**Содержание**

Введение

1. Теоретические аспекты банковской деятельности в России

1.1 Сущность понятий «банк» и «банковская система» в экономической теории

1.2 Структурные особенности современной банковской системы России и основные этапы ее становления

2. Анализ состояния современной банковской системы Российской Федерации и концептуальных путей ее совершенствования

2.1 Оценка результатов функционирования современной банковской системы России

2.2 Несовершенство современной банковской системы

2.3 Основные взгляды относительно дальнейшего развития банковской системы России

3. Основные пути реформирования банковской системы России

3.1 Стратегические цели и задачи реформирования банковской системы

3.2 Анализ существующих мер реформирования российской банковской системы

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Банковская система страны – одно из главнейших звеньев ее экономики, ее кровеносная система. Во многом именно банковский сектор определяет уровень экономического развития, влияя на темпы экономического роста через инвестиции в различные сектора экономики. В то же время развитие банковской системы зависит и от внешних факторов: отношения между хозяйствующими субъектами, степени вмешательства государства в экономику и др.

Современная банковская система, практическая роль которой обусловливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов является важнейшей частью национальной экономики, большая часть коммерческих сделок в экономике осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции. Банки, как финансовые посредники, аккумулируют и трансформируют сбережения одних экономических субъектов в кредиты другим.

На современном этапе, в условиях реформирования банковской системы стоит вопрос качественного совершенствования и изменения ее места и роли в экономике России с позиции адекватности народнохозяйственным потребностям страны, а также с учетом западных моделей и накопленного зарубежного опыта сектора.

Таким образом, актуальность исследования путей совершенствования банковской системы определяется необходимостью существования эффективной и рациональной банковской системы России, а так же возможностью создания в будущем надежной и многофункциональной банковской системы, которая даст возможность развиваться экономике.

Целью выполнения данной работы является анализ современного состояния банковской системы России и основных путей ее совершенствования, разработка и обоснование предложений по совершенствованию банковской системы в целом, и деятельности ЦБ РФ, в частности.

В связи с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

– изучить теоретические основы банковской деятельности, а так же таких понятий экономической теории, как «банк» и «банковская система»;

– проанализировать основные этапы становления и институциональные основы функционирования банковской системы Российской Федерации;

– проанализировать состояния банковского сектора РФ на современном этапе;

– рассмотреть перспективы совершенствования банковской системы;

– проанализировать и обосновать меры для стабилизации деятельности банковской системы;

– обосновать направления корректировки современной банковской политики в целях обеспечения экономического роста и структурных социально-экономических преобразований.

В соответствии с целью и задачами курсовой работы определён предмет исследования – механизм регулирования банковской деятельности в современных условиях.

Объектом исследования является функциональная и организационная структура банковской системы Российской Федерации.

Теоретической основой исследования послужили официальные документы, такие как Федеральный закон «О банковской деятельности», Стратегия развития банковского сектора, помимо этого в работе используются разработки Финансовой академии при правительстве РФ, а так же информация с сайта www.financy.ru.

Курсовая работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы и нескольких приложений.

**1. Теоретические аспекты банковской деятельности в России**

**1.1 Сущность понятий «банк» и «банковская система» в экономической теории**

Банки – это огромное достижение цивилизации. Они представляют собой экономические органы, предназначенные для обслуживания всех рыночных отношений. Банки следует рассматривать как важную составную часть бизнеса и делового мира. Они аккумулируют денежные средства, обслуживают рынки ценных бумаг, предоставляют кредиты, проводят денежные расчёты и оказывают многообразные экономические услуги.

Если обратиться к научным источникам и попытаться дать однозначный ответ на вопрос о том, что такое банк, то окажется, что сделать это не так просто, в связи с тем, что в современной литературе нет единого мнения относительно понятия и сущности банка.

Так в Толковом словаре экономических терминов можно найти следующее определение слова «банк», которое опирается на его этимологическую природу: «банк (от итальянского «banco») – лавка, скамья или конторка, за которой менялы оказывали свои услуги».[[1]](#footnote-1)

Самым распространенным является определение банка, как хранилища денежных средств. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование данного понятия не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Помимо распространенного в обиходе определения понятия «банк», существует его юридическое и экономическое толкования. В строгом юридическом смысле банк по определению Федерального закона РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3 февраля 1996 г. есть «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». [[2]](#footnote-2)

С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале.

В целом в современной литературе, которая занимается изучением вопроса о сущности банка, можно выделить некоторые закономерности в толковании данного слова. Понятие «банк» может быть рассмотрено как:

1) **банк как учреждение или организация**.

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» – довольно распространенный термин, сплошь и рядом его можно встреть как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Но не следует забывать, что «организация» отсылает нас к определенной совокупности людей. А банк как организация оказывается близко стоящим к понятиям «благотворительная организация», «общественная организация». Однако следует отметить, что банк, хотя и выполняет общественную миссию, тем не менее, имеет слабое отношение к этим понятиям. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

**2) банк как предприятие**.

Как и любое предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия – он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах, реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов, как членов его коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять виды хозяйственной деятельности (разумеется, если они не противоречат законам страны, вытекают из Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

**3) банк как торговое предприятие**.

Банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства. Это обстоятельство, однако, дало основание ряду авторов считать, что банк – это торговое предприятие. Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы «покупают» ресурсы, «продают» их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается. Более того, сходство носит внешний характер, ибо банк торгует не товарами, а особым продуктом. Известны, к примеру, такие операции, которые банки совершают с обменом (покупкой-продажей) валют на денежном рынке, когда валюта одной страны (а также золото) покупается или продается по определенному курсу, определенной цене.

**4) банк как посредническое предприятие**.

Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным. Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус – срок, обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов – кредитора и заемщика.

