**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Банки и банковская система

1.1 Банки, их возникновение, сущность, функции

1.2 Этапы становления и развития банковской системы России

1.3 Банковская система: понятие, типы, элементы

1.4 Условия формирования банковской системы

2. Проблемы и действия для совершенствования банковской системы

2.1 Истоки проблемы и оценки ситуации в банковской системе

2.2 Правовое обеспечение банковской системы

2.3Действия, необходимые для формирования банковской системы

Заключение

Список литературы

# ВВЕДЕНИЕ

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные.

Целью написания курсовой работы является анализ развития и формирования банковской системы России и определение мер по ее дальнейшему развитию. Процесс формирования банковской системы России в переходный период набирает ускоренные темпы, что и определяет актуальность выбранной темы. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают. Иными словами, в нашем сознании так долго и настойчиво внедрялся командный стиль управления народным хозяйством, а банки настолько были загнаны в угол, потеряли свой авторитет и назначение, что в настоящее время необходимость восстановления их подлинной рои не звучит с должной убедительностью.

Можно сказать, что в нашем обществе еще нет завершенного понимания того места, которое должны занимать банки в экономической системе управления экономикой. Вся наша теория банков - это фактический пересказ того, какие в стране существуют банки, какие операции они при этом выполняют. Обществу нужны обстоятельные, более глубокие представления о сути банка, необходима его концепция, выяснение его общественного назначения. Все это непростые вопросы, их корни заложены в истории развития банковского дела.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом.

**1. Банки и банковская система.**

**1.1 Банки, их возникновение, сущность, функции.**

В народном обиходе банки - это хранилища денег. На самом деле такое толкование банка не раскрывает его сути, его подлинного назначения в народном хозяйстве.

Выполнение отдельных банковских функций восходит к глубокой древности.

В Вавилоне (VII-V в. до н. э.) практиковалась выдача денежных ссуд для покупки семян с погашением долга после продажи урожая. Храмы в Египте, Греции и Римской империи принимали денежные вклады и пускали их в оборот. Центрами банковского дела в средние века были итальянские республики, Голландия, некоторые германские государства, а позднее - Англия.

Первые банки, являвшиеся предшественниками современных банков, возникли во Флоренции и Венеции (1587г.) на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков был прием денежных вкладов, предоставление ссуд государству, торговцами и безналичные расчеты. Суть последних заключалась в перенесении суммы с одного счета на другой в книгах банкира в присутствии обоих клиентов. Позднее по этому принципу были организованны банки в Амстердаме (1609г.) и Гамбурге (1619г.)[[1]](#footnote-1) Это была примитивная форма банковского дела. Банки обслуживали преимущественно торговлю и расчеты; они недостаточно были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала. Не была развита у них и такая важная функция, как выпуск кредитных денег.

Современного типа банки возникли на базе отношений в связи с потребностями воспроизводства, кругооборота промышленного и торгового капитала. Разрушение натурального хозяйства, рост торговли и товарного обмена резко повысили значение денежных расчетов и кредита. Переход к наемному труду в широких масштабах приводил к тому, что все большая часть доходов выплачивалась в денежной форме. Возник регулярный денежный оборот, оборот и техническое обслуживание которого взяли на себя банки.

По мере роста объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Появились свободные денежные ресурсы, которые аккумулировались и в виде ссуд направлялись промышленным и торговым капиталистам. По мере развития товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства влияние банковского капитала все больше расширялось. К перечисленным первоначальным функциям добавлялись новые, в частности такая, как управление капиталом, приносящим проценты.

Банки как собиратели и накопители капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него. Из небольших учреждений по хранению денег, из скромных посредников банки превратились в деятельных участников увеличения промышленного капитала и активных стимуляторов развития общественного производства.

В дополнение к традиционным задачам банков – организация денежного оборота и кредитных отношений – в их функций входят также осуществление финансирования народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки, инвестиционные операции, приобретение обязательств по поручительствам. Кроме того, кредитные учреждения проводят консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику.[[2]](#footnote-2)

Банки, таким образом, - это следствие развития кредита, а кредит является фундаментом по отношению к банкам. Можно утверждать, что банк – это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в их совокупности концентрируются в едином центре.

