

5. Барышева Е.Н., Сараев А.Л., Сараев Л.А. Динамическая модель модернизации двухкомпонентного производственного предприятия // Математика, экономика и управление. 2015. Т. 1. № 1. С. 35-40.
6. Курносова Е.А. Отличительные особенности инновационной деятельности в сфере услуг // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2009. Т.28. №1. С. 396-398.

ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

Харисова Д.Ф.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика
С.П. Королёва, г. Самара

Ключевые слова: коммерческие банки, банковская система, банковский сектор, принципы функционирования банковской системы, факторы развития банковской системы.

Современная банковская система России начала складываться в связи с вступлением в силу Закона РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 02.12.90 (Закон о Банке) и Закона РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.90. Помимо них в числе ключевых законов следует выделить: ФЗ «О банке развития» от 17.05.2007; ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.99; ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003; ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29.07.2004; ФЗ «О кредитных историях» от 30.12.2004; ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» от 13.10.2008. Значительное место в правовом регулировании банковской деятельности и функционировании банковской системы РФ в целом занимают нормативные акты ЦБ РФ.

В названных законодательных актах даны определения банковской системы, кредитных организаций и банков, определены цели и задачи деятельности Банка России, банков и небанковских кредитных организаций, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций, их финансового оздоровления и банкротства.

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, которые представлены в таблице 1.

¹Студент 1 курса магистратуры Института экономики и управления. Научный руководитель: Кононова Е.Н., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева.

Принципы организации банковской системы РФ

Принципы организации банковской системы РФ	Характеристика принципа
Двухуровневое построение банковской системы РФ	Реализуется путем законодательного разделения функций Центрального Банка и всех остальных банков. При этом ЦБ является верхним уровнем, а второй уровень представляют коммерческие банки. Все банки второго уровня ориентируются в своей работе на установленные Банком России регуляторы.
Централизация банковской системы	Банковская система организована так, чтобы обеспечить реализацию государственной банковской политики во всех регионах РФ. Принцип осуществляется через создание в стране единого государственного центра, определяющего основы организации банковской деятельности и регулирующий ее.
Сочетание государственного контроля и саморегулирования	Государство определяет законодательно-нормативную базу функционирования финансовых учреждений, но органы власти не вмешиваются в оперативную деятельность кредитных учреждений. Главная цель государственного контроля – поддержание стабильности развития банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.
Независимость ЦБ РФ	Банк России в пределах его полномочий независим в своей деятельности, а федеральные органы власти, органы государственной власти субъектов РФ и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Центробанка.
Универсальность банков	Все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, т. е. имеют право осуществлять все обусловленные законодательством и банковскими лицензиями операции: как краткосрочные коммерческие, так и долгосрочные инвестиционные. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций.
Коммерческая направленность деятельности банков	Согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Российской Федерации является получение прибыли.

Деятельность коммерческих банков в РФ формируется как под влиянием заложенных в законодательстве принципов, так зависит и от множества факторов, влияющих на развитие банковской системы. Они могут быть сгруппированы по разным критериям, например, как внутренние, и внешние для банковской системы. Под внутренними факторами в этом случае необходимо понимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы, то есть Банком России, коммерческими банками и другими кредитно-расчетными учреждениями. К основным внутренним факторам, на наш взгляд, могут быть отнесены:

- направленность денежно-кредитной политики Центробанка,
- состояние межбанковских рынков депозитов и кредитов,

- эффективность работы платежных систем,
- взаимодействие между коммерческими банками и другими кредитными учреждениями,
- развитие банковских операций,
- доступность банковского рынка,
- территориальное размещение банковской системы,
- межбанковская конкуренция,
- компетентность сотрудников банковских учреждений,
- используемые банковские технологии, в том числе информационные.

Внешние факторы включают: политическую, социальную общеэкономическую ситуации, которые складываются как внутри страны, так и на международном уровне. Система таких факторов отражена нами на рисунке 1.

