющие как в РФ.

6. ЦБ РФ является финансовым агентом правительства.

В процессе развития банковской системы за ЦБ РФ прочно закрепились функции финансового агента, который в интересах государства ведет текущие счета государства, кассовое исполнение и обслуживание бюджета, участвует в процессе управления государственным долгом РФ, осуществляет надзор и остальные операции, связанные с наличным денежным обращением.

Среди этих направлений основным является возможность управления государственным долгом РФ, как внешним так и внутренним, а так же управление совокупными обязательствами местных органов власти и государственных организаций.

7. Информационная функция Центрального Банка.

Деятельность ЦБ РФ основана на использовании достоверной информации о работе всех его элементов, основными из которых являются бухгалтерская, статистическая отчетность. Эти источники являются главными поставщиками необходимой информации. Но для коммерческих банков данная информация определяется только на микроуровне, в то время как для центрального банка необходимы макроэкономические данные, отражающие масштабы всей страны [7, с. 89].

Коммерческие банки, являясь частью банковской системы выполняют следующие функции:

- посредническая или брокерская функция.

Осуществляя взаимодействие между заемщиком и кредитором банки выполняют роль посредника в привлечении агентов, чьи потребности в финансовых ресурсах являются взаимодополняющими. Эта функция проявляется в виде выдачи кредитов, эмиссии и посреднических сделок с ценными бумагами, а так же посредством оказания всевозможных услуг в финансовой сфере.

- функция трансформации активов.

Осуществляя посреднические операции коммерческие банки имеют возможность изменять специфику и основные параметры финансовых требований своих вкладчиков, выдавая за их счет ссуды и кредиты, которые имеют другие характеристики и параметры по сравнению с депозитами. Если бы не было в экономике банков и других учреждений, выполняющих роль посредников, то заемщик, которому необходимо финансирование какого либо проекта, был вынужден самостоятельно искать того кто даст ему необходимые ресурсы, на условиях, приемлемых для обоих. Очевидно, что это является очень сложным и неудобным для обеих сторон и реализовать на практике будет очень проблематично. Поэтому данная функция является основой любого банковского бизнеса.

- функция эмиссии платежных средств и посреднических услуг в платежах.

Данная функция связана с тем, что коммерческие банки обеспечивают стабильное функционирование платежной системы страны.

- функция передачи векторов развития денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

В связи с тем, что существующая в настоящее время наличность является неизменной на золото, эта функция является основной для того что бы указать ЦБ РФ как необходимо активизировать и совершенствовать монетарную политику страны.

Банковская система РФ является двухуровневой. Все функции, как центрального банка РФ, так и коммерческих банков направлены на поддержание стабильного состояния экономики страны.

1.2 Ключевые параметры и основные факторы, определяющие развитие банковской системы России на современном этапе

На процесс развития банковской системы страны влияют как экономические, так и политические факторы. Среди основных из них можно отметить:

- степень зрелости товарно-денежных отношений;
- общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;
- законодательные основы и акты;
- общее представление о сущности и роли банка в экономике.

В настоящее время основная часть операций, выполняемых банками, носит денежный характер. К основным операциям относятся: выдача кредитов, прием вкладов, денежные расчеты, как в наличной, так и в безналичной форме. Именно поэтому от того насколько развита торговля, денежно-товарные отношения внутри страны, денежное обращение во многом зависят виды и масштабы банковской деятельности. Процесс превращения кредитора в банковское учреждение не возможен сам по себе, а возникает по мере формирования активного денежного оборота, когда банковское дело и процесс увеличения денежных средств является основным направлением деятельности организации, когда оно уже не является частью торговли, а становится самостоятельным видом деятельности. На степень развития банковской системы очень большое влияние оказывает уровень развития международной торговли и национальных рыночных отношений. Спрос на банковские услуги возрастает только в том случае, когда происходит увеличение масштабов производства и рост обменных операций между производителями.

При наличии необходимых условий развития банковской системы ее полноценное развитие может сильно сдерживаться войнами, которые влекут за собой разрушение созданных материальных благ, а так же очень негативное влияние оказывают продолжительные экономические кризисы [8, с. 43].

Специфика общественной и экономической жизни неизбежно влияет на характер деятельности и развития банковской системы страны. В качестве примера можно привести наиболее яркие случаи из развития как Российской так и экономики развитых стран: непоощрение сбережений в обществе будет мешать мобилизации свободных ресурсов банковского сектора; непоощрение деятельности банковского сектора, а отдача предпочтения распределению, повлечет за собой застой в развитии банковской системы, так как она не будет получать необходимых импульсов для развития, в худшем случае основная часть банковского сектора может вообще прекратить свое существование. Местные власти так же могут оказывать существенное влияние на развития банков. Возможны случаи установления административных барьеров, либо нарушение конкуренции на местном уровне, за счет чего банки не в состоянии пробиться на местный рынок [32, с.31].

Очень сильное влияние на развитие банковской системы может оказать нормативно-правовая база страны по данному вопросу. Существует множество ограничений как на деятельность, так и на отдельные операции, осуществляемые банками. Так, например, в ряде стран банки не имеют право на выполнение ряда операций с ценными бумагами, не могут заниматься страхованием. В ряде стран функции Центрального банка позволяют ему заниматься обслуживанием отдельных хозяйств, а в других странах его функции сводятся только к выпуску денежных средств и укреплению национальной валюты.

Законодательство может влиять на развитие банковской системы не только посредством запретов и ограничений. В истории содержится много фактов о том, когда в экономике целенаправленно создавался банк, основной

целью которого являлось содействие развитию определенной отрасли экономики [9, с. 43].

На развитие банковской системы немаловажное влияние оказывает общее представление правительства, о том, какова роль банков в экономике конкретного государства.

Для распределительной системы управления характерно восприятие банка, как составной части государственной системы управления, как контролирующего органа за деятельностью организаций. В данном случае банк является всего лишь составляющей, которая не создает собственного продукта. Совсем другая роль отведена банкам в рыночной экономике. Банковская система имеет двухуровневую структуру, банковские организации приобретают разнообразные черты и формы. Появляются частные, государственные кооперативные, акционерные банки, выделяются специализированные банки – такие как, например ипотечные, муниципальные. Банковская система становится многосторонне развитой, обретает законченную форму и представляет обществу огромный перечень услуг, операций и банковских продуктов [10, с.45].

Развитие банковской системы представляет интерес не только в историческом аспекте, но и в ее современном положении. Тут необходимо отметить такие факторы, как уровень экономического развития, состояние экономики, межбанковская конкуренция и тд.

Подобно многим предприятиям банковская система обретает стабильный и прогрессивный рост в фазе экономического подъема, когда спрос на банковские услуги достаточно высокий. Вслед за ростом банковских операций возрастает и прибыль банка, которая используется на развитие конкретного учреждения или сети банков. Для фазы подъема так же характерно снижение уровня экономических рисков, деятельность банка возрастает в условиях экономической стабильности.

Обратную ситуацию можно наблюдать когда речь идет об экономических кризисах, для которого характерно наличие инфляционных процессов, дефицит финансов на федеральном уровне. В этот период развитие банков резко замедляется, ресурсы, аккумулируемые банками снижаются, что влечет за собой сокращение банковских операций. Банковские учреждения вынуждены искать иные источники доходов, что влечет за собой увеличение уровня риска. В условиях инфляционных процессов в экономике имеющаяся ресурсная база банков обесценивается, снижаются доходы от кредитных операций. Как правило, характерный для такого периода дефицит бюджета в большинстве случаев покрывается за счет дополнительной эмиссии денежных средств, что еще больше дестабилизирует ситуацию на рынке [11, с. 33].

На банковскую систему и на ее развитие сильное влияние оказывают политические факторы. Прежде всего, это основное направление политики государства. Если основой для политической ситуации в стране является развитие рыночных отношений и частной собственности, то это будет способствовать привлечению капитала в банковский сектор и увеличению числа кредитных учреждений. Неопределенность политических целей государства способствует задержке развития банковского сектора и оттоку капитала за рубеж. На ситуацию в банковской системе может повлиять даже смена политического лидера в государстве. Так как его политическая и экономическая программа может сильно диссонировать с интересами банковской системы, в связи, с чем банки будут стараться сдерживать поток инвестиций в народное хозяйство и притормозят свои основные операции.

Экономическая политика государства является немаловажным фактором в развитии банковской системы. Центральный Банк имеет в своем арсенале множество инструментов, с помощью которых он может не только оказывать влияние, но и регулировать деятельность как отдельных банков, так и всей банковской системы. Если политика центрального банка направлена на стабилизацию банковской системы, то одним из основных его инструментов

может выступать увеличение обязательных резервов коммерческих банков, ЦБ может выдавать им кредиты, для поддержания или развития, а так же отзывать лицензии на осуществление банковской деятельности или проведение отдельных банковских операций, сдерживать развитие банковской сети филиалов и т.д. Согласно политике, проводимой Центральным Банком коммерческие банки могут менять свои стратегии с целью развития или дальнейшего выживания [12, с. 67].

Одним из наиболее значимых факторов в развитии банковской системы является межбанковская конкуренция. Наличие достаточного числа банков в банковской системе, создает конкурентную среду, тем самым вынуждая банки бороться за клиентов, посредством улучшения качества предоставляемых услуг, качества обслуживания, расширения ассортимента услуг и т.д. [13, с. 53].

В странах с рыночной экономикой именно конкуренция является основной движущей силой развития банковской системы. Как правильно законодательная база таких стран содержит специальные положения, ограничивающие возможность монополизма в банковском секторе, так как принято считать что монополизм в любой сфере деятельности является отрицательным фактором и способствует регрессу.

Развитие банковской системы могут сдерживать такие факторы как высокая налоговая нагрузка на прибыль банков, отсутствие необходимых ресурсов для активного осуществления банковских операций, отсутствие квалифицированных кадров и т.д.

Развитие банковской системы обычно характеризуется как с количественной, так и с качественной сторон.

С качественной стороны развитие определяется не только показателями достаточности собственного капитала банков, но и с размером инвестиций которые они направляют в сферу производства, ростом банковских услуг, технологий и продуктов.

Качественной стороной развития банковской системы является уровень воздействия банков на экономический рост и повышение эффективности производства [14, с.7].