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

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

Третья функция банка – посредническая функция в осуществлении платежей и кредитовании, в соответствии с которой деятельность банка понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Однако это не примитивная, элементарная посредническая деятельность. Банк может аккумулировать небольшие резервы временно свободных денежных средств многих клиентов и, суммировав их, направить огромные денежные ресурсы – только одному субъекту. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.[[3]](#footnote-3)

Таким образом, банк - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающие финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

**1.2 Этапы становления и развития банковской системы России.**

Первые российские банки появились в 1754г., первый госбанк России был учрежден в 1860г., который после проведения реформы Витте превратился в единый эмиссионный центр страны. Первые акционерные КБ появились в 1864г. Они производили преимущественно краткосрочное кредитование промышленности и торговли. Ипотечные банки были созданы в 70-е гг. 19-го века, предоставляли долгосрочные ссуды под залог земли и строений.

В начале 20-го века функционировала разветвленная сеть ипотечных банков. Были созданы Государственный, Дворянский, Земельный Банк, Государственный крестьянский поземельный банк, акционерный земельный банк. Свой капитал они формировали путем выпуска долгосрочных обязательств.

Кроме того, существовала:

* кредитная кооперация, впервые созданная в 60-е гг. 19 в. и предоставлявшая ссуды на текущие нужды сельскохозяйственного производства и коммерческого оборота;
* общества взаимного кредита, которые обслуживали мелкую промышленность и торговлю;
* ломбарды и сберкассы.

Накануне Первой мировой войны в России функционировало 47 коммерческих банков, а в семи из них было сосредоточено около 50% банковских капиталов, что свидетельствует о высокой степени концентрации банковского капитала. Таким образом, банковская система России характеризуется высоким уровнем специализации банковского дела. По уровню своего развития занимала 5 место в мире и не было ни единого случая банкротства.

Практика овладение банковской системой в период и после Октябрьской революции 1917г. Происходила по следующим этапам:

1. Захват госбанка и овладение им;
2. Установление рабочего контроля над акционерными коммерческими банками;
3. Ликвидация банков ипотечного кредитования как следствие национализации земли и недвижимости;
4. Создание единого народного банка.

7 ноября 1917г. Захватили Госбанк, 14/12 акционерные коммерческие банки подписали согласие об установлении рабочего контроля, которой вводился с целью научить рабочий класс управлять хозяйством. В дальнейшем рабочий контроль провалился и 27/12 коммерческих банков были национализированы. Одновременно декрет «О национализации» предусматривал государственную монополию банковского дела, в результате слияния коммерческих банков с госбанком появился народный банк, средства национализированных ипотечных коммерческих банков были переданы народному банку. Кредитная кооперация должна была способствовать созданию колхозов, но на деле этого не получилось и в декабре 1918г. учреждения кредитной кооперации были национализированы, а капитал передан народному банку. В декабре 1918г. Были ликвидированы все другие кредитные учреждения и иностранные банки, а их капитал конфискован.

Таким образом, к концу 1918г. В стране функционировал только один банк - народный. Овладение банковской системой производилось посредством быстрой принудительной и полной безвозмездной национализацией.

С началом Гражданской войны и перехода к военному коммунизму все товарно-денежные отношения были прекращены, произошла натурализация хозяйства. Банк прекратил кредитование госпредприятий, т.к. они были переведены на госфинансирование. Все денежные поступления предприятий передавались в бюджет, а расходы производились за счет средств бюджета. В условиях натурализации все расчеты между предприятиями были прекращены.

Таким образом, банк перестал выполнять функцию кредитного и расчетного центра страны, не стал являться и эмиссионным центром, а стал осуществлять бюджетное финансирование, поэтому в январе 1920г. народный банк был упразднен, его операции стал выполнять народный комиссариат финансов. К концу Гражданской войны в нашей стране была ликвидирована банковская система. [[4]](#footnote-4)

С переходом к новой экономической политике начали развеваться товарно-денежные отношения, а их развитие невозможно без банковской системы и в октябре 1921г. было принято постановление об учреждении госбанка, который начал свою деятельность 16.11.1921 г. Он производил кредитные, расчетные и кассовые операции.