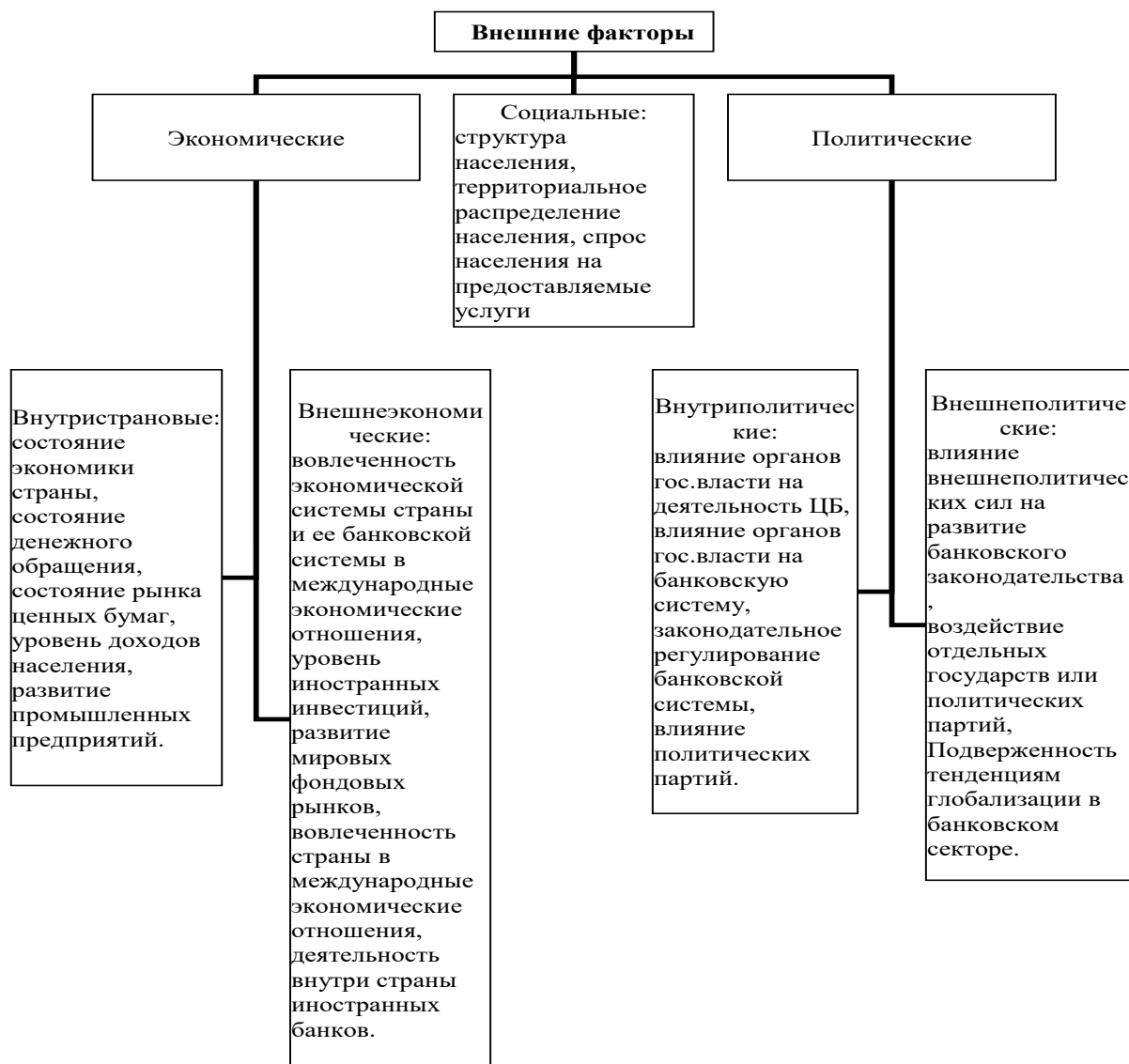


Рис. 1. Внешние факторы развития банковской системы РФ

На современном этапе банковскую систему РФ в большей степени характеризуют следующие тенденции. Во-первых, это рост уровня монополизации банковской системы. Разрыв между крупнейшими государственными банками, входящими в ТОП-5 по размеру активов, и прочими банками существенно увеличивается. Это ярко демонстрируют показатели, приведенные в таблице 2.