В последние несколько лет банковская система подверглась серьезным изменениям. С целью повышения концентрации банковского капитала и для прогрессивного развития инвестиционного процесса все большую популярность приобретают банковские объединения, которые играют большую роль в стабилизации российской экономики. Многие банки в настоящее время отвечают мировым стандартам.

Большая часть новых банков была организована на уровне бывших государственных кредитных учреждений. Эти банки были созданы с целью поддержки определенной отрасли, а так же для конкретного коммерческого интереса, выраженного в получении прибыли.

Основная часть Российских банков – это независимые коммерческие банки, которые были созданы предпринимателями с целью получения прибыли. У данных организаций вся власть и все принимаемые решения являются самостоятельными и учитывают, прежде всего, интересы его акционеров [13, с. 14].

Россия до сих пор является государством, где крупные города и регионы - Москва, Петербург и центральная часть России, находятся в непосредственном соседстве с такими областями и регионами, которые по размерам превышают многие европейские государства, но при этом численность банков там чрезвычайно мала [15, с. 45].

Для России характерно наличие мелких и средних банков, численность которых в общем объеме банковских учреждений превышает 80%. За небольшой временной интервал коммерческие банки в РФ смогли организовать в России обширный перечень различных банковских, финансовых и других институтов, которые в развитых странах существуют уже давно, а для Российской экономики являются нововведением. Однако до сих пор качество

обслуживания и перечень оказываемых услуг еще достаточно узкий – в России их в среднем насчитывается не более 80, в то время как за рубежом их число составляет от 200 до 250.

Происходит возрождение забытых в России видов банков, других финансовых учреждений. Среди них: страховые (Росгосстрах банк), ипотечные, земельные (Народный земельно-промышленный банк), инновационные (Альфа-банк), торговые (Внешторгбанк), трастовые (банк Траст).

Все существующие банковские институты занимают свою узкую нишу, оказывают услуги узкому кругу клиентов. В тоже время для Российской банковской системы характерен процесс универсализации банков, который принимает объективный характер. Именно за счет того что банки стараются оказывать широкий перечень услуг и удовлетворять интересы большого числа потребителей им становится легче противостоять конкуренции на рынке, а так же возникает возможность быстрее и гибче реагировать на внешние изменения рынка.

Кредитная система России состоит из банков всех видов – универсальных и отраслевых, вновь созданных и организованных на базе спецбанков, столичных и «провинциальных», банков с сетью филиалов и сконцентрировавших весь объем операций в одном учреждении. Многие банки, организованные на основе бывших государственных специализированных кредитных учреждений, обычно самые мощные.

Огромную и особую роль в банковской системе России играет Сберегательный банк РФ. Он имеет огромную сеть филиалов, которые находятся даже в мелких населенных пунктах. Именно наличие такой разветвленной сети дает возможность Сбербанку предоставлять услуги клиентам в том объеме и в тех масштабах, которые не под силу ни одному коммерческому банку. Именно через Сбербанк РФ осуществляется основная часть платежей – коммунальные, налоговые и тд, основная часть выплат – как заработной платы, так и пособий – пенсий, детских пособий и тд. [16, с. 13].

Именно Сбербанк РФ является лидером по числу привлеченных денежных средств и количеству и объемам выданных кредитов, как физическим, так и юридическим лицам [17, с. 13].

Стабильность банковской системы РФ это достаточно сложное понятие, которое можно рассматривать под разными углами. Для того что бы раскрыть это понятие необходимо рассмотреть и проанализировать условия, критерии и факторы стабильности, а так же рассмотреть особенности управления стабильностью банковской системы [18].

В экономической литературе нет четкого понятия стабильности банковской системы. Существует достаточно много противоречий, связанных как с определением этого термина, так и с его смысловым содержанием. В литературе применяется очень много тождественных понятий, таких как «устойчивость», «надежность», «прочность» и т.д.

Наиболее популярным является все же определение «устойчивость». То что выбор пал именно на это понятие объясняется его использованием в других экономических сферах жизни. В общем смысле под устойчивостью понимается – динамическое свойство системы, которое отражает ее способность возвращаться в прежнее (равновесное) состояние или состояние близкое к нему, после того как она вышла из него под действием внешних сил [19].

Для того что бы отличаться нормальной степенью работоспособности и эффективно осуществлять возложенные на нее функции система должна быть минимально чувствительной к внешнему воздействию. Относительно банковской системы данный термин уделяет основное свое внимание устойчивому положению потребителей банковских услуг и возможности банков своевременно и в полном объеме отвечать по всем возложенным на него обязательствам. Так же в литературе достаточно часто встречается понятие «безопасность банковской системы», данный термин определяет наличие технической и правовой безопасности всех сторон банковской деятельности по большей степени в отношении воздействия криминального характера. Среди

населения распространено такое понятие как «прочность банковской системы», оно характеризует надежность данной системы именно с точки зрения вкладчиков.

По мнению экономистов, устойчивость предполагает наличие возможности или опыта противостоять какому-то внешнему воздействию, утвердить свое положение в данной нише. Устойчивым можно назвать как банковскую систему так и отдельные банки, которые отличаются стабильным положением.

Стабильность - это то, что в том или ином явлении (процессе) остается постоянным, как его качество, устойчивость - это то, что приобретает, изменяется в процессе функционирования в сторону прогресса». Устойчивость основывается на равновесии, которое характеризует соотношение элементов внутри системы, а не по отношению к окружающей среде. Термин «надежность банковской системы» имеет разные значения с позиции клиентов банка, самого банка, общества. «Если надежный - это не всегда устойчивый банк, то устойчивый банк всегда надежный» [15, с. 31].

По мнению Фетисова Г.Г., термин «устойчивость» наиболее подходит к комплексному описанию состояния банковской системы. «Так же как в экономической системе в целом, при устойчивости имеют место не разовые позитивные, не временные успехи в функционировании или временная стабилизация, не успехи отдельных банков (пусть даже наиболее крупных), а динамичное развитие всех элементов банковской системы».

Однако Ларионова И.В. считает «стабильность» тем «многогранным понятием, которое характеризует качественное состояние системы в динамике». Устойчивое равновесие, по ее мнению, является одной из составляющих стабильности, а устойчивость является более узким понятием по отношению к предыдущим. В ее работе стабильность определяется как способность противостоять внешним и внутренним воздействиям, сохранять устойчивое равновесие и надежность в течение времени. По ее мнению, термин

«стабильность» больше подходит к характеристике банковской системы, а «устойчивость» - к определению состояния ее элементов - отдельных банков. Нарушение равновесия динамически развивающихся систем называется кризисом [18].

В российском законодательстве используются термины «стабильность банковской системы» и «финансовая надежность кредитной организации». При этом четкого определения данных понятий не дано.

Можно считать, что «гарантом надежности положения банковской системы на рынке выступает устойчивость во взаимосвязи с экономической стабильностью и безопасностью». При этом под экономической стабильностью он понимает «сохранение положительных тенденций в уровне использования потенциала банка». Безопасность, по его мнению - «это состояние системы, гарантирующее защищенность ее жизненно важных интересов от внешних и внутренних угроз». Банковская безопасность - емкое понятие, включающее в себя меры по предотвращению хищения финансовых и материально-технических средств, уничтожения имущества, разглашения, искажения и уничтожения информации, нарушение работы технических средств обеспечения производственной деятельности, включая средства информатизации, а также обеспечения безопасности персонала банка.

В некоторых работах между терминами «стабильность» и «устойчивость» не делается различия.

По нашему мнению, для описания состояния банковских систем более предпочтительно употреблять термин «стабильность банковской системы». Это связано, прежде всего, с практикой применения этой терминологии в официальных государственных документах Российской Федерации. Кроме того, в этом термине отсутствует дополнительная математическая смысловая нагрузка, как, например, в термине «устойчивость». Мы также согласимся с мнением И.В. Ларионовой относительно применимости терминов

«устойчивость» и «стабильность» к банкам и банковской системе: термин «устойчивость» больше подходит для характеристики отдельного банка.

Основная часть определений, характеризующих термин стабильности банковской системы, активизирует свое внимание на возможности стабильно функционировать, в некоторых случаях делается акцент на возможность развития системы. Тем не менее при детальном рассмотрении сложной банковской системы гарантированно возникает вопрос о функционировании и развитии системы, а так же структуре данной системы. Таким образом возникает необходимость классифицировать варианты стабильности банковской системы: стабильность функционирования системы, стабильность развития системы, стабильность структуры системы. Эти составляющие можно рассматривать как отдельные элементы для исследования, а так же как комплекс элементов, необходимых для анализа показателей стабильности банковской системы [21].

Стабильность банковской системы является емким понятием, которое включает в себя все вышеперечисленные элементы. Для понимания каждой из составляющих данного понятия необходимо рассмотреть их более подробно.

Стабильность функционирования – это способность банковской системы исполнять и отвечать по всем взятым на себя обязательствам.

Стабильность развития – это наличие постоянной положительной динамики основных характеристик банковской системы.

Стабильность структуры – это четкая модель функционирования определенных элементов системы в неизменном виде в течении продолжительного периода времени.

Из приведенных выше определений становится понятно, что не существует абсолютно стабильных систем. Реальность такова, что для каждой системы существует своя степень стабильности, выражающаяся преобладанием одних элементов над другими. Именно поэтому встает вопрос о необходимости

измерения стабильности разнообразных систем, возможности изучения динамики этих систем во времени и сопоставлении данных показателей.

Для того что бы определить степень стабильности той или иной системы необходимо разработать показатели или единицы изменения стабильности, т.е. определенных параметров, которые бы отражали или характеризовали данное свойство системы.

Если рассматривать банковскую систему с точки зрения макроэкономики (комплексно) и с точки зрения микроэкономики (в разрезе отдельных банков), то каждый субъект внешней среды, так или иначе затрагивая данную систему посредством реализации своих целей и функций вносит в нее свои собственные требования и интересы.

При рассмотрении критериев устойчивости Фетисов Г.Г. выделяет различные подходы: общий подход (с точки зрения общества), ведомственный государственный подход (с точки зрения Центрального банка), специфический банковский предпринимательский подход (с точки зрения каждого отдельного банка), акционерный подход и партнерский (клиентский) подход.