После проведения денежной реформы 1922-1924 гг.:

1. Госбанк превратился в единый эмиссионный центр страны;
2. Для полной мобилизации денежных ресурсов и товарно-денежных отношений в этот период была создана сеть отраслевых и территориальных банков. Территориальные – развитие промышленности, отраслевые (в форме АО) – развитие отраслей на условиях полного хозрасчета в пределах имеющихся ресурсов с изучением кредитной истории, контролем целевого использования;
3. Разрешено создание обществ взаимного кредита для кредитования частной промышленности и торговли;
4. В декабре 1922г. было принято решение о создании сберегательных касс, которые с января 1923г. приступили к обслуживанию населения.

Специализированные банки проводи краткосрочное и долгосрочное кредитование. Отбор конкретных ссудополучателей, установление % ставок по привлекаемым ресурсам и кредитам относились к компетенции банков. Целевое назначение каждого из банков не означало ограничение круга клиентов, обслуживаемых в банке. Банки стремились привлечь клиентов из разных отраслей народного хозяйства. Конкуренция в работе банков способствовала улучшению обслуживанию клиентов.

Госбанк являлся единым эмиссионным центром страны, контролировал деятельность других банков и проводил единую денежно-кредитную политику, осуществлял краткосрочное кредитование предприятий.

В 1927г. все предприятия были прикреплены к определенному банку. Им разрешалось открывать счета и пользоваться услугами только одного банка, а банки были лишены самостоятельности устанавливать уровень % ставок по вкладам и кредитам.

В 1928г. специализированные банки превратились в центры долгосрочного кредитования, а краткосрочное кредитование было сосредоточено в госбанке.

Таким образом, реорганизация произошла по следующим направлениям:

1. Жесткое прикрепление клиентов к банкам в результате была ликвидирована конкуренция между банками;
2. Банки были лишены оперативной самостоятельности, в частности, возможности маневрирования % ставками;
3. Превращение специализированных банков в банки финансирования и кредитования капитальных вложений.

Накануне кредитной реформы 1930-1932 гг. в СССР использовались следующие формы кредита:

* + прямой банковский кредит предоставляли банки непосредственно заемщиками;
  + коммерческое кредитование;
  + косвенное банковское кредитование, которое производилось путем учета или зачета векселей.

С переходом административным методам хозяйствования единой государственной формы собственности и всеобщему планированию была ликвидирована основа коммерческого кредитования. В условиях коммерческого кредита возможен свободный неконтролируемый перелив капитала из одной отрасли народного хозяйства в другую и нерациональное использование ресурсов, поэтому коммерческое кредитование возможно в условиях полного хозрасчета. Количество денег в обращении превышало сумму цен всех товаров, т.е. произошло нарушение законов денежного обращения, что негативно повлияло на состояние денежного обращения.[[5]](#footnote-5)

30.01.1930г. было принято постановление о проведении кредитной реформы. Она предусматривала ликвидацию коммерческого кредитования и замену его прямым банковским кредитом. Запрещалось обращение векселей. Все операции между предприятиями и организациями осуществлялись через госбанк путем безналичных перечислений. В процессе реформы возникали следующие недостатки:

1. Автоматизм в расчетах заключается в том, что предприятие поставщик отгрузившее товар покупателю сразу получало в банке на свой счет стоимость отгруженной продукции. Оплата осуществлялась без согласия покупателя. В результате они не имели возможности контролировать выполнение поставщиками условий договора.
2. Автоматизм кредитования заключается в том, что при отсутствии средств у плательщика банк без его ведома и независимо от результатов его деятельности предоставлял кредит, который направлялся на оплату отгруженной продукции. Это обусловило необоснованный рост кредитных вложений. Банковский кредит стал покрывать убытки в деятельности предприятий. Резко увеличилась просроченная задолженность по банковским ссудам.
3. Обезличивание собственных и заемных средств. Всем предприятиям открывался единый контокоррентный счет, на котором учитывалось движение как собственных, так и заемных средств.