**5) банк как агент биржи.**

Деятельность банка в сфере обращения порождало и представление о нем как об агенте биржи еще в 20‑е годы. Поводом для этого, как известно, послужило то, что банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки (банкирские дома) появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций, причем далеко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

**6) банк как кредитное предприятие**.

Постепенно банк все более становился кредитным центром, что дало возможность определять его как кредитное предприятие. Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом. Банк – это не само отношение, а один из субъектов отношений, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит и в том, что кредит – это отношение как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видеть и их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк – следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку фундаментом.

К важным вопросам теории банка, помимо вопроса об его определении, относится и вопрос о его функциях. Как и в вопросе о сущности, здесь немало заблуждений, спорного и неясного. Функции и операции банка практически отождествляются, так как функция как понятие употребляется в смысле характеристики определенных видов деятельности банка. Поскольку под деятельностью подразумеваются выполняемые операции, такое смешение становится понятным. В связи с этим в перечне функций можно встретить такие, как осуществление платежного оборота, держание кассы, выдача кредита, управление и хранение ценных бумаг, покупка и продажа наличной и безналичной валюты, выдача гарантийных обязательств и др. – практически все операции, получившие статус обязательных для банка.

В экономической литературе можно встретить упоминание о таких функциях, как предложение и открытие финансирования; предложение и открытие помощи по вложению денег и капитала; предложение и разработка возможностей по денежным вкладам как необходимая предпосылка для обеспечения экономии платежных средств; предложения и осуществление платежного оборота; предложение прочих услуг.

Эти и другие функции банка, встречающиеся в отечественной и зарубежной экономической литературе, расширяют горизонты в понимании банка, дают важную характеристику банка как денежно-кредитного института.

Во многих литературных источниках указываются три основные функции банка, а именно:

1) функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершения обмена, оборота денежных средств и капитала. Регулирование денежного оборота достигается также посредством эмитирования платежных средств, кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения. Поэтому можно сделать вывод, что данная функция реализуется посредством комплекса операций, признанных банковскими и закрепленных за банком как денежно-кредитным институтом.

2) посредническая функция. Под ней зачастую понимается деятельность банка как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения, и в этом смысле банки, находясь между клиентами, совершая платежи по их поручению, как бы наделены посреднической миссией.

3) функция аккумуляции средств.

Исходя из того, что банк – это финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, посредничает во взаимных платежах и расчётах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращении в стране, включая эмиссию новых денег, можно дать определение банковской системе. Итак, банковская система – это совокупность различных видов национальных банков кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Сущность банковской системы определяется признаками, которые отличают ее от других систем, а именно:

1. это искусственной системой, результат жизнедеятельности человека;
2. это большая система, которая включает в себя множество элементов;
3. это сложная система, в которой прослеживается огромное количество связей и взаимодействий;
4. это управляемая система;
5. это иерархическая система, где присутствует несколько уровней;
6. это динамическая система, обладающая свойством саморазвития;
7. это целенаправленная система;
8. по способу взаимодействия с внешней средой – открытая система.

В истории развития банковских систем различных стран известно несколько их видов:

– двухуровневая банковская система (Центральный банк, система коммерческих банков и небанковские кредитно-финансовые институты);

– централизованная монобанковская система;

– уникальная децентрализованная банковская система – Федеральная резервная система США.

В большинстве стран с рыночной экономикой существует двухуровневая структура банковской системы. Первый уровень банковской системы образует Центральный банк страны, где он играет роль «банка банков» и выполняет характерные только для него функции:

– осуществление эмиссии национальных денежных знаков, организация их обращения и изъятия из обращения, определение стандартов и порядка ведения расчетов и платежей;

– проведение общего надзора за деятельностью кредитно-финансовых учреждений страны и исполнение финансового законодательства;

– предоставление кредитов коммерческим банкам;

– управление счетами правительства, осуществление зарубежных финансовых операций;

– осуществление регулирования банковской ликвидности с помощью традиционных для центрального банка методов воздействия на коммерческие банки: проведение политики учетной ставки, операций на открытом рынке с государственными ценными бумагами, регулирование норматива обязательных резервов коммерческих банков.

ЦБ имеет тесную связь с государством. В одних странах (например, ФРГ или Россия) ЦБ может принадлежать государству, в других ЦБ выполняет функции государственного органа. Но и в первом, и во втором случаях государство заинтересованно в надежности ЦБ в силу особой роли последнего в кредитной системе страны, в проведении экономической политики правительства.

Второй уровень данной модели банковской системы представлен коммерческими банками, которые могут быть универсальными и специализирующими, и небанковскими кредитно-финансовыми институтами, к которым относятся инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды и трастовые компании (см. Приложение №1).

История развития банковского дела знает и такой тип банковской системы, как централизованная монобанковская система. По данному типу были построены банковская система СССР и многих других социалистических стран. Особенность ее состоит в том, что в стране существует монополия нескольких банков, каждый из которых выполнял вои функции, но действовали под строгим руководством государства.

Третья модель банковской системы известная на сегодняшний день – это децентрализованная банковская система, представленная Федеральной Резервной системой США. Ее возглавляют 12 федеральных резервных банков в различных регионах страны, задачей которых является контроль за деятельностью банков – членов ФРС и определение кардинальных направлений монетарной политики США. Членами ФРС являются 40% всех коммерческих банков. Остальные коммерческие банки работают «на свой страх и риск».

Подводя итоги данного пункта, необходимо отметить, что банковская система – это важная составляющая экономической действительности, так или иначе связанная с функционированием хозяйства страны. Банковская система – сложное явление, имеющее свою структуру и специфические черты. Но имея разные формы, она чрезвычайна важна для эффективного осуществления денежно-кредитной политики.

**1.2 Структурные особенности современной банковской системы России и основные этапы ее развития**

До 1987 года в России существовала одноуровневая банковская система, с переходом к рыночным отношениям возникла необходимость в ее изменении и переходе на качественно другой уровень.