С точки зрения общего подхода, критерием стабильности функционирования банковской системы выступает степень реализации банковской системой своего назначения в экономике. Ведомственный подход рассматривает устойчивость с точки зрения степени выполнения банковским сектором поставленных перед ним задач. При рассмотрении с точки зрения самих банков, акцент делается на показателях прибыли, активов, капитала и пр. Для акционеров важными окажутся размер выплачиваемых дивидендов, характеристики развития и сохранение конкурентоспособности банка на рынке банковских услуг. Доминирующими характеристиками для клиентов будут имидж и рейтинг банка, демонстрируемое им постоянство в удовлетворении их потребностей в услугах и кредите [22, с.14].

По мнению Ларионовой И.В., «критериями стабильности банковской системы являются - сохранение целостности и присущих ей свойств». «Анализ

стабильности банковской системы страны следует привязывать к конкретным результатам ее деятельности, а именно: к прибыльности, уровню капитализации и финансовой устойчивости элементов композиции.

Прибыльность является отражением эффективности банковского бизнеса, капитализация, финансовая устойчивость и ликвидность - надежности и безопасности».

Все рассмотренные выше критерии стабильности банковской системы описывают в основном стабильность функционирования. Сформулируем основные критерии отдельно для каждого вида стабильности.

Стабильность функционирования банковской системы определяется через систему показателей характеризующих выполнение системой своих основных функций, а так же общую надежность банков. Основными количественными показателями, характеризующими степень стабильности данного элемента являются: достаточность капитала, показатели эффективности деятельности и платежеспособность и ликвидность.

Стабильность развития банковской системы можно оценить через положительную динамику совершенствования показателей характеризующих как отдельные банки, так и всю систему в целом [23, с. 14].

Стабильность структуры оценивается посредством анализа изменения функциональной специализации отдельных элементов банковской системы.

Одним из основных условий стабильности банковской системы любого государства является макроэкономическая стабильность. Тем не менее существует мнение о том, что экономическая система подвержена определенным колебаниям, которые будут характерными и для банковской системы, а следовательно это вызовет изменение ее основных параметров. Банковская система так же имеет возможность оказывать влияние на стабильность экономики в целом.

Еще одним из существенных условий стабильности банковской системы является наличие грамотной нормативно-правовой базы, а так же развитой рыночной инфраструктуру.

Если рассматривать сущность стабильности на уровне банковской системы, то необходимо соблюдать следующие условия: оценка эффективности регулирования банковского сектора (лицензирование банков, надзор и контроль за их деятельностью, мониторинг банкротства), а так же оценка уровня менеджмента банковских организаций, поддержка регулирующих и контролирующих органов.

Для того что бы банковская система была стабильной прежде всего необходимо что бы экономика страны не имела кризисных явлений, основные параметры экономического развития были предсказуемы, а так же вся нормативно-правовая база и обеспечение банковского сектора были понятны и не содержали в себе противоречий [14, с. 46].

Банковская система является основой денежно-кредитной системы государства, и не зависимо от типа экономики страны она является основным фактором ее развития, способствующим экономическому росту и остальным параметрам развития государства. Именно от того насколько стабильна банковская система РФ зависит экономическое положение внутри государства, его положение на международном уровне, а так же уровень и качество жизни граждан. Банковский сектор является наиболее регулируемой сферой, так как их роль и значение очень высоки. Надежность и независимость банковской системы государства является не только гарантом его развития, но и основой экономической безопасности и независимости.

Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов, за последние 8 лет представлена в таблице 1 [18].

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2016 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет – 834,

из них только - 419 (50,24%) можно твердо отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала.

Из общего количества банков на начало 2016 года - 450 банков, или 54 % зарегистрированы и имеют головной офис в Москве.

Таблица 1 - Динамика общего количества действующих банков России в разрезе Федеральных округов

Количество действующих банков России	На 01.01.2009 г.	На 01.01.2010 г.	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.
Центральный федеральный округ	632	621	598	585	572	564	547	504
г.Москва	555	543	522	514	502	494	489	450
Северо-западный федеральный округ	81	79	75	71	69	70	70	64
Южный федеральный округ	118	115	113	47	45	46	46	43
Северокавказский федеральный округ	-	-	-	57	56	50	43	28
Приволжский федеральный округ	134	131	125	118	111	106	102	92
Уральский федеральный округ	63	58	54	51	45	44	42	35
Сибирский федеральный округ	68	68	62	56	54	53	51	44
Дальневосточный федеральный округ	40	36	31	27	26	23	22	22
Крымский федеральный округ	-	-	-	-	-	-	-	2
Всего по Российской Федерации	1 136	1 108	1 058	1 012	978	956	923	834

Количество банков на 01.01.2016 года составило 834, то есть за прошедший 2012 год сократилось еще на 89 банков (923 - 834). А количество банков за последние 6 лет (с 2007 по 2015 годы) сократилось уже на 302 банка (1136 - 834) что составляет 26,6 %, и что самое неприятное - быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам.

Из таблицы видно, что основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны.

Статистика на 01.01.2016 год показывает, что банков в России 824, т.е. становится понятно, что сокращение банков и в 2015 году продолжилось.

Так, исходя из статьи 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (с дополнениями) следует, что:

Минимальный размер уставного капитала банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей.

Теперь посмотрим, как Центральным Банком РФ группируются банки второго уровня исходя из величины зарегистрированного уставного капитала банка.

Итак, на 01.01.2016 года только 419 банков имеют уставный капитал, который соответствует требованиям ЦБ, и 212 банк, чей уставный капитал находится в достигаемой близости к этому критерию, что соответственно составляет 50,2 % и 25,4 % от общего количества банков. Из этого количества, но уже с учетом основных показателей деятельности банков, Банк России ежемесячно определяет список 30 крупнейших банков России.

Таблица 2 – Численность банков по размеру уставного капитала [19]

Количество действующих банков России	На 01.01.2009 г.	На 01.01.2010 г.	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016 г.
От 10 млрд. руб. и выше	-	-	21	22	22	23	25	27
От 1 до 10 млрд. руб.	-	-	128	133	143	154	161	163
От 500 млн. до 1 млрд. руб.	-	-	109	103	114	123	116	111
От 300 до 500 млн. руб.	302	339	350	98	101	95	116	118
От 150,0 до 300,0	248	254	252	250	263	276	251	212
От 60,0 до 150,0	207	194	204	222	199	168	143	112
От 30,0 до 60,0	161	140	117	98	62	46	36	30
От 10,0 до 30,0	120	99	71	46	41	41	45	38
От 3,0 до 10,0	61	51	38	23	18	15	15	13
До 3,0	37	31	26	17	15	15	15	10
Всего	1136	1108	1058	012	978	956	923	834

Особый интерес представляют зарубежные банки осуществляющие свою деятельность на территории РФ. Они делятся на банки, в структуре уставного капитала которых только иностранный капитал, и банки с участием

иностранный капитал от 50% от суммы уставного капитала. Динамика данных учреждений отражена в таблице 3

Таблица 3 – Анализ кредитных организаций с участием иностранного капитала [25]

Показатель	Год					
	2011	2012	2013	2014	2015	1.01.2016
Банки со 100% иностранным участием	60	74	81	81	77	75
С иностранным участием от 50 до 100%	166	146	149	165	174	167
Всего	226	220	230	246	251	242

Из таблицы видно, что, несмотря на кризис, который ощутимо отразился на Российских банках, банков с участием иностранного капитала практически не коснувшись их количество в России за последние шесть лет выросло. Численность банков со 100% участием иностранного капитала на 01.01.2016 г. сократилось на 2 банка по сравнению с декабрем 2015 года. Численность банков с иностранным участием от 50 до 100% сократилось на 7 единиц.

По данным представленным в таблице 4 можно сделать вывод, что в первую пятерку крупнейших банков в РФ по размеру активов и капитала входит только российские банки. Несомненно негативной тенденцией для российской банковской системы является то, что в представленном перечне около 40% банков с иностранным участием, российские банки пока по многим критериям не в состоянии их обойти. Причиной этому, являются проблемы в существующей банковской системе.

Российская банковская система структурно аналогична банковским системам других стран. Она имеет два уровня, ведущую роль в ней играет центральный банк, который является важнейшим участником и регулятором экономических и финансовых отношений.

Таблица 4 - Рейтинг самых надежных банков России, 2015 год [19].

Банк	Активы		Капитал		Рентабельность собственного капитала, %	Достаточность капитала на 01.01.16, %
	Место	млрд. руб	Место	млрд. руб		
Ситибанк	19	365	14	55	22,2	17,4
Нордеа Банк	25	274	25	27,5	11,8	14
Эйч-Эс-Би-Си Банк	85	59	70	10	37,2	20,6

Продолжение таблицы 4

«Креди Агриколь Киб»	96	49	101	6	7	39
Сбербанк	1	16298	1	1926	35,9	13
ВТБ	2	5246	2	754	6,6	12,4
ВТБ24	4	2023	6	138	16,6	11
ЮниКредит Банк	9	901	8	127	20,3	14,5
ИНГ Банк (Евразия)	29	231	23	30	5,7	22,8
МСП Банк	45	127	30	22	2,3	22,9
БНП Париба Банк	62	97	83	7,9	13,4	16,6
Газпромбанк	3	3555	3	291	17,2	11,4
Россельхозбанк	5	1812	4	202	3,8	15,3
Росбанк	12	684	9	103	10,8	13,3
Райффайзен Банк	11	689	10	97	34,9	13,5
ДельтаКредит	61	99	52	13	24	13,8

Сложившаяся в российской экономике банковская система выполняет свои функции не полностью. Наиболее явно выделяется неэффективность выполнения такой функции как, трансформирование сбережений в инвестиции. Наша банковская система не в состоянии изыскать необходимые для развития страны инвестиции.

Все эти проблемы существенным образом тормозят развитие кредитной системы России в ее скорейшем приближении к состоянию кредитных систем промышленно развитых стран.

Очень важно понять, что без сильной банковской системы не может быть сильной социально-экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе. У нее не будет источников для такого развития.

2 Интернационализация российской банковской системы (на примере АО «ОТП Банк»)

2.1 Анализ основных показателей развития АО «ОТП Банк» в контексте макроэкономической нестабильности

ОТП Банк (бывшее наименование — Инвестсбербанк) зарегистрирован 28 марта 1994 года и работает на рынке как универсальный розничный банк.