На 2-м, 3-м этапах кредитной реформы были ликвидированы недостатки в практике ее проведения.

На 2-м этапе кредитной реформы в январе 1931г. было постановления правительства «О мерах по улучшению практики кредитной реформы», предусматривающее ликвидацию автоматизма в расчетах. Она определила основные принципы организации безналичных расчетов. Платежи за товары и услуги должны были осуществляться только с ведома и согласия плательщика при наличии у него средств или права пользования кредитом.

Постановление ввело новые формы безналичных расчетов:

* акцептная форма;
* аккредитная, при которых оплата производилась после проверки выполнения условий договора. Денежные средства депонируются на одном счете, выпускается поручение после акцепта;
* расчеты по особому счету, аналогична, а кредитивной форме, но при этой банк депонирует средства для расчетов с нескольким поставщиками, обслуживающимися одним учреждением банка.[[6]](#footnote-6)
  1. **Банковская система: понятие, типы, элементы.**

О наличии банковской системы говорят в том случае, если в стране в достаточном количестве имеются действующие банки, кредитные учреждения, экономические организации, выполняющие отдельные банковские операции, а так же вспомогательные организации, не выполняющих банковские операции, но обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждения (аудиторские фирмы, РКЦ, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами, рейтинговые компании и т.д.)

Ядро кредитной системы составляет банковская система, на которую падает основная нагрузка по кредитно-финансовую обслуживанию хозяйственного оборота, а единым органом, координирующим деятельность кредитных учреждений является Центральный (эмиссионный) банк, выполняющий функции управления процессами организации кредитно-расчетного и финансового обслуживания экономического пространства.[[7]](#footnote-7)

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

Действующие в стране банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию.

Одноуровневый вариант может быть реальным, когда в стране еще нет центрального банка, либо есть только одни центральные банки. В этом случае говорить о банковской системе еще рано. Банковская система как элемент цивилизованный рыночной экономики может быть только двухуровневой. Первый, верхний уровень, или ярус – это центральный банк. Второй, нижний уровень, или ярус – коммерческие банки и кредитные учреждения. При этом центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Особое место и роль центрального банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений. Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений. С одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня – коммерческими банками. С другой стороны, этим отношениям необходимо определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого института в виде центрального банка. Создание центральных банков с функцией регулирования кредитно-денежных отношений позволило эффектно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства. [[8]](#footnote-8)

**1.4 Условия формирования банковской системы.**

Главным образом это условия, характеризующие среду, в которой приходится работать банкам:

1. Невозможно добиться стабилизации и устойчивого развития национальной экономики без согласованности и сбалансированности всех элементов единой государственной экономической политики – структурной, бюджетно-налоговой, денежно-кредитной, валютой и др. Провал, а реализации любой из составляющих указанной политики чреват тяжелыми последствиями для экономики в целом.
2. Создание нормальной кредитной (банковской) системы предполагает в качестве своего условия оздоровление денежных отношений. Оздоровление же последних не произойдет до тех пор, пока не будут предложены меры стимулирования инвестиций (не только банковских) в реальный сектор экономики, пока не выздоровеет и нормально не заработает реальное производство.
3. Банковский сектор страны начнет активно и позитивно развиваться, если будут происходить (и стимулироваться государством) два важных процесса:
   * оживление экономической активности вне банковского сектора, рост производства, увеличение спроса на кредитные ресурсы со стороны реальной экономики;
   * увеличение доходности банковского бизнеса.
4. Существенным является такое условие, как достаточный уровень доверия к банкам и национальной денежной единице.
5. Банковский сектор не в состоянии нормально развиваться при существующем низком уровне монетизации экономики и неоптимальной структуре денежной массы в обращении.
6. Ведомства, включая Банк России, защищают, прежде всего, ведомственные интересы. Поэтому обязательно необходимо участие банковских ассоциаций и союзов в выработке идеологии развития банковского дела в стране, разработке экономических программ, законов и нормативных актов органов государственного управления, регулирующих деятельность кредитных организаций. Кроме того, необходимо превратить указанные ассоциации и союзы в саморегулируемые организации. Они должны иметь возможность защищать собственную систему, в том числе, если опять понадобится, - и от Центрального банка и иных государственных структур.
7. По вопросам банковской деятельности в стране правительство должно научиться слышать голос самих банкиров, представителей их ассоциаций.
8. Центральный банк должен взять на себя контроль за налично-денежными банковскими операциями, которые помимо лицензированных банков в огромных масштабах ведут многочисленные нелицензированные нелегальные финансовые компании, и эта их незаконная деятельность в большой степени влияет на денежно-кредитную политику.
9. Условием, о котором власти много говорят, но пока этим и ограничиваются, является разбюрокрачивание экономики.
10. Особое значение имеет такое условие, как своевременное и качественное правовое обеспечение банковской деятельности.[[9]](#footnote-9)
11. **Проблемы и действия для совершенствования банковской системы**