По данным различных литературных источников формирование современной банковской системы России прошло несколько этапов, которые можно сгруппировать следующим образом:[[3]](#footnote-3)

– первый этап: 1991–1994 гг. Образование и формирование сегментов рынка.

– второй этап: 1995 г. Введение «валютного коридора» и «кризис ликвидности банков», что оказало большое влияние на развитие валютного рынка и рынка межбанковского кредитования.

– третий этап: 1996–1997 гг. Стабилизация банковской системы, развитие финансового рынка.

– четвертый этап: конец 1997–1999 гг. Мировой финансовый кризис и его преодоление.

– пятый этап: с 2000 г. – по настоящее время. Оздоровление банковской системы и совершенствование финансового рынка.

В самом начале реформирования банковской системы России в ней отсутствовала структурная платформа для качественного обеспечения новых потребностей субъектов хозяйствования, и ее роль была незначительной. В результате первой волны реформ было положено начало формирования новой банковской системы. Её основа строилась под влиянием структурной перестройки экономики. Но некоторые аналитики высказывают мнение о том, что реформа была неподготовленной: перевод клиентуры из одного банка в другой происходило по старому методу, кадровые вопросы не были продуманы, структура кредитных институтов не способствовала выполнению новых задач.[[4]](#footnote-4)

Однако положительным результатом явилось понимание необходимости формирования двухуровневой структуры, после чего начался процесс образования частных банков. Возникли новые формы обслуживания клиента: факторинг, лизинг и др. Параллельно с новыми банками в стране начали активно формироваться другие рыночные структуры: биржи, всевозможные посреднические организации, производственные ассоциации и совместные предприятия. В период реформ были созданы нормативные базы. Тем самым деятельность банков получила законодательную основу, банки были объявлены юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства. В это время были впервые определены экономические нормативы для банков, устанавливаемые Банком России, что положило основу формирования систему надзора в России.

Кроме представленных видов активных операций в банковской системе России на базе широкого использования мирового опыта постепенно вводились такие операции и банковские продукты, как расчеты с использованием пластиковых карт, межбанковские электронные переводы, банковское обслуживание клиентов на дому и рабочем месте, операции с хранением ценностей и др.

Таким образом, банковская реформа, начатая в конце XX века, привела к коренным преобразованиям банковской системы в целом, в результате чего была создана структура нового типа.

В настоящее время банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального банка Российской Федерации, в качестве составляющей первого уровня и коммерческих банков, а так же других финансово-кредитных учреждений, осуществляющих отдельные банковские операции, которые образуют второй уровень системы. Таким образом, банковская система включает Банк России, банки, филиалы и представительства иностранных банков, небанковские кредитные организации, союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и холдинги.

Новая структура банковской системы России стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства, она строится на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой, все больше приспосабливается к процессу проводимых экономических реформ. В то же время процесс становления новой кредитной системы пока развивается сложно и противоречиво.

Важная структурная особенность современной российской банковской системы – ее сегментация, которая находит выражение в формировании групп кредитных организаций, слабо связанных между собой и специализирующихся на функционировании в разных секторах рынка.[[5]](#footnote-5)

Данная сегментация имеет три основных аспекта:

1) выделение групп банков, замыкающихся на одни и те же секторы экономики, как по привлечению, так и по размещению ресурсов;

2) доступ отдельных сегментов банковской системы к пассивам разного качества и характера: долгосрочных (депозиты населения, иностранные займы) или, напротив, краткосрочных (счета реального сектора);

3) ограниченность каналов, обеспечивающих перераспределение финансовых ресурсов между отдельными сегментами банковской системы (рынка межбанковских кредитов и депозитов).

В банковской системе выделяют четыре основные группы банков, различающиеся по размеру активов, источникам ресурсов, типам клиентуры, кредитуемым отраслям.

Крупнейшие банки и банковские группы с российским капиталом представлены 13‑ю банками с активами свыше 25 млрд. руб. и 16‑ю банками, входящими в банковские группы при крупнейших нефтегазовых компаниях. Они концентрируют 31% активов банковской системы. Основная часть банков этой группы (21 из 29) работает с крупными компаниями из наиболее рентабельных экспортно-ориентированных отраслей «первого эшелона» – нефтегазовой промышленности и цветной металлургии, что облегчает крупнейшим банкам доступ к обслуживанию счетов и кредитованию предприятий этих отраслей. Как следствие на ссуды «первому эшелону» экспортно-ориентированных отраслей приходится 79% кредитного портфеля этих банков. Наиболее значимым источником ресурсов для крупных банков служат остатки на счетах корпоративных клиентов (33% привлеченных средств), т.е. преимущественно средства до востребования. Это обуславливает в основном краткосрочный характер кредитных вложений – кредиты на срок менее года составляют 66% кредитного портфеля. Предлагаемые кредиты не вполне соответствуют спросу ключевых заемщиков банков. Предприятия наиболее рентабельных сырьевых отраслей, как правило, обладают достаточным объемом собственных оборотных средств, что сужает их потребность в привлечении краткосрочных заемных ресурсов. В то же время они испытывают существенную потребность в долгосрочных заимствованиях для осуществления масштабных инвестиций в основной капитал.

Средние и мелкие банки с российским капиталом. Входящие в данную группу 1,2 тыс. банков концентрируют 32% совокупных активов банковской системы. Небольшой размер активов банков группы (в среднем 30 млн. долл.) не позволяет этому сегменту банковской системы претендовать на существенную долю на рынке кредитования крупных экспортно-ориентированных компаний «первого эшелона». Последние, как правило, заинтересованы в привлечении крупных кредитов объемом 10 млн. долл. и более. Поэтому средние и мелкие банки работают преимущественно с экспортерами «второго эшелона», а также с предприятиями внутренне ориентированных отраслей. Доля кредитов этим отраслям в совокупном кредитном портфеле данной группы банков (включая непромышленные предприятия) составляет 80%. Эта группа банков в основном вовлечена в обслуживание теневых операций, связанных с сокрытием доходов, обезличиванием капиталов и т.д., что косвенно подтверждается тем, что на них приходится около 60% всех кредитов банковского сектора, предоставленных мелким фирмам с неопределенной отраслевой специализацией. Среди источников привлеченных средств мелких и средних банков несколько выше удельный вес вкладов населения – 19% по сравнению с 16% у крупнейших банков. Тем не менее, и для них основным источником ресурсов являются средства корпоративных клиентов (40% привлеченных средств), обуславливающих преимущественно краткосрочный характер ресурсной базы и соответственно ограничивающих возможность долгосрочных вложений.