Таблица 2

Концентрация активов по банковскому сектору России [2]

Распределение кредитных организаций по величине активов	01.01.2016, млн.руб.	01.01.2017, млн.руб.	01.01.2018, млн.руб.	01.02.2018, млн. руб.	01.03.2018, млн.руб.
Первые 5	44 883 973	44 232 891	47 513 821	49 235 082	48 509 053
С 6 по 20	17 925 387	18 257 646	20 007 403	17 742 857	17 454 137
С 21 по 50	9 391 355	8 444 718	9 167 982	8 736 738	8 716 926
С 51 по 200	8 484 303	7 520 065	7 195 769	7 070 497	7 097 994
С 201 по 500	2 060 315	1 528 737	1 282 184	1 245 993	1 208 218
Итого	82 999 708	80 063 255	85 191 839	84 049 309	82 999 648

Аналогичная ситуация складывается и с прибылью банковской системы. По итогам 2017 г. совокупная прибыль банковской системы составила 790 млрд.руб. (на 15% меньше, чем в 2016 г.). При этом прибыль крупнейших 5 банков превышала прибыль банков, находящихся на 1-50 местах по размеру активов, почти в 5-8 раз превышает прибыль других банков. В таких условиях крупные банки становятся крупнее, а доля рынка средних банков (не говоря уже о мелких) сокращается, поскольку наращивать капитал в таких условиях крайне проблематично.

Вторая тенденция - рост степени государственного контроля банковской системы. Все 5 банков, входящих в ТОП-5 по размеру активов, так или иначе, контролируются государством. В результате, если в конце 2000-х гг. доля активов банков, контролируемых государством, составляла, по разным оценкам, около 40-50% активов банковской системы, то уже по итогам 2016 г. значение этого показателя выросло до 58,8%, а по итогам 2017 г. около 65%.[3].

Наряду с указанными тенденциями и логически поддерживая их идет активная кампания по мониторингу деятельности банков и отзыву лицензий в случае выявления нарушений. На рисунке 2 приведена динамика этого процесса. Так за период с 2015 по 2017гг. было отозвано около 250 лицензий. В 70 процентах случаев главным основанием отзыва лицензий было то, что нарушался закон о борьбе с отмыванием преступных, незаконных доходов.

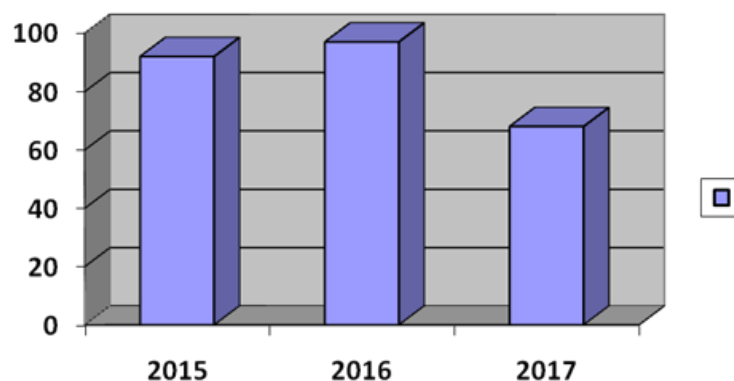


Рис. 2. Динамика аннулирования банковских лицензий в РФ [5]

Другими причинами отзыва лицензий выступали:

- нарушения другого законодательства,
- недостоверная банковская отчетность,
- снижение величины уставного капитала,
- рискованная политика банка,
- потеря ликвидности,
- неспособность выполнить взятые на себя обязательства.

С учетом этих факторов можно сделать вывод, что ЦБ проводит по отношению к коммерческим банкам политику вытеснения с рынка мелких банков, недобросовестных организаций и консолидации банков. Однако, у данного направления деятельности по укреплению банковской системы есть обратная сторона, которая заключается в снижении уровня конкурентности рынка банковских услуг, что находит выражение в снижении числа действующих на рынке банковских услуг институциональных единиц (см. таблицу 3). В целях выживания средние и малые банки зачастую отказываются от универсальной стратегии и выбирают стратегию специализации на определенных клиентских и продуктовых сегментах.