**2.1 Истоки проблемы и оценки ситуации в банковской системе.**

В 2001-2002 гг. банковский сектор России по внешним параметрам деятельности (прежде всего количественным) вышел на предкризисный уровень или даже превзошел его. Тем менее стоящие перед ним проблемы, грозящие опасности и способы продвижения вперед невозможно понять, отвлекаясь от кризиса 1998г.

На 1998г. пришелся пик кризиса, который имел системный характер, т.е. это был кризис всесторонний, в котором проявилось практически все, что могло привести к такому результату, - неподготовленная либерализация, во многом несостоятельная денежная и кредитная политика, неудовлетворительное управление банковским сектором со стороны Центробанка, недостатки построения самого сектора коммерческих банков, его недокапитализированность, низкая кредитоспособность кредитных организаций, определенная вовлеченность в сети «теневой» экономики, неблагоприятные условия, способствующие проникновению в банковский сектор криминальных элементов, в целом низкий уровень правового образования финансово-кредитных работников, отсутствие нормальной конкурентной среды на рынке банковских услуг, низкий уровень внутреннего менеджмента вообще и недостаточно квалифицированное управление банковскими рисками в частности (на фоне низкой финансовой дисциплины многих потребителей банковских услуг), чрезмерное увлечение спекулятивными операциями на финансовых рынках, олигопольная и непрозрачная структура банковской собственности, чрезмерное использование сделок с аффилированными лицами, выделение кредитов на «дружеской» основе, слишком большая зависимость от объема привлеченных средств при условии существенного несоответствия активов и пассивов кредитных организаций по срокам; большая доля краткосрочного и сверхкраткосрочного финансирования и т.д.[[10]](#footnote-10)

Кризис во многом явился следствием проводившейся в те годы ошибочной (неадекватной реальным проблемам развития страны) экономической и финансовой политики Правительства и Центрального банка РФ. Она была ориентирована на подъем и повышение эффективности реальной экономики, колебалось от жестокого монетаризма до искусственно поддерживаемой финансовой стабилизации. Банковский сектор оказался заложником такой политики (кроме олигархических «системообразующих», которые сами были активными соавтором данной политики). Предотвратить кризис или хотя бы существенно ослабить его тяжесть, остроту, продолжительность можно было только при своевременном и решительном изменении указанной политики, чего не произошло. Ни правительство, ни Банк Росси не смогли решить лежащие на них основные проблемы.

Сказалось влияние и таких факторов, как экономическая нестабильность, крайне высокая зависимость страны от конъюнктуры мировых цен на сырьевые товары, противоречивое и неэффективное правовое регулирование, отсутствие ряда существенных элементов механизма правового регулирования банковской деятельности, слабое судебное обеспечение финансово-кредитной деятельности, недооценка со стороны власти значимости банков и функционировании экономики страны и отсутствие концепции развития банковского сектора, частое принятие имеющих политическую подоплеку решений, ограниченные возможности развития ряда направлений банковского бизнеса, особенно в связи с высоким кредитными рисками и отсутствием инструментов ликвидности, обременительная налоговая система, низкий уровень доверия к государству и кредитным организациям.