Банки, контролируемые нерезидентами, представлены 29‑ю банками с долей нерезидентов в уставном капитале свыше 90%. На них приходится 8,5% совокупных активов банковской системы. Банки с иностранным капиталом размещают средства в ссуды высоконадежным заемщикам, среди которых преобладают предприятия внутренне ориентированных отраслей. Среди кредитуемых предприятий внутренне ориентированных отраслей преобладают компании с иностранным участием. Нацеленность кредитной политики на достаточно узкий сегмент заемщиков, жесткость требований к обеспечению ссуд, платежеспособности и «прозрачности» заемщиков сдерживают расширение кредитования со стороны иностранных банков. Следствием является достаточно низкая по сравнению с другими группами банков доля кредитов и займов в их активах (35% по сравнению с 45% в среднем по банкам). Наиболее значимый источник ресурсов для таких банков – иностранные пассивы (кредиты, депозиты и счета иностранных банков, остатки на счетах фирм-нерезидентов и др.), на которые приходится 37% привлеченных средств. Благодаря доступу к «длинным» иностранным ресурсам (кредиты материнских компаний) банки имеют существенный потенциал для наращивания долгосрочного кредитования предприятий. Это является одним из важнейших конкурентных преимуществ иностранных банков на отечественном кредитном рынке.

Сбербанк РФ. Он концентрирует 29% активов банковской системы. Банк фактически является монополистом на рынке вкладов населения, аккумулируя 70% их совокупного объема. Соответственно на этот вид ресурсов приходится основная часть его привлеченных средств (76%). Такая структура пассивов позволяет ему, в отличие от других российских банков, предлагать кредиты высокой срочности: кредиты сроком более чем на год составляют 40% его кредитного портфеля по сравнению с 33% в среднем по банкам.

Сбербанк – единственный российский банк, масштаб которого (активы 34 млрд. долл., капитал – 4 млрд. долл.) позволяет ему одновременно предоставлять несколько десятков крупных (свыше 10 млн. долл.) кредитов. Еще одним фундаментальным конкурентным преимуществом банка является развитая филиальная сеть, представляющая уникальную возможность аккумулировать и размещать ресурсы, обслуживать межрегиональные расчеты и потоки капитала в масштабе всей страны. Банк активно кредитует заемщиков как внутренне ориентированного, так и экспортно-ориентированного сектора.

Сегментированная структура российской банковской системы порождает в ней ряд «узлов напряжения».

Во-первых, основная нагрузка на кредитование внутренне ориентированного товарного производства приходится на средние и мелкие банки с невысоким объемом собственного капитала, часто с фиктивной капитализацией. На эти же банки приходится основная нагрузка по обеспечению платежей и расчетов в регионах: в них сосредоточено 85% всех остатков на счетах и депозитах в региональных банках. Отсюда, повышение органами денежно-кредитного регулирования требований к капитализации и прозрачности банков может сопровождаться негативными последствиями для кредитования внутренне ориентированного сектора экономики и регионального платежного оборота.

Во-вторых, краткосрочные кредитные ресурсы, которыми располагают крупнейшие банки, не соответствуют преимущественно долгосрочному спросу на кредит их основных клиентов – крупных сырьевых экспортно-ориентированных компаний. Как следствие в этой группе банков формируется масштабный избыток краткосрочных ресурсов. Индикатором его служит завышенная доля неработающих ликвидных активов (рублевых и валютных): 31% по сравнению с 25% в среднем по банкам. В то же время заемщики внутренне ориентированного сектора, предъявляющие устойчивый спрос на краткосрочные кредиты, сталкиваются с неспособностью обслуживающих их средних и мелких банков предоставить кредит необходимого масштаба. Вследствие зависимости кредитной политики значительной части крупных банков от спроса на ресурсы экспортно-ориентированных компаний затруднено перераспределение концентрируемых банками избыточных ресурсов к внутренне ориентированным предприятиям, а также опосредованно – к средним и мелким банкам.

В-третьих, группа крупнейших банков из-за чрезмерной ориентации на кредитование экспортеров оказывается уязвимой к кредитным рискам, связанным с возможным негативным изменением внешнеторговой конъюнктуры. Существует опасность, что в этом случае крупнейшие банки столкнутся одновременно с сокращением ресурсной базы и с задержками погашения ранее выданных ими кредитов. Причем узость межбанковского рынка будет ограничивать привлечение ресурсов для покрытия возможных кассовых разрывов.

Таким образом, банковская система продолжает развиваться и по сей день. Появляются все новые и новые проблемы, требующие решения. В данное время идет поиск становление оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Также проводятся работы по улучшению обслуживания частных лиц и привлечению их денежных средств. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и в то же время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России.