Таблица 3

Количество кредитных организации России [2]

Показатель	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018
Зарегистрировано кредитных организаций Банком России и др.органами	1021	975	923	917	915
Действующие кредитные организации	733	623	561	558	551
Кредитные организации, у которых отозвана лицензия	288	351	362	359	364
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии	232	205	189	186	184

В качестве еще одной тенденции стоит отметить снижение привлекательности банковского дела как вида бизнеса. Рост монополизации и государственного участия приводит к изменению условий конкуренции, в результате чего, как уже отмечалось, частным и особенно небольшим банкам крайне сложно получать прибыль. Рентабельность капитала в банковской системе довольно стабильна только у первых 5 банков. У остальных групп она отличается существенной неустойчивостью на фоне более низких значений.

Некоторым собственникам может стать проще и дешевле отказаться от лицензии, чем вкладывать дополнительные средства в спасение банковского бизнеса. Выходом в этой ситуации могла бы быть более активная санация банковской системы за счет помощи частным банкам-санаторам, а также докапитализация ряда частных банков без перехода контроля к государству (в том числе за счет совместных вложений в капитал со стороны собственников и регулятора). Особенно эта мера была бы необходима для средних и региональных банков.

Хорошей иллюстрацией роли банковской системы в развитии экономики является соотношение между средствами, которые нефинансовые организации держат в банках на депозитах, и средствами, которые выдаются им в качестве кредитов (рис. 3). Если в конце 2000-х гг. и начале 2010-х гг. данное соотношение составляло 36-44%, то с 2013 г. оно начало быстро расти, и во второй половине 2017 г. достигло 60% (по итогам сентября 2017 г. – 60,2%). К концу года оно составило 59,3%. Более того, если учесть дополнительно прочие средства нефинансовых организаций на счетах, то соотношение возрастает до 82,2% [3].

Фактически, объем средств, полученных бизнесом от банков в виде кредитных средств, лишь ненамного превышает объем средств, которые бизнес держит в банках. Такая ситуация – результат действия сразу нескольких факторов. Это и следствие проводимой денежно-кредитной политики, приводящей к тому, что нефинансовым организациям становится более выгодно вкладывать средства в депозиты, чем инвестировать. Это и следствие политики по регулированию банковской системы, заставляющей банки крайне жестко относиться к заемщикам в условиях экономической стагнации. Сказывается и низкий уровень конкуренции в банковской системе. В результате этого и стоимость кредитов, и срочность, и требования к обеспечению кредитов со стороны банков не отвечают потребностям экономики в инвестициях.

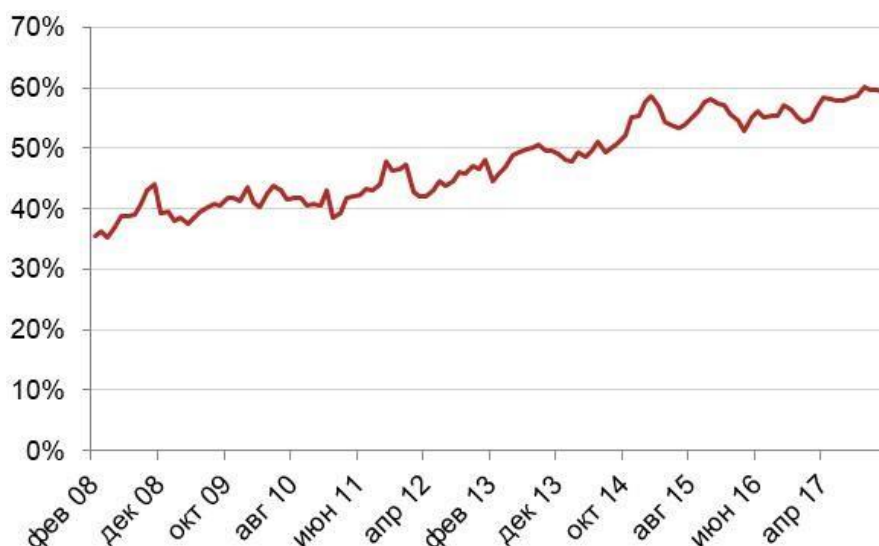


Рис. 3. Соотношение размера депозитов нефинансовых организаций к объему банковских кредитов, привлеченных нефинансовыми организациями, % [3]