По состоянию на 1 июля 2009 года основными акционерами банка являются:

- ОАО «Венгерская сберегательная касса и коммерческий банк» (61,6%);
- ООО «Инвест Ойл» (15,7 %);
- ООО «Мегаформ Интер» (13,1 %);
- ООО «АльянсРезерв» (5,0 %).

Банк имеет 8 филиалов и 10 представительств на территории России.

Полное наименование: Открытое Акционерное Общество ОТП Банк.

Сокращенное наименование: ОАО «ОТП Банк».

Полное наименование на английском языке Open Joint Stock Company «ОТР Bank».

Сокращенное наименование на английском языке: OJSC «ОТР Bank».

ОТП Банк (Россия) входит в международную финансовую Группу ОТП (ОТР Group), которая является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы. ОТП Банк - это универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц.

ОТП Банк входит в число 50 крупнейших банков России, а по ряду направлений розничного кредитования является лидером. В частности, ОТП Банк занимает 2 место на рынке рос-кредитования.

ОТП Банк осуществляет обслуживание клиентов через собственную сеть, которая состоит в настоящее время из более, чем 250 точек различного формата, а также масштабной сети, расположенной по всей России и

насчитывающей более 13 тысяч торговых точек компаний-партнеров по выдаче потребительских кредитов. Услугами ОТП Банка пользуются более 2,6 млн. клиентов.

ОТП Банк является участником Системы страхования вкладов, членом Ассоциации российских банков, Ассоциации Европейского Бизнеса, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной фондовой ассоциации, фондовой биржи РТС и ММВБ.

ОТП Банк обладает аккредитацией на участие в конкурсах Агентства по страхованию вкладов, а также входит в список банков, поручительством которых могут быть обеспечены кредиты Банка России. ОТП Банк допущен Министерством финансов России к участию в аукционах по размещению средств Федерального казначейства на банковских депозитах.

ОАО «ОТП Банк» осуществляет следующие услуги:

- операции на фондовом рынке;
- операции на рынке FOREX;
- кредитные карты;
- пластиковые карты;
- вклады:
- тарифы для частных лиц;
- индивидуальные сейфы;
- потребительские кредиты;
- банковские переводы и платежи;
- управление частным капиталом;
- инкассовые операции;
- брокерское обслуживание;
- целевые кредиты;
- автокредиты;
- обмен валюты.

Основные показатели деятельности банков не значительно отличаются от деятельности предприятий. Цель деятельности кредитной организации – это извлечение прибыли. Поэтому основной итоговый показатель деятельности банка – это доход, полученный в виде разности от проведения активных и пассивных операций. Анализ финансовых результатов деятельности банка представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Финансовые результаты деятельности ОАО «ОТП Банк», млрд. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)
	2013	2014	2015	
Чистый процентный доход	6755	9301	7846	1091
Процентные доходы, всего	9481	13296	11196	1715
Процентные расходы, всего	2726	3995	3350	623,9
Чистый комиссионный доход	2681	3215	2835	153,8
Комиссии полученные	2831	3263	2887	55,7
Комиссии уплаченные	150,2	48,3	52	-98,2
Чистый доход по операциям на финансовых рынка	150	110,3	128,9	-21,1
Совокупные резервы	945,2	749,3	1121	176,1
Прочие операционные доходы	30,6	104,1	60,8	30,2
Административно-хозяйственные расходы	1172	1027	1081	-91,1
Амортизация, налоги и прочие операционные расходы	988,3	991,7	917,7	-70,6
Прибыль до уплаты налога на прибыль	3563	9853	9989	6427
Операционный доход до резервов	9616	12730	10870	1254

На основе данных, приведенных в таблице 5 можно сделать вывод об эффективности работы ОАО «ОТП Банк». В рассматриваемом периоде чистый процентный доход значительно увеличился за счет увеличения процентного дохода. Наблюдается рост полученных комиссий и сокращение уплаченных. Совокупные резервы банка увеличились на 176.1 млрд. руб. Прибыль до уплаты налогов значительно увеличилась, ее рост по сравнению с 2013 годом составил 6427 млрд. руб.

ОАО «ОТП Банк» привлекает средства как физических так и юридических лиц, динамика данных показателей наглядно отражена в таблице 6.

Таблица 6– Анализ привлеченных средств ОАО «ОТП Банк», млрд. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)
	2013	2014	2015	
Средства банков	1759	797	812	-947
Средства юридических лиц	17453	19543	19949	2496
Средства физических лиц	63445	85103	70864	7419
Прочие обязательства	497	756	658	161
Внутрисистемное привлечение ресурсов	3304	9347	1361	-1943
Собственные средства	5885	3589	5789	-96

Анализ привлеченных средств показал, что основной удельный вес в общей сумме привлеченных средств наблюдается у средств физических лиц, по ним наблюдается положительная динамика в рассматриваемом периоде, прирост в абсолютном показателе составил 7419 млрд. руб. Привлеченные средства других банков заметно сократились – на 947 млрд. руб. Значительное сокращение наблюдается по внутрисистемному привлечению – -1943 млрд. руб.

Наглядно данная динамика представлена на рисунке 2.

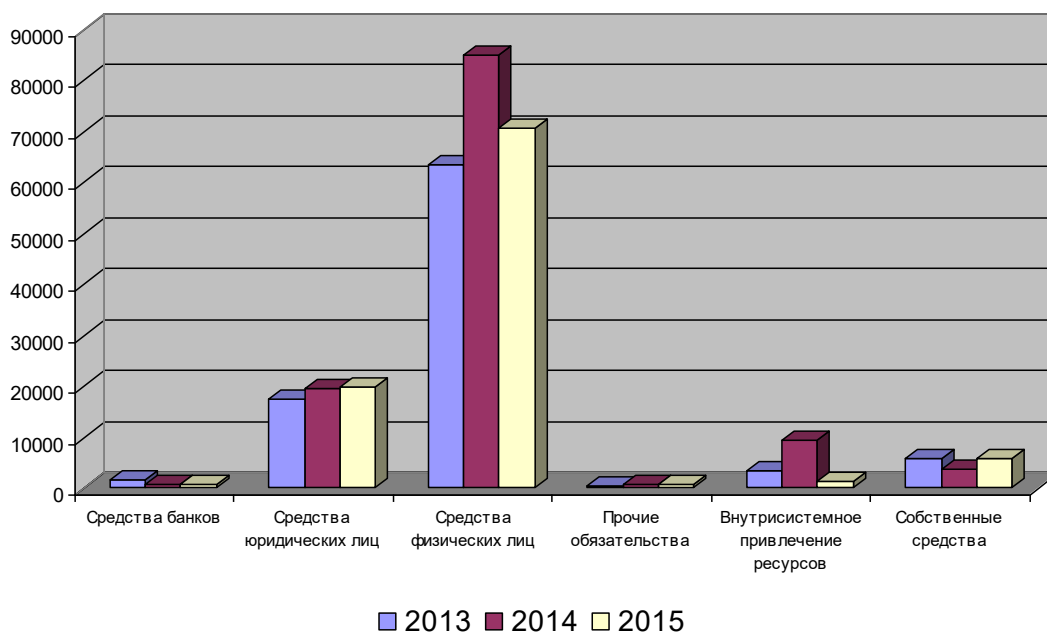


Рисунок 2 – Динамика привлеченных средств ОАО «ОТП Банк», млрд. руб.

Анализ размещенных средств ОАО «ОТП Банк» представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ размещенных средств ОАО «ОТП Банк», млрд. руб.

Показатели	Годы			Изменения (+,-)
	2013	2014	2015	
Кредиты клиентам	70327	93382	79909	9582
Средства банка	826	3	54	-772
Внутрисистемное размещение	4355	11205	5839	1484
Активы, не приносящие доход	16834	15995	13631	-3203

Анализ размещенных средств ОАО «ОТП Банк» показал, что основная масса размещенных средств выражена выданными кредитами. Их динамика имеет положительную тенденцию к росту – за рассматриваемый период их величина увеличилась на 9582 млрд. руб. При этом основная часть кредитов – более 70% выдана физическим лицам. Так же значительный размер размещенных средств составляет внутрисистемное размещение, которое увеличилось на 1484 млрд. руб. Активы не приносящие доход сократились на 3203 млрд. руб.

Наглядно это представлено на рисунке 3.

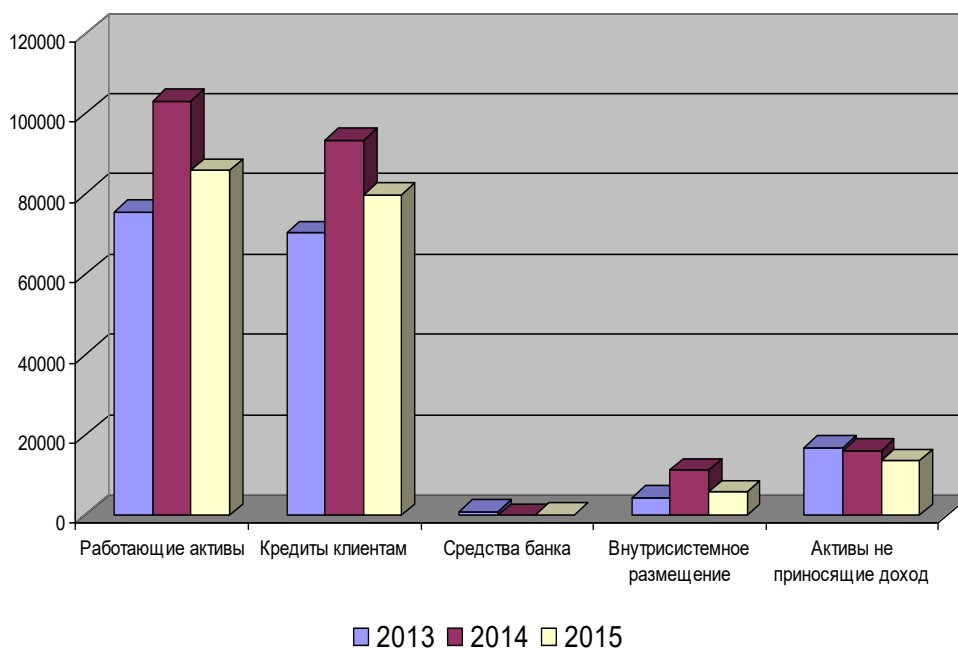


Рисунок 3 – Динамика размещенных средств ОАО «ОТП Банк»

Показатели эффективности кредитных организаций достаточно разнообразны, их анализ по данным ОАО «ОТП Банк» представлен в таблице 8.