**2. Анализ состояния современной банковской системы Российской Федерации и концептуальных путей ее совершенствования**

**2.1 Оценка результатов функционирования современной банковской системы России**

Для того чтобы понять, к чему можно прийти в будущем, нужно оценить, что происходит сегодня. Оценивать скорость и качество развития российской банковской системы в последние годы можно по-разному. С одной стороны, она действительно растет темпами, опережающими развитие экономики. Так, прирост совокупных активов банковской системы, начиная с 2000 года, составлял 51,7, 35,2, 31,9, 36,5, 29 и 36,6%, а рекорд прироста ВВП за этот период – 7,3%. По мнению первого вице-президента Ассоциации региональных банков «Россия» Александра Хандруева, российская банковская система быстро растет по модели догоняющего развития и насколько она отстает от аналогичных систем в странах с развивающимися рынками или в странах со зрелой экономикой – это вопрос, по большому счету, количественный.[[6]](#footnote-6) За последние шесть лет сделан буквально рывок по всем ключевым индикаторам. А если взять структуру совокупных активов и пассивов в банковском секторе, то она уже мало чем отличается от структуры активов и пассивов в развитых промышленных странах. В частности, на долю кредитов в совокупной ссудной задолженности приходится примерно 60 процентов всей задолженности. Это примерно столько же, сколько в западных государствах».

С другой стороны, даже столь убедительно наращиваемые активы не в состоянии удовлетворить потребности экономики. Один из экспертов даже охарактеризовал отечественную банковскую систему как «реальный тормоз для экономики».[[7]](#footnote-7) По данным Банка России, отношение выданных банками кредитов к ВВП на начало 2006 года составляло 25,2%.[[8]](#footnote-8) Это несомненный прогресс по отношению к уровню пятилетней давности: на начало 2001 года соотношение было 11,6%. Однако, несмотря на положительную динамику, по этому показателю Россия в разы отстает не только от стран с развитой рыночной экономикой, но и от ряда наиболее успешных развивающихся государств. Например, по данным Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, в 2001 году в Германии доля банковских кредитов в ВВП составляла 130%, во Франции – 95%, в Японии – 96%, в Бразилии и Мексике – 29 и 27%, а в Венгрии и Чехии – 35 и 45% соответственно.

Для отечественного банковского сектора характерна также высокая распыленность капитала, которая не позволяет банкам аккумулировать ресурсы для финансирования крупных проектов. Так, средняя величина активов российского банка (без учета Сбербанка) в 2004 году составляла 0,1 млрд. долларов против 4 млрд. долларов в Южной Корее, 5 млрд. в Великобритании и 45 млрд. – в Японии. В силу своего небольшого размера 90% российских банков не способны выдать ни одного кредита объемом 10 млн. долларов. Кроме того, примерно 90% кредитов – короткие, предоставляющиеся на срок менее трех лет: на начало 2005 года удельный вес кредитов на срок более трех лет составлял всего 8,27% от всех выданных. На 1 октября нынешнего года показатель подрос до 11,9%. Правда, из статистики Центробанка непонятно, какую долю в этих кредитах занимают ипотечные займы населения и ссуды на покупку жилья, по определению очень длинные.[[9]](#footnote-9) Хронический кредитный голод стимулирует российские компании решать проблему привлечения средств для развития на западных рынках. По последним оценкам на вторую половину 2007 года, доля трансграничного кредитования российских предприятий составляет в объеме привлеченных ими средств 40%.

Итак, обратимся к реальным данным, представленным Центральным банком Российской Федерации, на начало 2008 года.[[10]](#footnote-10)

В первые четыре месяца 2008 г. банковский сектор России продолжал динамично развиваться, хотя темпы его развития по сравнению с аналогичным периодом прошлого года заметно снизились. В определенной степени это было связано с кризисом на международных финансовых рынках, приведшим к уменьшению внешнего финансирования. Несмотря на снижение темпов роста ресурсной базы, прежде всего капитала, происходила дальнейшая кредитная экспансия российских банков, что увеличивает потенциальные системные риски (как ликвидности, так и кредитный). Среди негативных тенденций можно отметить снижение ликвидности банковского сектора (хотя запас ее пока достаточен) и резкое увеличение числа убыточных кредитных организаций.

Темпы роста активов банковского сектора за первые 4 месяца 2008 г. составили 8%, что заметно ниже, чем за аналогичный период 2007 г. (13,2%). Капитал банковского сектора вырос на 8,9% (за аналогичный период 2007 г. на 21,7%). Рекордные темпы роста капитала в 2007 г. были связаны в значительной степени с успешными и масштабными IPO российских банков, в то время как сейчас, после кризиса на международных финансовых рынках, рост собственных средств происходит, прежде всего, за счет внутренних источников. В настоящее время основными источниками роста капитала российских кредитных организаций являются прибыль и фонды банков (41,2% от всех составляющих капитала), уставный капитал (27,3%), эмиссионный доход (25,3%).

Достаточность капитала банковского сектора за январь – апрель 2008 г. снизилась, что связано с увеличением банковских рисков. С учетом складывающейся ситуации в банковском секторе (увеличение рисков при отсутствии значительных источников роста капитала) можно прогнозировать дальнейшее плавное снижение достаточности капитала.

В 2008 г. продолжилась тенденция усиления позиций банков с иностранным участием на российском рынке. Так, в I квартале 2008 г. доля этих банков в активах банковского сектора выросла с 17,2 до 17,9%, а в капитале – с 15,7 до 16,9%. В ближайшее время можно прогнозировать дальнейшее усиление позиций данных банков с иностранным участием. Данные по динамике активов и капитала банковского сектора представлены в таблице 1.

Таблица 1.Динамика активов и капитала банковского сектора

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.04.08 | 01.05.08 |
| Активы, млрд руб. | 9696,2 | 13963,5 | 20125,1 | 21323,4 | 21725 |
| Капитал, млрд руб. | 1241,8 | 1692,7 | 2671,5 | 2858,8 | 2909,2 |
| Достаточность капитала, % | 16,0 | 14,9 | 15,5 | 15,3 | 15,1 |
| Доля банков с иностранным участием свыше 50%в активах банковского сектора, %в капитале банковского сектора, % | 8,39,3 | 12,112,7 | 17,215,7 | 17,916,9 | Нет данных |

В январе – апреле 2008 г. кредиты банковского сектора выросли на 15,4%, что больше темпов роста ссудной задолженности за аналогичный период 2007 г. (11,8%). Кредиты росли быстрее, чем активы в целом, в результате чего удельный вес ссудной задолженности в активах увеличился с 70,9 до 75,7%. При этом кредиты нефинансовому сектору выросли на 13,6%, кредиты банкам – на 28,4, кредиты физическим лицам – на 12,5%. Таким образом, наиболее быстро росли межбанковские кредиты, что в целом, с точки зрения ликвидности банковского сектора, можно рассматривать как позитивный фактор. Однако темпы роста кредитов предприятиям и населению опережали темпы роста активов, что свидетельствует о продолжающейся кредитной экспансии российских банков, которая хотя и ведет к высоким доходам банков, в то же время потенциально увеличивает системные кредитные риски банковского сектора.

