

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ**Свиридошкина Валерия Александровна**

магистрант Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, РФ, г. Владивосток

Волкова Марина Валерьевна

магистрант Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, РФ, г. Владивосток

Одним из главных элементов сегодняшней экономики является банковская система. Банковская система представляет собой совокупность всех банков. Она появилась тогда, когда банки начали расширяться и не смогли реализовываться по отдельности, без единого правила ведения операция и опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы [1].

За последние десять лет банковская система Российской Федерации значительно изменилась, пройдя через многие этапы ее развития, период быстрого роста, острый кризис и восстановление. Национальная банковская система развивалась под действием спроса на банковские услуги в то время, когда был переходный период рыночной экономике.

Банковская система – это строго определенная законом структура специализированных организаций, которые действуют в сфере финансов и денежно-кредитных отношений, и имеющие исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности. В единую банковскую систему включены: центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков.

Ежедневно банковская система совершенствуется и дополняется новыми элементами. Современная банковская система - это совокупность самых различных видов национальных банков и кредитно-финансовых институтов, которые действуют в рамках общего денежно-кредитного механизма. Данный механизм включает в себя несколько институциональных звеньев или ярусов:

1. Центральный банк.

2. Банковский сектор:

- коммерческие банки;
- сберегательные банки;
- ипотечные банки.
- Страховой сектор:
- страховые компании;
- пенсионные фонды.

3. Специализированные небанковские кредитные институты.

Банки действуют экономическая на основании этом своих уставов, информационное принимаемых в соответствии экономическая с законодательством РФ. Банки являясь получают право уходящие осуществлять банковские обеспечивающие операции с момента услуг получения лицензии [1].

Лидирующее место в банковской системе Российской Федерации занимает Центральный банк, кроме тех общих для всех кредитных организаций банковских операций, также выполняет ряд дополнительных функций: проводит валютную и денежно-кредитную политику, осуществляет надзор и контроль над коммерческими банками, выступает эмиссионным центром и является главным банком страны.

Центральный банк работает с коммерческими банками, которые ежедневно оказывают друг другу различные услуги, создают совместные проекты по финансированию компаний, делают объединения и союзы.

Регулятором Центрально банка является банковская система, которая выступает как управляемая система. Деятельность коммерческих банков зависит от центрального банка, он регулирует собственно установленными экономическими нормативами, и осуществляет контроль над всей работой кредитных институтов.

Ежегодно Центробанк составляет разного рода отчеты и рейтинги банков России, вот некоторые из них:

1. Список системно значимых банков России. На 2018 год в него входят: АО ЮниКредит Банк, Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Сбербанк, ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО РОСБАНК, ПАО «Промсвязьбанк», АО «Райффайзенбанк», АО «Россельхозбанк» и ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК».

2. Топ 100 банков по величине собственного капитала 2018, в него вошли: ПАО Сбербанк России Собственный капитал - 3 694 397,9 млн. руб., Банк ВТБ (ПАО) Собственный капитал - 1 061 710,1 млн. руб., Банк ГПБ (АО) Собственный капитал - 705 373,9 млн. руб., АО «Россельхозбанк» Собственный капитал - 420 589,6 млн. руб., ВТБ 24 (ПАО) Собственный капитал - 371 634,5 млн. руб., АО «АЛЬФА-БАНК» Собственный капитал - 335 021,5 млн. руб., ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» Собственный капитал - 252 196,2 млн. руб., ПАО Банк «ФК Открытие» Собственный капитал - 222 185,6 млн. руб., АО ЮниКредит Банк Собственный капитал - 200 874,7 млн. руб., АО «Райффайзенбанк» Собственный капитал - 129 138,5 млн. руб., и т.д.

3. Для оценки надежности банков ЦБ РФ ввел норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Средняя величина его установлена в размере 10 - 11%. Если у какого-либо банка этот «норматив надежности» становится низким, например, меньше 2%, то ЦБ РФ отзывает у него лицензию [2].