Анализ показателей эффективности деятельности ОАО «ОТП Банк» показал, что по таким показателям как СПРЭД имеется отрицательная динамика, отношение расходов к доходам снизилось на 0,63 %, ВСБУ сократился на 4,72%, уровень кредитного риска снизился на 6,77%, коэффициент налогов сократился на 0,09%. Положительной тенденцией является рост рентабельности активов на 5,76%, рост эффективности ставки кредитования на 0,76%, доходности кредитного портфеля на 1,28. Рост данных показателей свидетельствует о том что деятельность данного банка является эффективной.

Таблица 8 – Показатели эффективности работы ОАО «ОТП Банк»

Показатели	Годы			Изменения (+,-)
	2012	2013	2014	
Рентабельность активов (ROA)	4,16	9,04	9,92	5,76
Доходность работающих активов	13,16	13,7	12,84	-0,32
Эффективная ставка кредитования	13,15	14,54	13,91	0,76
Доходность кредитного портфеля	12,1	14,27	13,38	1,28
Стоимость платных пассивов	3,39	4,01	3,7	0,31
СПРЭД	9,78	9,7	9,15	-0,63
Процентная маржа	9,38	9,59	8,98	-0,4
Непроцентная маржа	-0,59	-0,56	1,5	2,09
Отношение расходов к доходам	53,12	16,72	18,39	-34,73
ВСБУ	6,58	1,67	1,86	-4,72
Доля комиссионного дохода, не связанного с кредитованием, в доходе от операций с клиентами	16,31	19,81	18,57	2,26
Коэффициент эффективного использования платных пассивов	89,46	97,31	95,64	6,18
Уровень кредитного риска	19,07	8,89	12,3	-6,77
Коэффициент налогов	0,51	0,42	0,42	-0,09

Учитывая сложную экономическую ситуацию в России необходимо провести анализ показателей финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности ОАО «ОТП Банк»

Таблица 9 – Анализ динамики показателей финансовой устойчивости ОАО «ОТП Банк».

Показатель	Нормативное значение	Годы			Изменения (+,-)
		2013	2014	2015	
Коэффициент финансовой устойчивости	0,08-0,15	0,08	0,07	0,06	-0,02
Излишек (недостаток) источников собственных средств	1,0	2,36	2,29	2,35	-0,01
Коэффициент независимости (автономности)	1,0	1,57	2,74	2,46	0,89
Риск несбалансированной устойчивости	-	10,94	9,51	14,49	3,55
Коэффициент покрытия работающих активов	-	0,08	0,12	0,09	0,01
Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения	< 100,0%	82,1	36,7	68,6	-13,5
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц	>25,0%	5,27	5,25	1,67	-3,6

По данным таблицы 9 можно сделать следующие выводы:

- коэффициент финансовой устойчивости в начале анализируемого периода соответствует нормативному значению, на основании чего можно сделать вывод о том, что рискованные вложения банка являются достаточно обеспеченными его собственным капиталом. В 2015 году данный показатель снижается, тем не менее это снижение незначительное и пока рано говорить о том, что финансовая устойчивость стала хуже.

- коэффициент излишка (недостатка) источников собственных средств так же имеет отрицательную динамику. Тем не менее его значение значительно выше норматива, что свидетельствует о том, что банк обеспечен денежными средствами, отвлеченными из оборота. В данном периоде отмечено небольшое снижение данного показателя, но можно сделать вывод о том, что он достаточен. Т.е. отмечено поиск возможных путей и резервов по сохранению текущего финансового положения.

- коэффициент независимости (автономности) в рассматриваемом периоде имеет тенденцию к росту, что свидетельствует о повышении финансовой устойчивости и ликвидности банка.

- коэффициент несбалансированной устойчивости отмечен значительным ростом, что свидетельствует о том, что процесс управления активными и пассивными операциями банка является эффективным.

- коэффициент покрытия работающих активов имеет очень слабый рост. Динамика данных показателей свидетельствует о том, что даже при неблагоприятном изменении ситуации в экономике и высоких банковских рисков ООО «ОТП Банк» будет иметь возможность отвечать по своим обязательствам.

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов имеет отрицательную динамику – снизился на 13,5%. За весь рассматриваемый период рассчитанные показатели существенно ниже нормативных значений, что отражает снижение уровня защищенности привлеченных денежных средств собственным капиталом.

- норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц имеет отрицательную динамику. Уровень показателей существенно ниже норматива, что отражает снижение уровня вклада банковского капитала в ценные бумаги других юридических лиц.

Анализ достаточности капитала кредитной организации, направленный на оценку адекватности размера собственных средств (капитала) банка и их прироста темпами развития бизнеса, выявление степени защиты от рисков и поиск резервов повышения эффективности использования средств акционеров.

Таблица 10 - Динамика показателей достаточности капитала ОАО «ОТП Банк»

Показатели	Нормативное значение	Годы			Изменения (+,-)
		2013	2014	2015	
Уровень достаточности основного капитала	<0,5	0,3	0,23	0,37	0,07
Коэффициент покрытия собственного капитала	-	0,51	0,83	0,95	0,44
Показатель достаточности капитала по депозитам, %	<10,0	9,76	28,89	13,14	3,38
Коэффициент покрытия ссудной задолженности	-	12,74	17,92	13,29	0,55
Показатель достаточности капитала по показателю избыточности	-	0,04	0,21	0,08	0,04

Продолжение таблицы 10

Коэффициент защищенности капитала	-	0,43	0,66	0,51	0,08
Рентабельность активов, %	-	1,17	2,41	0,78	-0,39

По данным таблицы 10 можно сделать следующие выводы об изменении показателей отражающих достаточность капитала:

Показатель достаточности основного капитала имеет положительную динамику - в рассматриваемом периоде он увеличился на 0,07%. Полученных в ходе расчета показатели значительно ниже рекомендуемых нормативных значений, следовательно, можно сделать вывод о том, что уровень основного капитала банка является недостаточным. Анализ коэффициента покрытия отражает его рост в динамике на 0,44%. Это свидетельствует об устойчивости банка, обеспеченной основным капиталом собственных средств, кроме того это отражает повышение платежеспособности данного банка. Достаточность капитала по депозитам 2013 году ниже нормативного значения, но на протяжении анализируемого периода наблюдается его стабильный рост.

Коэффициент защищенности капитала имеет положительную динамику в 2014 году и небольшой спад по итогам 2015 года, тем не менее можно говорить о достаточной защищенности банка от риска инфляции, за счет того что часть собственных средств кредитной организации вложена в невидимость и иные ценности. Уровень рентабельности имеет отрицательную динамику, что отражает снижение чистой прибыли банка в рассматриваемом периоде.

На основе полученных расчетов можно сделать вывод о том, что степень покрытия собственным капиталом имеющихся в распоряжении средств банка увеличилась, банк обладает необходимым уровнем денежных средств для покрытия возможных убытков, а так же снижения уровня возможных рынков.

Анализ платежеспособности банка объединяет в единую систему комплекс взаимосвязанных и взаимообусловленных категорий, показателей, подходов, направленных на оценку ликвидности обязательств и активов,

ликвидность баланса и банка в целом и собственно оценку платежеспособности банка.

По данным таблицы 11, можно сделать следующие выводы:

В рассматриваемом периоде значительно увеличился коэффициент использования мощностей, его рост составил 5%. По этим данным можно сказать о том, что активы банка используются эффективно, так же это отражает ликвидность баланса. Коэффициент зависимости от крупных обязательств имеет пусть незначительную, но все же отрицательную динамику, что свидетельствует об улучшении платежеспособности банка. Коэффициент использования депозитов за весь рассматриваемый период значительно ниже нормативного значения, это отражает то, что ликвидность банка не является накопленной. Коэффициент клиентской базы, отражающий объем постоянных клиентов за анализируемый период имеет отрицательную динамику, однако находится в пределах нормативного значения.

Таблица 11 – Анализ динамики показателей платежеспособности и ликвидности ОАО «ОТП Банк»

Показатели	Нормативное значение	Годы			Изменения (+,-)
		2013	2014	2015	
Коэффициент использования мощностей, %	65,0%-70,0%	62,9	67,1	67,9	5
Коэффициент зависимости от крупных обязательств	-	0,92	0,88	0,9	-0,02
Коэффициент использования срочных депозитов	1,0	0,06	0,06	0,04	-0,02
Коэффициент клиентской базы	0,3-0,5	0,55	0,24	0,38	-0,17
Коэффициент мгновенной ликвидности, %	20,0%-50,0%	32	78	26	-6
Норматив текущей ликвидности, %	<70,0%	83	77	83	0
Норматив долгосрочной ликвидности, %	>120,0%	64,99	73,56	71,86	6,87
Норматив общей ликвидности, %	<20,0%	31,49	19,1	17,35	-14,14
Генеральный коэффициент ликвидности	-	0,4	0,37	0,35	-0,05
Коэффициент локального покрытия	-	0,06	0,11	0,06	0

Расчетные показатели отражающие ликвидность банка к концу 2015 года ниже нормативных значений, это свидетельствует о том, что зависимость от заемных средств снижается, т.е. банк использует имеющиеся внутренние резервы, основным из которых является рост по валюте баланса. Коэффициент

мгновенной ликвидности хоть и имеет отрицательную динамику, но находится в пределах нормативных значений. Коэффициент текущей ликвидности остался без изменений.

В целом расчетные показатели ликвидности ниже нормативных значений и имеют отрицательную динамику, поэтому можно сделать вывод о том, что в случае непредвиденной ситуации банк будет не в состоянии будет исполнить свои обязательства до востребования и сроком погашения до 30 дней в течении 30 дней. Показатель норматива долгосрочной ликвидности имеет положительную динамику, однако показатели не соответствуют нормативному значению, что свидетельствует о том, что активы и пассивы банка со сроком выше одного года не являются сбалансированными. Показатель норматива общей ликвидности значительно сократился в рассматриваемом периоде. Если в 2013 году данный показатель соответствовал нормативному значению, то как в 2014, так и в 2015 он ниже этого значения. Генеральный коэффициент ликвидности так же отмечен отрицательной динамикой, что обусловлено тем, что денежные средства клиентов банка становятся менее обеспеченными как наличными денежными средствами, так и ликвидными активами банка. Если в 2013 году данный показатель был равен 40%, то в течении двух лет, он плавно снизился до 35%, можно сделать вывод о том, что банку нужно наращивать высоколиквидные активы.

