

# ВВЕДЕНИЕ

---

**В** современных нестабильных условиях развития экономики банковская система оказывает ключевое влияние на функционирование всей экономической системы в целом. Именно банки регулярно мобилизуют и перераспределяют огромное количество денежных средств в целях повышения эффективности их использования. Нарушения в процессах их работы зачастую приводят к дестабилизации осуществления финансовых операций для большинства экономических субъектов, что способствует подрыву экономических связей между ними и, как следствие, возникновению угроз экономической безопасности страны.

Признаки неустойчивости банковской системы усиленно начинают проявляться в условиях кризисов, где наблюдаются следующие тенденции: быстрыми темпами снижается общее количество действующих кредитных организаций; ухудшаются их показатели достаточности капитала; снижается уровень ликвидности; ухудшается качество активов; повышается доля просроченных платежей, в результате банки своевременно недополучают денежные средства, у них снижается рентабельность и возникают убытки, и в конечном итоге неустойчивые банки прекращают свою деятельность. В условиях экономического кризиса, начавшегося в 2014 году, в связи с его негативными последствиями вновь стала актуальна проблема повышения финансовой устойчивости банковской системы России.

Высокий уровень интеграции России в мировую финансовую систему породил значительную степень зависимости от иностранных технологий, что сформировало негативный эффект в форме снижения экономической безопасности страны. Недостаточный уровень развития финансовых рынков и национальных платежных систем регулярно создает угрозы для экономики. В связи с этим в настоящее время важно создать все необходимые условия для развития собственных технологий в банковской сфере, способных обеспечить надежность национальных платежных систем и их модернизацию. Данные меры позволят повысить уровень надежности и создать более эффективную национальную платежную систему с преимуществами для российского общества, что минимизирует последствия влияния внешних и внутренних факторов, дестабилизирующих экономику.

Несмотря на множество проведенных исследований, предложенных авторских методик и путей повышения устойчивости банковской системы, данная проблема до сих пор не решена, в связи с чем она не утратила свою актуальность. В частности, пока еще не создана единая методика, способная оценить уровень устойчивости банковской системы в целом и, как следствие, принять своевременно меры, направленные на устранение выявленных проблем и повышение финансовой устойчивости банковской системы.

Среди проблем, связанных с созданием условий по защите банковской деятельности от опасностей и угроз внешнего и внутреннего характера, являет-

ся разработка и совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности банков. Данная проблема в научных исследованиях хотя и ставилась, но применительно к банковской сфере разработана недостаточно.

Другой немаловажный аспект, который авторам хотелось бы затронуть, связан с вопросами рефинансирования. Для целей эффективного обеспечения комплексного подхода к урегулированию вопросов банковской ликвидности и поддержания стабильности в банковском секторе Банк России организует рефинансирование, будучи кредитором последней инстанции для всех кредитных организаций.

Общеизвестно, что развитие системы рефинансирования Банком России кредитных организаций непосредственно связано с проводимой денежно-кредитной политикой в стране. Важность для экономики такого инструмента денежно-кредитной политики, как рефинансирование кредитных организаций, прежде всего объясняется способностью регулирования ликвидности как на макро-, так и на микроуровнях в соответствии с целями денежно-кредитной политики страны.

Инструмент рефинансирования Банка России динамично развивается, наращивается спектр и объем операций рефинансирования, расширяется инструментарий анализа финансового состояния банков-заемщиков. Вместе с тем история развития банковской системы России отчетливо демонстрирует тот факт, что в период кризисной ситуации существующая система рефинансирования кредитных организаций не способна обеспечить ожидаемую эффективность.

Об актуальности этого направления свидетельствуют следующие обстоятельства:

- высокая значимость для деятельности банковского сектора инструмента рефинансирования как способа регулирования ликвидности кредитных организаций, обеспечение достаточного объема ресурсной базы кредитных организаций для реализации среднесрочных и краткосрочных проектов банков, повышения финансовой устойчивости всего банковского сектора;
- реакция межбанковского кредитного рынка на внутренние и внешние воздействия, что требует от системы рефинансирования кредитных организаций Банком России разнообразного инструментария, гибкости, оперативности, совершенствования и постоянного развития;
- отсутствие планомерной оценки востребованности и эффективности элементов рефинансирования Банка России.