Показатель уровня просроченной задолженности в анализируемом периоде не изменился и остался на уровне 1,3%. Практически на том же уровне осталась и просроченная задолженность физических лиц (она варьировалась от 3,3 до 3,5%). Доля проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле банков в I квартале 2008 г. снизилась с 2,2 до 2,1%. Таким образом, все важнейшие показатели системного кредитного риска в рассматриваемый период формально не увеличились. Однако надо учитывать, что это происходило в условиях очень быстрого роста кредитов. Последствия же этого роста скажутся только через некоторое время, когда начнут проявляться потенциальные кредитные риски, а кредитная экспансия исчерпает свои ресурсы.

Данные по динамике кредитов и кредитных рисков банковского сектора представлены в таблице 2.

Таблица 2.Динамика кредитов и кредитных рисков банковского сектора

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.04.08 | 01.05.08 |
| Кредиты всего, млрд. руб.в т.ч. просроченная задолженность, млрд. руб. | 6368,476,4 | 9438121,1 | 14258,8184,1 | 16072,4209,4 | 16453,4217,2 |
| Удельный вес кредитов в активах, % | 65,9 | 67,8 | 70,9 | 75,4 | 75,7 |
| Кредиты нефинансовым организациям, млрд. руб.в т. ч. просроченная задолженность, млрд. руб. | 4397,155,9 | 6147,870,2 | 931686,1 | 10253,497,9 | 10585,7102,7 |
| Кредиты физическим лицам,млрд. руб.в т. ч. просроченная задолженность, млрд. руб. | 1055,819,9 | 1882,750,6 | 2971,196,5 | 3198,6110,5 | 3342,6112,7 |
| Кредиты банкам, млрд. руб.в т. ч. просроченная задолженность, млрд. руб. | 6680,2 | 1035,60,2 | 1418,10,2 | 1921,70,6 | 1820,91,6 |
| Удельный вес просроченной задолженности по всем кредитам, % | 1,2 | 1,3 | 1,3 | 1,3 | 1,3 |
| Доля проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле, % | 3,2 | 2,6 | 2,2 | 2,1 | Нет данных |
| Удельный вес просроченной задолженности в кредитах физическим лицам, % | 1,9 | 2,7 | 3,3 | 3,5 | 3,4 |

В январе – апреле 2008 г. вложения банков в ценные бумаги практически не возросли, существенно не изменилась и их структура. По состоянию на 01.05.2008 г. в структуре приобретенных ценных бумаг доминировали долговые обязательства (69,7%). В структуре портфеля долговых обязательств банков наибольший удельный вес занимали долговые обязательства Российской Федерации (30,7%), облигации российских предприятий (24,4), долговые обязательства иностранных предприятий и банков (12), долговые обязательства российских банков (10,7%).

В этот период на 11% снизились вложения российских банков в долевые ценные бумаги, наблюдалось также незначительное увеличение рыночных рисков банковского сектора (с 38,7 до 40,6% от величины капитала).

Данные по динамике вложений в ценные бумаги и рыночных рисков банковского сектора представлены в таблице 3.

Таблица 3.Динамика вложений в ценные бумаги и рыночных рисков банковского сектора

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.04.08 | 01.05.08 |
| Ценные бумаги, приобретенные банками, млрд руб. | 1400,1 | 1745,4 | 2250,6 | 2252,5 | 2268,4 |
| Доля ценных бумаг в активах, % | 14,4 | 12,5 | 11,2 | 10,6 | 10,4 |
| Вложения в долговые обязательства, млрд руб. | 998,0 | 1251.4 | 1541,4 | 1563,9 | 1580,4 |
| Вложения в долевые ценные бумаги, млрд руб. | 127,1 | 185 | 316,3 | 285,5 | 281,5 |
| Рыночный риск к капиталу, % | 33,6 | 45,1 | 38,7 | 40,6 | Нет данных |

За первые 4 месяца 2008 г. средства клиентов выросли на 15,9%, т.е. заметно больше, чем за аналогичный период 2007 г. (9,9%). Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 9,2%, однако в апреле они уменьшились на 11,8%, что, очевидно, в определенной степени связано с уплатой квартальных налоговых платежей в апреле 2008 г. Темпы роста депозитов юридических лиц в рассматриваемом периоде составили 11,2% (за январь – апрель 2007 г. – 13,4%). Вклады физических лиц увеличились на 6,2% (за 4 месяца 2007 г. – на 9%). Сумма же выпущенных банками облигаций выросла на 13%, сумма выпущенных векселей – на 13,1%, привлеченные межбанковские кредиты – на 15,7% (в том числе МБК от банков-нерезидентов – на 10%). Таким образом, в абсолютном выражении привлеченные ресурсы банков росли в основном за счет депозитов физических и юридических лиц и кредитов от банков-нерезидентов.

Ликвидность банковского сектора в январе – апреле 2008 г. имела тенденцию к снижению, однако запас ее пока находится на приемлемом уровне.

Данные по динамике привлеченных средств и ликвидности банковского сектора представлены в таблице 4.