Однако если отвлечься от качества финансово-экономической политики и вообще от всякого субъективного (человеческого) фактора, то останется самое существенное: фундаментальные характеристики банковского сектора (ее мощь или слабость либо даже кризисное состояние) определяются, в конечном счете, состоянием экономики страны в целом (ее реального сектора). Этот вывод имеет методологическое и сугубо практическое значение.

Из него следует, что состояние банковского сектора в целом объективно отражает нынешний уровень рыночного развития экономики страны ее специфические черты. А здесь по-прежнему сохраняются высокий уровень монополизации, гипертрофированное развитие добывающих отраслей, стремление всех, кто способен это, работать преимущественно на внешних рынках, политика предприятий экспортоориентированных отраслей, направленная на то, чтобы размещать как можно больше своих свободных средств за рубежом и там же брать кредиты и займы, доминирование крупных производств при остром дефиците среднего и малого бизнеса, высокая криминализированность и очень невысокая транспарентность, неравномерное развитие регионов, серьезные недостатки в системе налогообложения, крайне невысокий уровень доходов и их неравномерное распределение, и многое другое, что в совокупности формирует неблагоприятную для диверсификации рисков структуру экономики, создает негативный фон для предпринимательской деятельности. Закономерный результат воздействия всех этих факторов – слабое развитие отечественного финансового рынка, в том числе банковского сектора. Другими словами, если банковский сектор России слаб (по сравнению с банковскими системами многих других стран), то это означает не что иное, как признание относительной слабости экономики России.[[11]](#footnote-11)

В то же время между состоянием реального сектора экономики и состоянием банковского сектора нет абсолютного механического тождества. Российская экономика не такая уж слабая. Если считать не на основе валютных курсов, а с использованием более объективного показателя – паритета покупательной способности, то окажется, что экономика России уверенно входит в десятку крупнейших экономик мира. Чего нельзя сказать о нашей банковской системе. Другими словами, отечественная реальная экономика скорее «сильна», тогда как банковская система – очевидно «слаба» относительно возможного.

Так, капиталы отечественных банков объективно могли бы быть значительно сильнее, а сами они – эффективнее для остальной экономики даже при нынешнем уровне развития последней, если бы в ней наблюдался не такой большой объем теневого товарооборота и теневого денежного обращения, т.е. если бы столь большие деньги приходили в банки, а не уводились бы мимо них в «тень». Известно, например, что крупнейшие российские корпорации, выросшие на экспорте сырьевых ресурсов, причем как государственные, так и принадлежащие частным лицам, концентрируют свои финансы не в российском банковском секторе, а за рубежом.

Сегодня в стране недостаточно благоприятные условия для развития банковской деятельности. Это выражается, в частности, в недостаточной доходности банковского бизнеса (по сравнению со многими другими секторами экономики), невысокой инвестиционной привлекательности банковской сферы (отсутствие соответствующих стимулов и условий), избыточном количестве ограничений и необоснованных требований, предъявляемых к банкам.

В итоге острейший дефицит банковских услуг в стране. Сегодня в России (за исключением Москвы и Санкт-Петербург) по сути, отсутствует эффективная система банковского обслуживания, пронизывающая все регионы, все отрасли и сектора экономики, доступная всем предпринимателям и каждому гражданину. Между тем создание такой системы – необходимое условие развития экономики страны.

Можно назвать следующие основные проблемы, препятствующие нормальному функционированию банков в сегодняшней России:

1. Дефицит дешевых денежных ресурсов для кредитования экономики, вызываемый целым рядом причин, не зависящих от банков;
2. Низкая капитализация банковской системы (главным образом по причинам, не зависящим от самих банков);
3. Неразвитая инфраструктура и неконкурентный в ряде аспектов характер банковского рынка;
4. Неблагоприятные условия для долгосрочного кредитования экономики;
5. Искусственно завышенная себестоимость банковских услуг (завышенная в силу предъявления к банкам многочисленных необоснованных или бессмысленных административных требований).
6. Низкая доступность банковских услуг для населения и предпринимателей.[[12]](#footnote-12)
   1. **Правовое обеспечение банковской системы.**

Деятельность банковской системы России регламентируют ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации является совокупностью Банка России, кредитных организаций, а также филиалов и представительств иностранных банков.