Следующее направление, исследуемое авторами, состоит в том, что на сегодняшний день международные межбанковские расчеты играют одну из важнейших ролей в деятельности кредитных организаций. Число расчетных операций между российскими и зарубежными банками постоянно растет.

Современный этап экономического развития нашей страны обусловлен интеграцией национальных банков в мировой финансовый рынок. Данное взаимодействие характеризуется применением международных платежных систем, таких как SWIFT, TARGET, членством в группе разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), открытием счетов в иностранных банках-контрагентах. Совершенствование деятельности банков в современных условиях делает актуальным проблему проведения международных межбанковских расчетов.

Осуществление быстрых, надежных расчетных операций с помощью современных и высокотехнологичных платежных систем является приоритетом в работе каждой крупной кредитной организации. Также проведение правильной валютной политики, следование нормативным актам, регулирующим межбанковские расчеты, и реализация международных платежей посредством инновационных систем в совокупности способствует развитию банка в сфере работы на финансовом рынке. Таким образом, актуальность данного исследования обусловлена тем, что проблема поиска эффективных решений и методов улучшения осуществления международных межбанковских расчетов не имеет однозначного решения и зависит от многих факторов деятельности кредитной организации.

# ОГЛАВЛЕНИЕ

---

---

ВВЕДЕНИЕ .....	3
<b>РАЗДЕЛ I. СУЩНОСТЬ, ОЦЕНКА И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ .....</b>	<b>7</b>
Глава 1. Понятие и значение финансовой устойчивости банковской системы России .....	8
1.1. Место и значение финансовой устойчивости.....	8
1.2. Понятие и значение финансовой устойчивости банковской системы .....	14
1.3. Методология оценки финансовой устойчивости кредитных организаций .....	19
Глава 2. Анализ финансовой устойчивости банковской системы России .....	36
2.1. Основные экономические показатели банковской системы России .....	36
2.2. Анализ финансовой устойчивости банковской системы России.....	47
Глава 3. Прогнозная оценка развития и пути повышения финансовой устойчивости банковской системы России .....	72

3.1. Перспективы развития банковской системы России.....	72
3.2. Практические рекомендации повышения финансовой устойчивости банковской системы России.....	77
Библиографические ссылки к разделу I .....	89

**РАЗДЕЛ II. СИСТЕМА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА СОВОКУПНУЮ БАНКОВСКУЮ ЛИКВИДНОСТЬ .....**

Глава 4. Теоретические аспекты исследования системы рефинансирования кредитных организаций банком России .....	94
4.1. Комплексный подход к определению рефинансирования кредитных организаций Банком России при формировании денежно-кредитной политики.....	94
4.2. Система рефинансирования кредитных организаций в рамках денежно-кредитного регулирования: сущность и содержание .....	108
4.3. Совокупная банковская ликвидность как результат денежно-кредитной политики .....	119
Глава 5. Рефинансирование кредитных организаций банком России на основе критериев и методов повышения эффективности совокупной банковской ликвидности .....	133
5.1. Компаративный анализ использования действующих инструментов рефинансирования (на примере Уральского ГУ Банка России) в условиях нестабильной экономики .....	133
5.2. Методические положения по формированию инструментов рефинансирования кредитных организаций Банком России в рамках институционального и функционального аспектов .....	149
5.3. Критерии повышения эффективности денежно-кредитной политики Банка России .....	179
Глава 6. Проблемы и перспективы развития действующей системы рефинансирования Банка России .....	184
6.1. Проблемы действующей системы рефинансирования Банка России .....	184
6.2. Методика формирования сценариев рефинансирования кредитных организаций Банком России .....	192