Коэффициент локального покрытия остался без изменений. Анализ выявил, что несмотря на сложную экономическую обстановку банк старается наращивать общий объем ликвидных средства на единицу привлеченных средств, однако эта политика не приносит должного эффекта, в настоящее время ликвидных средств у банка недостаточно.

По итогам проведенного анализа можно сделать вывод о том, что ряд показателей ликвидности и платежеспособности ОАО «ОТП Банк» отмечен положительной динамикой, что свидетельствует о том, что политика проводимая банком является эффективной и приносит видимый результат.

2.2 Перспективы развития банков с иностранным участием в современной российской экономике

Российское законодательство очень четко регламентирует функционирование иностранных банков в РФ. Так основным требованием к данным кредитным учреждениям является то, что они не могут открывать самостоятельные филиалы, но вместе с тем могут иметь доли в Российских банках. Таким образом резюмируя вышесказанное можно сделать вывод о том, что зарубежные банки имеют право создавать дочерние предприятия на территории РФ, которые по законодательству будут иметь статус Российских банков, но при этом их учредителями будут иностранные граждане [26].

Такие банки, так же как и все российские подчиняются требованиям банковского законодательства:

- проверяются, подчиняются и отчитываются Центральному банку России,
- делают обязательные отчисления в резервный фонд.

Т.е. несмотря на специфические черты, они находятся в равных условиях с Российскими банками, именно поэтому введен такой термин, как банки с иностранным участием.

Эти банки являются наиболее крупными среди российских банков, доля участия в них иностранных компаний максимальна.

В условиях финансового кризиса, когда наблюдается отток капитала с финансовых рынков, банки с иностранным участием стараются сохранить свои позиции на Российском рынке, посредством расширения масштабов своей деятельности и диверсификации рисков.

Столь строгое регулирование деятельности подобных учреждений обусловлено национальными интересами РФ, основными целями и задачами денежно кредитной политики и во многом определяется экономической ситуацией в стране, а так же влиянием внутренних и внешних экономических факторов. Анализируя особенности деятельности банков с иностранным

участием в РФ необходимо отметить их крайнюю неравномерность распределения по территории РФ. В таблице 12 рассмотрены основные банки России с иностранным участием.

Таблица 12 - Список основных банков России с иностранным участием [27]

Наименование банка	Страна	Доля ин-го участия, %	Примечание
ЮниКредит Банк	Австрия	100	-
Росбанк	Франция	99,4867	-
Райффайзенбанк	Австрия	100	-
Ситибанк	Нидерланды	100	-
Хоум Кредит энд Финанс Банк	Чешская Республика	100	-
Нордеа Банк	Швеция, Финляндия	100	-
ИНГ Банк (Евразия)	Нидерланды	99,9902	работает только с крупными корпоративными клиентами
Восточный Экспресс Банк	Кипр	80,3563	-
ОТП Банк	Венгрия	99,0697	-
Кредит Европа Банк	Голландия	99,9993	-
Дойче Банк	Германия	100	работает только с крупными корпоративными клиентами
Русфинанс Банк	Франция	100	-
ДельтаКредит	Франция	100	занимается только ипотечными кредитами
БНП Париба Банк	Франция	100	работает с крупными и средними корпоративными клиентами
Банк Интеза	Италия Люксембург	46,98 53,02	-
Юниаструм Банк	Республика Кипр	100	-
Эйч-Эс-Би-Си Банк (HSBC)	Нидерланды	100	работает только с корпоративными клиентами

Участие иностранного капитала в банковской системе РФ отражает процесс интеграции российского и международного рынка финансов.

Большинство банков, внедряясь на российский рынок, определяют основную цель своей деятельности – стать универсальными банками, которые бы предоставляли широкий перечень банковских услуг. Тем не менее, необходимо отметить, что на банковском рынке РФ банки с иностранным участием специализируются преимущественно на обслуживании иностранного частного капитала, функционирующего в РФ. Данные банки осуществляют обслуживание не только корпоративных клиентов, но и физических лиц, а так же оказывают услуги на фондовом рынке.

Наиболее популярными операциями банков с иностранным участием капитала являются операции по кредитованию нефинансового сектора экономики, а так же расчетно-кассовое обслуживание. Кроме этого данные

банки являются крупнейшими участниками межбанковского кредитного рынка [28, с.41].

В 2015 году структура рынка вкладов и кредитов по банкам с участием иностранного капитала выглядела следующим образом таблица 13.

Таблица 13 - Структура рынка вкладов и кредитов по банкам с участием иностранного капитала в 2015 г.[19]

	Доля вкладов физических лиц в общем объеме вкладов по банковскому сектору		Доля депозитных и прочих привлеченных средств юридических лиц в их общем объеме по банковскому сектору		Доля кредитов нефинансовых организаций в их общем объеме по банковскому сектору		Доля кредитов физических лиц в их общем объеме по банковскому сектору	
	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2015	1.01.2016
Банки с участием иностранного капитала	13,5	12,5	19,3	15,3	14,2	12,0	22,6	21,0
Из них находящиеся под существенным влиянием резидентов РФ	3,6	5,2	4,3	7,2	4,4	6,1	3,1	4,4

На российском финансовом рынке наблюдается относительно стабильная ситуация по количеству банков с иностранным участием. Так, по данным Банка России, на 01.05.2016 имеют лицензию на осуществление банковских операций 245 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале (на 1.05.2016 - 246), из них со 100%-ным участием иностранного капитала 78 единиц (74), число банков с 50%-ным иностранным капиталом - 41 (45).

Относительно филиалов кредитных организаций со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале определяется явная тенденция к уменьшению их количества. Так, в течение 2015 года произошло снижение со 136 до 100 единиц, в настоящее время территории РФ действует 92 филиала банков со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале.

Удельный вес в активах банковского сектора банков с участием иностранного капитала был равен 15,3%, а банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, - 5,9%.

Позиция банка России относительно банков с иностранным участием выражается в полном запрете на открытие филиалов и ограничение объемов участия иностранного капитала в отечественной банковской системе. Тем не менее согласно положению ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации состоит из Центрального Банк России, кредитные организации, и представительств иностранных банков.

Все представительства иностранных кредитных учреждений подлежат обязательной аккредитации ЦБ РФ в установленном законодательством порядке. Только после аккредитации банк с участием иностранного капитала имеет право осуществлять свою деятельность на территории РФ [29, с.44].

До вступления РФ во всемирную торговую организацию расширение деятельности иностранных банков, осуществлялось в двух основных направлениях:

- открытие на территории РФ дочернего банка со 100% иностранным участием в капитале. Который был бы зарегистрирован в РФ и контролировался положениями Российского законодательства.

- иностранные граждане могли приобрести российский банк, тем не менее обязательным условием было соблюдение национальных приоритетов, ввиду того, что финансовый сектор – это основа экономики страны.

Основным фактором, обуславливающим уровень концентрации иностранного капитала в Российской банковской системе, является соответствие отечественного законодательства принципам и нормам мирового законодательства по банковскому праву. Российская банковская система постепенно проходит процесс унификации международным стандартам и принципам, что положительно отражается на развитии и функционировании банковской системы [30, с. 19].

Доступ иностранного капитала и иностранных банков в отечественную банковскую систему способствует повышению уровня конкурентоспособности отечественных банков, аккумулированию ресурсов в отечественной экономике.

Кроме основных факторов – грамотной нормативно-правовой базы и благоприятного инвестиционного климата рост интереса зарубежных банков к российской банковской системе зависит от возможности развития данного учреждения в российской экономике с целью получения прибыли. Роль иностранных банков в банковской системе РФ регулируется согласно имеющимся стратегическим приоритетам и отдельным частным задачам [31, с.11].

Функционирование банков с участием иностранного капитала в Российской банковской системе имеет свои преимущества и недостатки как для самих банков так и в целом для банковской системы РФ.

Рост численности банковских организаций с участием иностранного капитала затрагивает многие аспекты развития экономики РФ, среди них необходимо отметить геополитические интересы, их влияние на социальную и экономическую жизнь населения, показатели стабильности банковской системы.

Среди положительных факторов участия банков с иностранным капиталом в экономике РФ можно отметить:

- внедрение в российскую банковскую систему современных технологий работы с клиентами, позволяющий им предоставлять весь перечень оказываемых услуг, основанных на зарубежном опыте;

- внедрение современных методов и приемов менеджмента и маркетинга. Эти принципы приобретают особую значимость при внедрении на российский рынок новых банковских продуктов, заимствованных из зарубежных стран. В основном речь идет о разнообразных видах кредитов, а так же об инвестиционных продуктах, которые сочетают в себе преимущества банковских депозитов, и инвестиционных активов, обеспечивая при этом высокую доходность;

- внедрение проверенных западных технологий по регулированию и управлению банковскими рисками. Крупные транснациональные банки,

осуществляющие деятельность в мировых масштабах не только разработали современные схемы по управлению рисками, но и успешно их апробировали на различных странах и разнообразных экономических системах. Это опыт может быть очень полезен для отечественной банковской системы;

- высокая надежность иностранных филиалов за счет наличия головного банка, обладающего мощными и значительными финансовыми ресурсами и большим опытом работы;

- высокий кредитный рейтинг банков с участием иностранного капитала, что дает им возможность пользоваться привлеченными денежными средствами с пониженными процентными ставками, и осуществлять депозитную и кредитную политику более приемлемую для населения, а следовательно обладающую высокой конкурентоспособностью, чем у национальных банков;

- возможность оказать высококвалифицированную помощь или консультацию клиентам, желающим выйти на международные финансовые рынки не только за счет предоставления заемных средств, но и в качестве поставщика всего комплекса сопутствующих услуг [32, с.17];

- возможность оптимального и плодотворного поиска внешних партнеров и инвесторов с целью развития банковского бизнеса в РФ. Так как основная причина внедрения иностранных банков в банковские системы зарубежных стран является их стремление удовлетворять потребности потенциальных клиентов, которые стремятся развивать предпринимательскую деятельность в иностранном государстве, то помимо влияния на банковский сектор это является оптимальным способом для российских предпринимателей найти иностранных партнеров [31, с. 9].