Под кредитными организациями понимается – «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 настоящим Федеральным законом. В соответствии с законодательством кредитные организации бывают двух типов – банк и небанковская кредитная организация.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять отдельные банковские операции, привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях срочности, возвратности платности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом.[[13]](#footnote-13)

Главной отличительной особенностью функционирования специализированных небанковских кредитных организаций (НКО) является обслуживание определенного сегмента ранка и осуществление конкретных видов кредитно-расчетных и финансовых услуг. НКО имеют практически двойную подчиненность: с одной стороны, будучи связанная с осуществлением кредитно-расчетных операций, они руководствуются банковским законодательством и требованиями Центрального банка; с другой стороны, специализируется на каких-либо финансовых, страховых, инвестиционных, залоговых операций, они подпадают под регулирование других законов и соответствующих ведомств. Среди небанковских кредитных организаций следует выделять инвестиционные фонды, лизинговые фирмы, финансовые компании, ломбарды, факторинговые фирмы, дилерские и брокерские конторы, финансовые (валютные) биржи, пенсионные фонды, трастовые компании, расчетно-кассовые центры, дилинговые предприятия (фирмы).[[14]](#footnote-14)

Признаки классификации банков:

Таблица 1 – Классификация банков

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерии (признак) классификации | Виды банков | | | Примечание |
| 1. Форма собственности | * государственные * частные * муниципальные * смешанные | | | Представляют разные формы собственности |
| 2.Страновая принадлежность капитала | * российские * иностранные * совместные | | | С участием отечественного и иностранного капитала |
| 3. Территориальный признак | * национальные:   - региональные  - межрегиональные   * международные * заграничные | | | Местные муниципальные  Российские банки за границей |
| 4.Организационно-правовая форма | * государственные * паевые банки * акционерные   - банки - АОЗТ  - банки - АООТ | | |  |
| 5. Степень независимости | * самостоятельные * дочерние * филиалы * отделения * представительство | | |  |
| 6. Характер деятельности (функциональная специализация) | * универсальные * специализированные   - инновационные  - инвестиционные  - сберегательные  - ипотечные  - биржевые  - страховые и др. | | |  |
| 7. Масштаб деятельности | * крупные * средние * мелкие | | |  |
| 8. Наличие филиалов | * с филиалами * без филиальные | | |  |
| 9. Способ происхождения | | * возникшие на базе бывших спецбанков и отраслевых министерств * новые (без старой   банковской базы) |  | |

**2.3 Действия, необходимые для формирования банковской системы.**

Банки, их ассоциации, а также независимые специалисты давно и многократно предлагали и продолжают предлагать новые, в большинстве своем вполне обоснованные и реализуемые действия или меры, способные значительно интенсифицировать процессы создания в стране здоровой и эффективной банковской системы современного типа. Указанные многочисленные меры, которые здесь затруднительно воспроизвести, распадаются на ряд групп (что свидетельствуют об их неплохой проработанности):

1. Меры, необходимые для преодоления дефицита дешевых ресурсов для кредитования;
2. Меры, необходимые для ускоренного наращивания банками собственных капиталов (капитализации банковского сектора);
3. Меры в частности экономических нормативов;
4. Меры, необходимые для упрощения и ускорения процедур открытия подразделений банков и многие другие.[[15]](#footnote-15)

Стратегия развития банковского сектора РФ, принятая в конце 2001 г. во 2-й половине 2003 г. появляется проект нового документа Правительства и Центрального банка РФ «Об уточнении Стратегии развития банковского сектора РФ на 2003 г. и на период до 2007 г.». Проект получил самые нелестные отзывы со стороны банковского сообщества и экспертов. Стало ясно, что нужен новый документ. Работа над ним чрезмерно затянулась и в итоге новая «Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2008г.» официально утверждена только в апреле 2005г.