6.3. Моделирование сценариев рефинансирования кредитных организаций Банком России и их влияние на совокупную банковскую ликвидность .....	214
Библиографические ссылки к разделу II.....	222
<b>РАЗДЕЛ III. МЕЖДУНАРОДНЫЕ МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ: ОРГАНИЗАЦИЯ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ .....</b>	<b>237</b>
Глава 7. Теоретические аспекты организации международных межбанковских расчетов.....	238
7.1. Сущность, значение и характеристика видов международных межбанковских расчетов.....	238
7.2. Правовые основы деятельности российских банков при реализации международных межбанковских расчетов.....	248
Глава 8. Анализ проведения международных межбанковских расчетов российскими банками .....	252
8.1. Виды валютных операций, проводимых уполномоченными банками с банками-нерезидентами.....	252
8.2. Характеристика особенностей форм и инструментов международных расчетов с участием российских банков.....	262
Глава 9. Проблемы и пути совершенствования организации международных межбанковских расчетов с участием России .....	270
9.1. Риски, возникающие при проведении международных межбанковских расчетов и методы управления ими .....	270
9.2. Проблемы и направления совершенствования международных межбанковских расчетов в РФ.....	273
Библиографические ссылки к разделу III .....	288
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>291</b>
Приложение 1. Показатели оценки финансовой устойчивости по методике В. Кромонава.....	292
Приложение 2. Показатели оценки устойчивости по методике CAMEL .....	294
Приложение 3. Сравнительный анализ методик оценки финансовой устойчивости .....	297

Приложение 4. Показатели оценки финансовой устойчивости в соответствии с методикой Банка России .....	299
Приложение 5. Показатели оценки финансовой устойчивости банковской системы в соответствии с собственной авторской методикой .....	304
Приложение 6. Шкала оценки показателей в соответствии с авторской методикой .....	308
Приложение 7. Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора России .....	310
Приложение 8. Рейтинг ТОП-50 российских банков по величине капитала .....	312
Приложение 9. Анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк» .....	314
Приложение 10. Анализ финансовой устойчивости ПАО «Бинбанк» .....	319
Приложение 11. Оценка финансовой устойчивости ПАО КБ «УБРиР» .....	324
Приложение 12. Оценка финансовой устойчивости Банка «Нейва» ООО .....	328
Приложение 13. Оценка финансовой устойчивости ПАО «Росбанк» .....	332
Приложение 14. Установленные Банком России размеры ставки рефинансирования и периоды их действия .....	336
Приложение 15. Доля кредитов рефинансирования в суммарных активах Банка России в период с 2000 по 2017 гг., млн руб. ....	338
Приложение 16. Виды кредитов Банка России и условия кредитования по состоянию на 18.09.2017 .....	343
Приложение 17. Объемы операций кредитования Банком России кредитных организаций Российской Федерации .....	345
Приложение 18. Количество кредитуемых Банком России корреспондентских счетов (субсчетов) кредитных организаций (Положение Банка России от 04.08.2003-№ 236-П) .....	347
Приложение 19. Основные показатели, характеризующие операции Банка России по предоставлению внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт .....	349



Приложение 20. Основные показатели, характеризующие операции Банка России по предоставлению ломбардных кредитов.....	350
Приложение 21. Виды ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России по состоянию на 06.09.2017 г. ....	352
Приложение 22. Объем и структура кредитов Банка России, обеспеченных нерыночными активами или поручительствами .....	354
Приложение 23. Сводная информация по изменениям параметров денежно-кредитной политики и состояние денежной массы в экономике .....	358

*Научное издание*

**Марамыгин** Максим Сергеевич  
**Юззович** Лариса Ивановна  
**Мокуева** Наталья Николаевна  
**Стрельников** Евгений Викторович  
**Родичева** Валерия Борисовна

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ  
СОВРЕМЕННОГО БАНКИНГА**

Редактор А. А. Шитикова  
Верстка В. О. Никитоновой