Основной целью привлечения иностранных инвестиций в экономику РФ, является возможность решения нижеперечисленных социально-экономических проблем:

- освоение научно-технического потенциала РФ, который в силу определенных причин был не востребован;

- продвижение российских товаров на внешний рынок;
- внедрение диверсификации и развитие импортозамещения;
- обеспечение притока капитала в трудоизбыточные регионы и районы содержащие богатый природно-ресурсный потенциал с целью скорейшего их освоения;
- организация новых рабочих мест с целью внедрения новых форм организации производства;
- содействие развитию инфраструктуры банковского сектора [33, с. 20].

Помимо положительных факторов участия банков с иностранным капиталом в банковской системе РФ необходимо отметить положительные моменты, связанные с участием иностранного капитала в банковской системе РФ:

- увеличение размера реального капитала, ускорение экономического развития и повышение показателей платежного баланса страны, внедрение передовых технологий, внедрение новых видов производств, освоение новейшей техники, посредством приобретения лицензий, патентов, ноу-хау, повышение занятости населения, уровня квалификации специалистов, производительности труда и эффективности рабочей силы;
- развитие импортозамещения, снижение уровня расходов на покупку импортных товаров;
- - увеличение объемов экспорта, увеличение налоговых поступлений в бюджет;
- повышение уровня жизни, покупательной способности;
- внедрение высоких зарубежных стандартов по охране окружающей среды;
- развитие инфраструктуры как банковского сектора, так и остальных отраслей экономики;
- повышение рейтинга страны в мировых масштабах;
- снижение уровня монополизации и усиление конкуренции в отрасли.

Кроме всех перечисленных преимуществ существуют и отрицательные последствия внедрения иностранного капитала в банковскую систему РФ:

- рост оборудования импортного производства;
- подавление более слабых банков на местном уровне;
- увеличение прямой зависимости и влияния иностранных государств;
- возможность игнорирования иностранными банками местных условий и особенностей осуществления предпринимательской и иной деятельности;
- обострение социальной дифференциации;
- отсутствие стимулов для развития отечественных научных разработок;
- ослабление национальных традиций посредством влияния особенностей иностранного образа жизни [34, с. 14].

Если сравнивать все преимущества и недостатки, то в целом иностранный капитал положительно сказывается на развитии национальной экономики и банковского сектора. Участие иностранных инвесторов в банковском секторе экономики положительно влияет на конкуренцию в сфере банковской системы, способствует повышению качества и расширению ассортимента оказываемых банками услуг, снижает их цену и расширяет их перечень.

Внедрение иностранных банков в РФ способствует преемственности передового опыта зарубежных банков в управлении бизнесом, особенностях обслуживания и привлечения клиентов, внедрению новых методов и способов маркетинга.

Тем не менее, очень важно принять меры, в том числе и на законодательном уровне, которые бы ограничивали участие иностранного капитала в банковской системе РФ для того что бы поддержать существующую конкуренцию без ущерба для отечественных банков [35, с. 17].

3 Анализ эффективности программ КСО на предприятии

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа		ФИО	
3-ЗБ14		Воробьева Наталья Юрьевна	
Институт	Институт электронного обучения	Кафедра	Экономика
Уровень образования	Бакалавр	Направление/специальность	38.03.01 Экономика

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера 	ОАО «ОТП Банк» вредные и опасные факторы отсутствуют
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях. 	<ul style="list-style-type: none"> - корпоративная культура направлена на сплочение коллектива - безопасности труда не уделяется особого внимания, так как основная часть работ происходит в офисе - персонал периодически проходит обучение как на предприятии так и на специальных курсах и тренингах - на предприятие действует полный соцпакет - в критических ситуациях работник может взять денежные средства в рассрочку
<p>2. Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<ul style="list-style-type: none"> - охране окружающей среды предприятие не содействует - плодотворно содействует с местным населением и местной властью - редко, но бывает участие в спонсорстве и благотворительности - банк заботится о том, что бы все его клиенты остались довольны качеством обслуживания и оказываемых услуг - при необходимости банк принимает участие в особо тяжелых ситуациях, старается помочь своим клиентам
<p>3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности 	На предприятии действует положение об обучении кадров, положение о социальных гарантиях

Перечень графического материала:

При необходимости представить эскизные графические	
----------------------------------------------------	--

<i>материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	
----------------------------------------------------------------------------------	--

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016
-------------------------------------------------------------	------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Черепанова Н.В.			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБ14	Воробьева Наталья Юрьевна		12.01.2016

Одна из главных задач при оценке эффективности существующих программ КСО – это оценка соответствия программ основным стейкхолдерам компании.

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как прямое, так и косвенное влияние. Важным представляется то, что в долгосрочной перспективе для организации важны как прямые так и косвенные стейкхолдеры. Структуру стейкхолдеров ООО «ОТП Банк» представим в таблице 14.

Таблица 14 - Стейкхолдеры ООО «ОТП Банк»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Потребители услуг	1. Местное население
2. Сотрудники	2. Федеральные Местные органы власти
3. Руководство банка	3. Конкуренты
4. Акционеры	

Из таблицы 14 видно, что основными прямыми стейкхолдерами банка являются потребители услуг – заемщики и вкладчики, сотрудники банка, руководство, а так же акционеры, которые заинтересованы в получении дивидендов от его деятельности. Перечисленные стороны напрямую заинтересованы в том, что бы данная организация успешно функционировала, объясняется это тем, что их доход – заработная плата, дивиденды, проценты по вкладам и кредитам зависят от финансовых результатов деятельности банка.

Среди косвенных стейкхолдеров можно отметить местное население, местные органы власти, которые способны косвенно оказывать влияние на предприятие посредством создаваемых административных барьеров, либо решая вопросы входящие в их компетенцию. Конкуренты так же отнесены к косвенным стейкхолдерам, поскольку могут оказывать влияние на ассортимент оказываемых услуг, уровень процентов по кредитам и вкладам, провоцировать к проявлению каких либо активных или пассивных действий ООО «ОТП Банк».

Структура программ КСО составляет портрет КСО компании. Выбор программ, а, следовательно, и структура КСО зависит от целей компании и выбора стейкхолдеров, на которых будут направлены эти программы. Структура программ КСО представлена в таблице 15.

Таблица 15 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятий	Ожидаемый результат от мероприятия
Развитие человеческих ресурсов	Профессионально обучение, ежегодное прохождение тренингов по продажам, возможность карьерного роста	Сотрудники банка	В течение года для каждой категории сотрудников	Повышение объемов продаж услуг, знание услуг и продуктов банка, умение работать с клиентами.
Денежное стимулирование результатов работы	Премии по результатам работы	Сотрудники банка	По итогам года	Повышение объемов продаж за счет заинтересованности в результатах работы предприятия
Установление льготных кредитов и повышенных процентных ставок по вкладам для отдельных категорий населения	Социально значимый маркетинг	Местное население	В течение года	Повышение спроса населения на реализуемые услуги и продукты
Поддержка социальных программ, перечисление части средств вкладчиков в благотворительные фонды	Социально значимый маркетинг	нуждающиеся	В течение года	Повышение спроса населения на реализуемые услуги и продукты

По данным таблицы 15 видно, что основные программы КСО направлены на прямых стейкхолдеров – это потребители и сотрудники ООО «ОТП Банк». Несмотря на то, что банный банк является достаточно крупной организацией со значительным уровнем чистой прибыли, вся она направляется на развитие банка, привлечение новых клиентов, повышение уровня истого дохода.

Данная политика в области социальной ответственности является стандартной для большинства современных предприятий, тем не менее, в качестве рекомендаций хотелось бы отметить, что можно часть прибыли направлять на социальные нужды, возможно, это не принесет большой прибыли, но повысит имидж банка, а, следовательно, повысит интерес клиентов к данному банку.

В ООО «ОТП Банк» затраты на программы КСО строго регламентированы, затраты определяются исходя из анализа их эффективности за предыдущий период. Отдел маркетинга предприятия составляет отчеты о том насколько эффективны были данные мероприятия в предыдущем году,

исходя из этого определяется возможность увеличить или необходимость снизить затраты на определенное направление программы. Затраты на мероприятия КСО представлены в таблице 16.

Таким образом, общий бюджет ООО «ОТП Банк» на реализацию программ КСО составляет 11943,5 тыс. руб. Для данного банка сумма достаточно большая, но по итогам предыдущих периодов она окупается за счет повышения объема продаж.

Действующая система КСО на предприятии отвечает целям и стратегии банка. Главной целью коммерческого банка является получение прибыли и выполнение основных своих функций.

Таблица 16 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
1	Развитие человеческих ресурсов	руб.	21000	3210000
2	Денежное стимулирование результатов работы	руб.		2560000
3	Установление льготных кредитов и повышенных процентных ставок по вкладам для отдельных категорий населения	руб.		5150000
4	Поддержка социальных программ, перечисление части средств вкладчиков в благотворительные фонды.	руб.	0,2% от вкладов	1023500 (прогноз по данным 2015 года)
				11943500

Из представленных выше таблиц видно, что банк тратит достаточно средств на программы социальной ответственности. Основными их направлениями является стимулирование продаж и привлечение новых клиентов. С данной задачей руководство банка успешно справляется. Объем привлеченных средств и выданных кредитов имеют положительную динамику.

ООО «ОТП Банк» заметно больше уделяет внимание внутренней КСО, так как руководство видит в этом большой потенциал. По мнению руководителей, кадры – это основа деятельности любой коммерческой организации.

Программы КСО, реализуемые ООО «ОТП Банк» отвечают интересам основных стейкхолдеров:

- работники предприятия получают достойную оплату за выполняемый ими труд, по результатам работы получают премии;

- потребители услуг имеют возможность выгодно вложить имеющиеся у них в распоряжении денежные средства, либо взять кредит, если наличных средств не достаточно.

- руководство и акционеры банка имеют возможность получать дивиденды и прибыль.

Разработанные программы КСО являются эффективными, так как приносят не только финансовый результат, но и положительно влияют на имидж банка, дают возможность позиционировать его не только как коммерческое учреждение, основной целью которого является получение прибыли, но и как организация, которая уделяет внимание и финансовые ресурсы для решения социальных проблем – направляя их на благотворительные цели.