Ряд политических и макроэкономических факторов влияют на развитие банковской системы. Во-первых, это экономический и общественный порядок, от которого зависит характер деятельности кредитных институтов. Банк может прекратить получать импульс для развития, если в обществе отдается предпочтение только распределению, а не поощрение сбережений. Во-вторых, законодательные основы и акты. Так законы, принятые в стране могут не только тормозить развитие банковской системы, но и наоборот содействовать развитию банковской системы.

Степень развитости товарно-денежных отношений, торговли, денежного обращения предопределяют и масштабы, и содержание банковской деятельности. Для развития банковской системы нужно формирование товарного и денежного оборота, развитие международной торговли и национальных рынков. Стихийные бедствия, войны, затяжные экономические кризисы, все это влияет отрицательно на расширение банковской системы.

А так же одним важным факторов для роста банковской системы оказывает законодательная база. Во многих странах по законодательству запрещено совершать ряд банковских операций. Очень часто законодательство выступает не только как запрещающая база, а наоборот,

содействует развитию банковской системы.

В период экономических подъемов, банковская система развивается очень интенсивно, когда возрастает спрос на банковские услуги и банковский продукт. Для увеличения банковского дохода, требуется рост количества банковских операций, и вместе с этим, улучшится развитие банка.

Банковская система характеризуется следующими свойствами:

1. Банковская система не является случайным набором функций и элементов банковских операций, и участников финансовых процессов. В неё нельзя просто так включать субъекты, также действующие на рынке, но не подчиняющиеся единой цели.
2. Банковская система настолько специфична, что может выражать свойства, которые характерны для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется её составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.
3. Банковскую систему можно представить, как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги.
4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента. Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы [3].
5. Банковская система является системой «закрытого» типа. Система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении [3].
6. Банковская система - «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка. В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности, банки активизируют свою деятельность, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений [4].

Банковская система любого государства имеет множество функций. Одной из важнейших функций является функция сбора. Функция сбора представляет собой накопление временно свободных денежных средств в банковском секторе [5].

Следующая функция регулирования денежных оборотов. В настоящее время банки являются ведущими центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. С помощью системы расчета банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства к другой.

В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок [6].

Можно сделать вывод, что главной функцией банковской системы является посредничество в перемещении денежных средств от продавцов к покупателям и от кредиторов к заёмщикам, для того, чтобы создать в стране новую ступень рыночной экономики. Роль банковской системы очень существенна, с её помощью осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные и денежные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись как простому так и деловому человеку [7].

На сегодняшний день в условиях неустойчивости на мировых финансовых рынках требуется значительно рассматривать ситуацию в банковском секторе. Информация провоцирует дестабилизацию в банковском секторе, а клиентов банков - на досрочное изъятие своих средств [8].

Российская банковская система очень молода в международных отношениях, поэтому неудивительно, что после 20 лет реформ она все еще не идеальна. Но поскольку русское население становится все более финансово грамотным и приобретает больше опыта в мире кредита, конкуренция на рынке постепенно станет более здоровой.

Список литературы:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Собрание законодательства РФ. – 2014. – №31. – ст. 4398.
2. Информационно-аналитические материалы [Электронный ресурс] — Режим доступа. —URL: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=licens>
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 1996. – №6. – ст. 492.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.07.2016) // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 28. – ст. 2790.
5. Аносова А.В. Макроэкономика: Учебник для бакалавров / А.В. Аносова, И.А. Ким, **С.Ф. Серегина.** – М.: Юрайт, 2013. – 521 с.
6. Банковский сектор России: некоторые актуальные вопросы регулирования / М.И. Сухов // Деньги и кредит. – 2013. – № 4. – С. 3-6.
7. Банковское дело: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М. : Юрайт, 2012. – 590 с.
8. Банковское право Российской Федерации: учеб. пособие / отв. ред. Е. Ю. Грачева. – **2-е изд., перераб. и доп.** – М. : НОРМА : ИНФРА-М, 2013. – 399 с.