В соответствии с одобренной Стратегией основными целями дальнейшего развития банковского сектора являются:

* повышение общеэкономической эффективности осуществляемых банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения, предприятий и их трансформация в кредиты и инвестиции;
* укрепление функциональной роли в экономике, повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций на внутреннем рынке по сравнению с зарубежными финансовыми организациями;
* дальнейшее укрепление устойчивости банковского сектора, усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;
* предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности и противоправных целях, в первую очередь для легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
* развитие конкурентной среды, рыночной дисциплины и транспарентности в деятельности кредитных организаций;
* укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения.

На следующем этапе (2009-2015 гг.), после достижения указанных целей, приоритетными станут задачи эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

Достижение целей развития банковского сектора будет осуществляться Правительством РФ и ЦБ РФ, согласно Стратегии, по следующим основным направлениям:

* совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
* формирование благоприятных условий для повышения роли банков в системе финансового посредничества;
* развитие и совершенствование системы банковского регулирования и банковского надзора;
* развитие конкурентной среды, транспарентности деятельности кредитных организаций, укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере, обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
* повышение требований к качеству корпоративного управления кредитных организаций;
* участие в развитии инфраструктуры банковского бизнеса.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Крупнейшие банки накапливают определенный потенциал для финансирования проектов в приоритетных отраслях, создания стратегических финансово-промышленных альянсов как лидеров российской экономики. Повысился интерес крупных банков к вложениям в экономически необходимые либо оригинальные и конкурентоспособные на мировом уровне производства.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамика изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Банковское дело затрагивает, в конечном счете, ожидания, чувства и планы конкретных людей. Банки, стремящиеся выжить в современной конкуренции должны стремиться к тому, чтобы потребности его клиентов становились реальностью. Надежность банка - главная из составляющих современной основы, на которой сохраняются и приумножаются средства акционеров и клиентов.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1
2. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» от 10.07.02г. № 86
3. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. Под ред. Лапидуса М.Х. Москва.: Финансы и статистика, 2006г.
4. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. Москва.: Маркет ДС, 2006г.
5. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции. Москва.: ЮНИТИ,2007г.
6. Комионский С.А. Наука и искусство управления современным банком. Москва.: МИЭПП, 2005г.
7. Моисеев С.Р. Деньги, кредит, банки. Москва.: Маркет ДС, 2006г.
8. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: Теория и практика. Москва.: Финансы и статистика, 2006г.
9. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. Москва.: Инфра-М, 2005г.

10.Симановский А.Ю. Финансово-банковской сектор российской экономики: Вопросы формирования и функционирования. Москва.: Соминтэк, 2005г.

11.Экономический анализ деятельности банка. Москва.: Инфра-М, 2006г.

12. Деньги, кредит, банки №2, 2006г.

13. Экономика и жизнь №10, 2007г.

1. Моисеев С.Р. Деньги, кредит, банки. Москва.: Маркет ДС, 2006г. [↑](#footnote-ref-1)
2. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. Москва.: Инфра-М, 2005г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции. Москва.: ЮНИТИ,2007г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. Под ред. Лапидуса М.Х. Москва.: Финансы и статистика, 2006г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. Под ред. Лапидуса М.Х. Москва.: Финансы и статистика, 2006г. [↑](#footnote-ref-5)
6. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. Москва.: Инфра-М, 2005г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Жукова Е.Ф. Банки и банковские операции. Москва.: ЮНИТИ,2007г. [↑](#footnote-ref-7)
8. Экономический анализ деятельности банка. Москва.: Инфра-М, 2006г. [↑](#footnote-ref-8)
9. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. Москва.: Маркет ДС, 2006г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. Москва.: Маркет ДС, 2006г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Комионский С.А. Наука и искусство управления современным банком. Москва.: МИЭПП, 2005г. [↑](#footnote-ref-11)
12. Моисеев С.Р. Деньги, кредит, банки. Москва.: Маркет ДС, 2006г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный закон «О Центральном банке РФ» от 10.07.02г. № 86 [↑](#footnote-ref-13)
14. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. № 395-1 [↑](#footnote-ref-14)
15. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: Теория и практика. Москва.: Финансы и статистика, 2006г. [↑](#footnote-ref-15)