В качестве основных рекомендаций можно предложить:

- разработать систему социальных льгот и гарантий для сотрудников предприятия – компенсация сотовой связи, ГСМ, предоставление льготных путевок, абонементов и т.д.;

- больше внимания уделять благотворительным мероприятиям, возможно создание отдельной линейки вкладов или предоставление возможности выбора вкладчиков на какие цели он хочет направить часть своих средств;

- необходимо уделять внимание различным категориям граждан – например, создать вклады и кредиты не только для пенсионеров, но и для студентов.

В целом на предприятии эффективная система КСО с большим бюджетом, что свидетельствует о том, что банк уделяет должное внимание данному направлению.

Заключение

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. В состав банковской системы входит Центральный банк РФ, вся совокупность коммерческих банков, а так же иных кредитно-расчетных центров. В функции центрального банка входит проведение эмиссионной и валютной политики, которая является основой резервной системы.

Роль банковской системы в обеспечении стабильного развития современной экономики очень сложно переоценить. Она оказывает влияние на экономику посредством денежного обращения и предложения, через оказание финансовых услуг субъектам экономики. На сегодняшнем этапе развития и функционирования экономики банковская система обеспечивает экономический рост, возможность предприятий к расширению финансовых ресурсов, а так же дает возможность гражданам сохранить и приумножить имеющиеся денежные средства.

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. В соответствии с данными Банка РФ по состоянию на 01.01.2016 года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет – 834, из них только - 419 (50,24%) можно твердо отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала.

Из общего количества банков на начало 2016 года - 450 банков, или 54 % зарегистрированы и имеют головной офис в Москве.

Количество банков на 01.01.2016 года составило 834, то есть за прошедший 2012 год сократилось еще на 89 банков (923 - 834). А количество банков за последние 6 лет (с 2007 по 2015 годы) сократилось уже на 302 банка (1136 - 834) что составляет 26,6 %, и что самое неприятное - быстрыми темпами происходит сокращение банков практически по всем Федеральным округам.

Основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя

внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны. Статистика на 01.01.2016 год показывает, что банков в России 824, т.е. становится понятно, что сокращение банков и в 2015 году продолжилось.

В данной работе анализ банковской системы РФ был произведен на основе деятельности ООО «ОТП Банка». ОТП Банк осуществляет обслуживание клиентов через собственную сеть, которая состоит из более, чем 250 точек различного формата, а также масштабной сети, расположенной по всей России и насчитывающей более 13 тысяч торговых точек компаний-партнеров по выдаче потребительских кредитов.

В рассматриваемом периоде чистый процентный доход значительно увеличился за счет увеличения процентного дохода. Наблюдается рост полученных комиссий и сокращение уплаченных. Совокупные резервы банка увеличились на 176.1 млрд. руб. Прибыль до уплаты налогов значительно увеличилась, ее рост по сравнению с 2013 годом составил 6427 млрд. руб.

Анализ размещенных средств ОАО «ОТП Банк» показал, что основная масса размещенных средств выражена выданными кредитами. Их динамика имеет положительную тенденцию к росту – за рассматриваемый период их величина увеличилась. При этом основная часть кредитов – более 70% выдана физическим лицам. Так же значительный размер размещенных средств составляет внутрисистемное размещение, которое увеличилось. Активы не приносящие доход сократились.

Зарубежные банки могут открывать в России дочерние предприятия, которые являются по своей сути российскими банками, только учредители у них полностью или частично иностранцы.

Такие банки, так же как и все российские подчиняются требованиям банковского законодательства: проверяются, подчиняются и отчитываются Центральному банку России, делают обязательные отчисления в резервный фонд.

Т.е. несмотря на специфические черты, они находятся в равных условиях с Российскими банками, именно поэтому введен такой термин, как банки с иностранным участием.

На российском финансовом рынке наблюдается относительно стабильная ситуация по количеству банков с иностранным участием. Так, по данным Банка России, на 01.05.2016 имеют лицензию на осуществление банковских операций 245 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале (на 1.05.2016 - 246), из них со 100%-ным участием иностранного капитала 78 единиц (74), число банков с 50%-ным иностранным капиталом - 41 (45).

Относительно филиалов кредитных организаций со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале определяется явная тенденция к уменьшению их количества. Так, в течение 2015 года произошло снижение со 136 до 100 единиц, в настоящее время территории РФ действует 92 филиала банков со 100%-ным иностранным участием в уставном капитале.

Удельный вес в активах банковского сектора банков с участием иностранного капитала был равен 15,3%, а банков, находящихся под существенным влиянием резидентов Российской Федерации, - 5,9%.

Вливание иностранных инвестиций в целом благоприятно влияет на развитие российской экономики. Участие нерезидентов в банковском секторе страны способствует усилению конкуренции на российском рынке банковских услуг за корпоративных клиентов и население, что является положительным фактором его развития — повышается качество банковских услуг, снижается их стоимость, расширяется спектр банковских продуктов наряду с использованием инноваций. Присутствие зарубежных представителей банковского бизнеса

способствует преемственности международного опыта в разработке и предоставлении новых банковских услуг, управлении бизнесом, внедрении новых технологий и становлению новой культуры ведения банковского бизнеса с другим отношением к клиентам. Однако крайне важно применение мер ограничительного характера в отношении участия иностранного капитала в российском банковском секторе в целях обеспечения справедливой конкуренции на рынке банковских услуг в рамках достигнутых международных договоренностей без ущерба для интересов отечественных банков, населения и организаций.

Список использованных источников

1. Гуреева Л.В., Коновалова М.Е Проблемы становления эффективной банковской системы в России// Банки и кредит. 2013. №2. С. 8
2. Козырев А. В. Роль банков с иностранным капиталом в банковской системе Российской Федерации // Молодой ученый. 2015. №4. Т. 1. С. 156–158.
3. Банковское дело: учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. 10-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2015. 800 с 4.
4. Родин Д.Я., Латынин Д.В. Проблемы формирования маркетинговых стратегий региональных банков на рынке розничных финансовых услуг // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 43(85) С. 47 – 54.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1. (ред. от 21 декабря 2013 г. N 379-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Гарант».
6. Греков И.Е., Барсукова О.В., Фокина О.Г. Сравнительные тенденции развития банковской системы России и развитых стран // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. № 30(72) С. 31–38.
7. Булатова А. И., Валитова Э. Ф. Интеграция иностранных банков в банковскую систему Российской Федерации // Проблемы современной экономики: материалы III междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2015 г.) Челябинск: Два комсомольца, 2015. С. 33–34.
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 30 декабря 2015 г. N 430 – ФЗ) // Справочно-правовая система «Гарант».
9. Линев С.Н. Главные проблемы Российской банковской системы// Банкир.ru. 2014. № 8. С. 15
10. Моисеев, С. Р. Большая тройка иностранных банков в России / С. Р. Моисеев // Финансы и кредит. 2015. № 7. С. 26 – 33.
11. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 год и период 2017 и 2018 годов// Справочно-

правовая система «Гарант».

12. Консультант Плюс: Указ Президента РФ «О деятельности иностранных банков и совместных банков с участием средств нерезидентов на территории Российской Федерации» от 17.11.1993 № 1924 //СПС URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2726/ (дата обращения: 15.03.2016 г.)

13. Информация о кредитных организациях с участием нерезидентов на 1 января 2016 года. [Электронный ресурс]: сайт URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.aspx (дата обращения: 15.03.2016 г.)

14. Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияние на банковский сектор и национальную экономику // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2015. № 6(48). С. 29 – 36.

15. Аганбегян А.Г. Еще раз о новой роли банков в современных условиях // Деньги и кредит. 2014. № 12. С. 3 – 8.

16. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]: URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 15.05.2016 г.).

17. Проблемы банковского сектора//Банковский вестник. 2012. №6. С. 11.

18. Солнцев О.Г. Особенности Российской банковской системы и среднесрочные сценарии ее развития / О.Г. Солнцев, М.Ю. Хромов // Проблемы прогнозирования. 2014. №1 С. 55–78.

19. Сухов М.И. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования // Деньги и кредит. 2015. № 4. С. 3–6.

20. Тарасова Н. Е. Иностранные банки в России: аналитический аспект // Молодой ученый. 2014. №12. С. 373–377.

21. Хромов М. Российский банковский сектор // Финансы. 2013. № 9. С. 37—40.

22. Козлов А.А. Некоторые актуальные вопросы развития банковского

сектора России // Деньги и кредит, 2014. №2. С. 3–6.

23. Миловидов В.Д. Современное банковское дело. М.: Приор, 2015. С. 351

24. Бабурина, Н. А. Международный банковский бизнес: учебное пособие / Н. А. Бабурина. Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2014. — 168 с.

25. Бизнес, построенный на доверии // Аналитический банковский журнал [Электронный ресурс]: Режим доступа. — URL: http://www.abajour.ru/pr-expert/pr_inostrannie_banki.php (дата обращения: 15.03.2016 г.)

26. Глазкова О.А. Состояние и перспективы развития банковской системы// Деньги и кредит. 2015. №4. С. 33–36.

27. Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2005–2016 гг. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst> (дата обращения: 15.03.2016 г.)

28. Наумов И.Н. Государственные и корпоративные мероприятия по реформированию банковской системы России//Банки.ру. 2015№11.С. 24

29. Обзор банковского сектора Российской Федерации 2005–2016 гг. [Электронный ресурс]: URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=bnksyst> (дата обращения: 15.03.2016 г.)

30. Рейтинг крупнейших банков России на 01.01.2016. [Электронный ресурс]: URL: http://raexpert.ru/rankingtable/?table_folder=/researches/banks11/4 (дата обращения: 17.04.2016 г.)

31. Рейтинги: Top500 прибыльных банков на 1 марта 2016 года [Электронный ресурс]: URL: http://rating.rbc.ru/articles/2011/11/19/33482157_tbl.shtml?2011/11/19/33482123 (дата обращения: 15.03.2016 г.)

32. Российские банки: (Тема номера) // Эксперт. 2014 №11. С.112–149

33. Саркисянц, А.Г. Банковская система России и направления ее реформирования // Финансы. 2015. №2.С. 15–27.

34. Тосунян Л.В. Перспективы реформирования банковской системы РФ// ЭКО. 2015.№5. С. 18.

35. Терещенко В.А. Проблемы развития банковского сектора// Экономика и жизнь. 2014. № 29. С. 16–18.