Таблица 4.Динамика привлеченных ресурсов и ликвидность банковского сектора

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.04.08 | 01.05.08 |
| Средства клиентов всего,млрд. руб.в т.ч. депозиты юридических лиц,млрд руб.депозиты физических лиц,млрд руб.средства организаций на расчетных счетах, млрд руб. | 5960,51271,12761,21694,4 | 8626,22146,73809,72399,8 | 12252,335205159,23232,9 | 12896,23611,75313,63528,9 | 12952,33915,15479,73110 |
| Выпущенные банками облигации,млрд руб. | 67,3 | 168,3 | 290,2 | 311,1 | 328,1 |
| Банковские векселя и акцепты, млрд руб. | 614,5 | 790,5 | 822.2 | 815 | 862.3 |
| Межбанковские кредиты, млрд руб. | 1086,4 | 1730,5 | 2807,4 | 2999,2 | 3249 |
| Межбанковские кредиты от банков-нерезидентов, млрд руб. | 784 | 1364,8 | 2136,1 | 2197,4 | 2352,4 |
| Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (Н2), % | 54,7 | 51,4 | 48,4 | 40,2 | Нет данных |
| Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам (Н3), % | 73,7 | 76,8 | 72,9 | 68,7 | Нет данных |

Финансовые результаты по банковскому сектору в целом за I квартал 2008 г. и за январь – апрель 2008 г. очень неплохие (показатель прибыли больше, чем за аналогичный период 2007 г.). Вместе с тем не может не настораживать резкий рост числа убыточных банков в 2008 г., что, безусловно, свидетельствует о росте системных рисков.

Данные по динамике финансовых результатов деятельности банковского сектора представлены в таблице 5.

Таблица 5.Динамика финансовых результатов деятельности банковского сектора

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.04.08 | 01.05.08 |
| Прибыль, млрд руб. | 262 | 372 | 508 | 135 | 178 |
| Количество убыточных кредитных организаций | 14 | 18 | 11 | 86 | 125 |
| Убытки кредитных организаций всего, млрд руб. | 7,9 | 0,8 | 0,9 | 3,4 | 2,7 |

**2.2 Несовершенство современной банковской системы России**

Главный вопрос, связанный с банковской системой, – это всегда вопрос о ее качестве, то есть о ее жизнестойкости и эффективности функционирования в составе и интересах экономической системы страны в целом. Целесообразно выяснить, на сколько имеющаяся банковская системы в России соответствует всему выше причисленному.

Менее чем за 20 лет своего существования банковская система России претерпела ряд серьезных испытаний, включая финансовый кризис 1998 и 2004 гг., продемонстрировав при этом хорошую выживаемость. Несмотря на тяжелые потрясения и в целом неблагоприятную экономическую и политическую внешнюю среду, банковский сектор достойно вышел из кризисного состояния и даже превзошел докризисный уровень своего развития и продолжает развиваться, несмотря на вызовы нового мирового кризиса.

Из ранее изложенного видно, что внешне в банковской системе России все обстоит вполне благополучно. Однако в ней существуют изъяны, которые трудно не заметить. С одной стороны, это огосударствление финансовой системы, с другой, – это проникновение иностранного капитала. И если первый чреват лишь возможной потерей эффективности, то второй процесс носит фактически необратимый характер – центры принятия важных экономических решений уходят за рубеж. К тому же последнее с большей степенью вероятности может привести к новому системному финансовому кризису, вследствие возможных массовых дефолтов по накопленным внешним долгам частного сектора, которые только в России составляют порядка 150 млрд. долл. США, из которых в 2008 году необходимо рефинансировать около 80 млрд. долл. США.

Помимо перечисленных проблем современная банковская система России столкнулась с отмыванием и легализацией через банки денежных средств, полученных преступным путем.

В условиях обострившейся банковской конкуренции особо остро выявилась еще одна проблема – проблема выживания региональных банков, которые все больше вытесняются с местных рынков филиалами крупных московских банков.

Таким образом, подводя итог описанным выше недостаткам банковской системы России на современном этапе, можно сделать вывод, что в современных условиях банковская система усложняется, появляются новые проблемы, требующие разрешения. Поэтому обеспечение стабильного развития и финансовой устойчивости банковской системы является важной задачей на сегодняшней день, но это невозможно сделать без равноправного партнерства государства в лице его финансовых регуляторов, а так же всех участников финансового рынка.

**2.3 Основные взгляды относительно дальнейшего развития банковской системы России**

Развитие современной банковской индустрии России на протяжении последних лет происходило в отсутствие какой-либо единой системы взглядов, принятой государством и поддержанной банковским сообществом. Не было ясной общеэкономической стратегии развития, а все документы, касавшиеся долговременных задач государства, носили в основном декларативный характер и реальной силы не имели.[[11]](#footnote-11) Государство предполагало, что развитием банковской системы должен заниматься Банк России, тогда как последний всегда считал самым важным, прежде всего, задачу поддержания устойчивости национальной валюты, предписанную ему Законом «О Центральном банке РФ».