Одной из характеристик российских банков, обуславливающих их более низкую конкурентоспособность по сравнению с зарубежными пока остается относительная дороговизна предоставляемых кредитов, которая во многом продуцировалась высокими темпами инфляции в стране и высокими значениями таких регуляторов ЦБ, как ставка рефинансирования и ключевая ставка. В 2014 году в связи с такими факторами как падение курса рубля и рост заимствований коммерческих банков у ЦБ на спекулятивные валютные операции, ключевая ставка была значительно повышена, что привело как следствие и росту ставок по кредитам коммерческих банков. Шаги, предпринятые Центральным банком по снижению указанных регуляторов почти до 7% к настоящему времени и перспективы снижения темпов инфляции являются хорошими предпосылками снижения ставок процента на российских кредитных рынках. Что может иметь хорошие результаты и для реального сектора экономики за счет роста привлекательности долгосрочных кредитов для инвестиций в производство и сферу услуг.

В 2018 году ключевая ставка по прогнозам аналитиков продолжит снижаться и достигнет своего минимального исторического значения 5,5%. Главным аргументом в пользу снижения ключевой ставки является достигнутый рекордно низкий уровень инфляции, которая составляет менее 3% годовых. Одним из следствий снижения ключевой ставки станет уменьшение ставок по кредитам, в том числе ипотечным.

Банковская система нашей страны в настоящий момент испытывает противоречивые влияния. С одной стороны, банковский сектор стал в большей степени контролироваться государством, что сказывается на конкуренции, с другой стороны, в данном моменте есть положительный аспект – избавление от недобросовестных финансовых организаций. В целом банковский сектор сегодня во многом может рассчитывать на поддержку государства, при

необходимости ЦБ осуществляет санацию банков. Политика ЦБ и экономика страны стимулируют развитие банковской отрасли.

Подводя итог, можно сказать, что современная российская банковская система развивается динамичными темпами, играет важную роль в финансовом обеспечении развития национальной экономики и кредитовании домашних хозяйств, потребительских нужд российского населения.

Список использованных источников:

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 28.03.2017 N 41-ФЗ // Официальный сайт компании «Консультант Плюс» URL:- www.consultant.ru (дата обращения: 02.03.2018)
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения 02.02.2018)
3. Банки.ру информационный портал: банки, вклады, кредиты, ипотека, рейтинги банков России. URL: <http://www.banki.ru/news/research/?id=10279546> (Дата обращения 02.02.2018).
4. Кононова Е.Н., Малюта Н.В. Тенденции развития банковской системы РФ // Математика, экономика и управление. –2016.-Том 2. №2.- С.48-54.
5. Официальный сайт рейтингового агентства РИА РЕЙТИНГ. URL: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html> (Дата обращения : 02.03.2018)
6. Спицын В. В., Субботина К. Е., Кобзева О. А. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 614-617. — URL: <https://moluch.ru/archive/63/9707/> (Дата обращения: 24.02.2018)
7. Пахомова С. А. Основания для отзыва банковской лицензии в Российской Федерации // Молодой ученый. — 2015. — №24. — С. 526-529. — URL:<https://moluch.ru/archive/104/24591/> (дата обращения: 24.04.2018).

ИННОВАЦИИ В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ

Хечумян О.А.¹

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева, г. Самара

Ключевые слова: инновация, инновационная деятельность, сельское хозяйство, научные исследования, конкурентоспособность.

Одной из главных проблем агропромышленного комплекса страны является инновационный путь развития сельскохозяйственного производства.

¹Студент 1 курса бакалавриата Юридического факультета. Научный руководитель: Подборнова Е.С., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики инноваций Самарского национального исследовательского университета имени академика С.П. Королева.