Многие аналитики высказывают такое мнение, что если власти в обозримом будущем никак не продемонстрируют политическую волю, направленную на сохранение национальной банковской системы, события будут развиваться естественным путем-то есть путем планомерного выдавливания российских банков из сферы обслуживания крупного бизнеса и населения. Эксперты единодушны в том, что крупные российские банки из первой полусотни, за исключением Сбербанка, ВТБ и, возможно, Банка Москвы, будут скуплены. Сохранят они прежние названия или нет – вопрос несущественный. Все предсказывают значительное сокращение – не исключено, что вдвое – численности банковской системы. Впрочем, и адекватность нынешнего официально зарегистрированного числа банков ставится под сомнение. По мнению Александр Хандруев, при переходе на консолидированную отчетность выявятся скрытые банковские холдинги и обнаружится, что банков у нас уже сейчас гораздо меньше, чем значится в списках ЦБ. Многие финансовые институты находятся под контролем более крупных коллег и самостоятельными единицами считаться не могут.[[12]](#footnote-12) Возможно кардинальное изменение региональной конфигурации банковской системы. Национальный – не «по паспорту» – капитал будет выдавлен в регионы, куда иностранцы, в силу особенностей российской географии и бизнеса, пока не добрались и заглядывают только «на экскурсию». Значительное число региональных банков уже сейчас скуплены московскими и питерскими структурами, и, судя по всему, столичная экспансия будет продолжаться.[[13]](#footnote-13) Многие сходятся во мнении, что сегментом для борьбы российских банков станут компании следующего после нефтяного и металлургического уровня. Это представители тоже экспортно-ориентированных секторов, но, в значительной степени, завязанные на внутренний рынок, – компании химической, пищевой, лесной промышленности, не очень крупная металлургия, успешное машиностроение, кроме сборочного производства. Александр Хандруев и генеральный директор Национального рейтингового агентства Виктор Четвериков дополняют сферу компетенции российских банков еще и третьим, и четвертым эшелонами российского бизнеса-то есть средними и малыми предприятиями. Сегмент этот, с одной стороны, очень перспективный. В России малый бизнес еще не получил своего адекватного развития. Хотя у нас доля ВВП, произведенного малыми предприятиями, в три-четыре раза меньше, чем в Германии и вообще в Западной Европе. С другой стороны, российские банки пока не умеют работать с такими клиентами, подчеркивает Виктор Четвериков.[[14]](#footnote-14) Крупные банки, декларирующие работу с малым бизнесом, требуют от этих заемщиков бизнес-планы такого уровня, что с ними вполне можно номинироваться на участие в нацпроекте. А некоторые банки, в основном региональные, впадают в противоположную крайность – берут на себя слишком высокие риски. Тем не менее, российским банкам предстоит научиться – желательно через опыт банкротства соседа, а не свой собственный – работать с такой клиентурой.

Александр Хандруев особо выделяет розничный сегмент российской банковской системы. Поскольку розница в этом секторе, по его прогнозам, будут лидировать пять-шесть банков, обладающих филиальной сетью федерального масштаба. Первых двух фигурантов этого списка можно назвать уже сейчас – Сбербанк и ВТБ. Остальные дадут о себе знать позже. Не исключено, что это будет банк с иностранным капиталом, например, «Сосьете Женераль». Виктор Четвериков добавляет в этот «розничный» сценарий со ссылкой на неофициальные расчеты, что доля россиян, готовых вкладывать средства – в банки ли, на фондовый рынок, – не превышает 7%. Из них 3–4% уже охвачены финансовыми услугами. Следовательно, речь может идти лишь о борьбе за оставшиеся 3–4%, а это не такая уж мощная база. К тому же, считает он, рост потребительского кредитования тоже исчерпаем: население вскоре насытится покупкой кофемолок и телевизоров, а брать кредиты на более крупные приобретения у большинства не хватит решимости. Так же высказывается мнение о формировании в течение ближайшей десятилетия нового сегмента российских банков – инвестбанков. Но их функции экспертам представляются по-разному. Так, гендиректор рейтингового агентства полагает, что такие банки будут создаваться или покупаться из числа действующих иностранцами либо в пользу иностранцев: в мире сейчас полно денег, инвесторы ищут рынки для вложений, а Россия, с высокой волатильностью инструментов, в этом плане весьма привлекательна. Другое мнение, что если удастся удержать на российских фондовых площадках хотя бы половину оборота наших крупнейших компаний, то появится возможность для развития и капитализации сегмента российских инвестиционных банков, ориентированных на работу с компаниями среднего звена. При нормальном развитии ситуации доля инвестбанков в совокупных активах может вырасти до 25%.

Воссозданная общими усилиями конфигурация российской банковской системы через десять лет будет такова. По мнению Александра Хандруева, сектор будет представлен тремя основными блоками. Первый – это пять-шесть крупнейших банков с развитой филиальной сетью федерального масштаба, которые будут специализироваться на рознице. Они сконцентрируют до 70% всех банковских активов. Второй – это 500 или 600 так называемых нишевых банков. В первую очередь сюда войдут представители нового для России вида – инвестиционных банков, на них будет приходиться примерно 25% активов банковской системы. Но большинство российских банков второго блока будут заниматься обслуживанием малого и среднего бизнеса. Третий блок будет представлен большим числом «микрофинансовых посредников», тех же кредитных кооперативов, которые будут оказывать финансовые услуги мельчайшим заемщикам – небольшим хозяйствам и предпринимателям.[[15]](#footnote-15)

Таким образом, все острее встает вопрос о путях реформирования банковской системы и о создании ее устойчивой модели.

**3. Основные пути реформирования банковской системы**

**3.1 Стратегические цели и задачи реформирования банковской системы России**

Российская банковская система нуждается в стабильном развитии, об этом высказывались многие эксперты. Но для того, чтобы реформы прошли успешно необходимо понимать, что функционирование банковской системы базируется на законодательстве Российской Федерации, нормативно-правовых актах Министерства Финансов РФ, Центрального банка РФ, в ряде случаев на региональных законодательных и нормативных документах, которые не должны противоречить федеральному законодательству. По мнению ряда экспертов, нестабильность российских банков и возможность совершать различные операции с нарушением или двусмысленным толкованием правил имеет корни в весьма противоречивом и непродуманном законодательстве, а так же обусловлена парадоксально выстроенной линией отношений с коммерческими банками Центрального банка. Поэтому необходимо устранить противоречия и нормализовать правовую основу функционирования банковской системы. Для этого нужно привести нормативно-правовую базу к сбалансированному и внутренне непротиворечивому состоянию. Реализация этих задач имеет много аспектов – от политических до экономических.

В основе реформирования российской банковской системы должен быть принцип экономической целесообразности и экономической эффективности.[[16]](#footnote-16)

Экономическая целесообразность и экономическая эффективность представляют две стороны одного явления. С одной стороны, экономическая эффективность призвана вести реформирование отечественной банковской системы в направлении повышения ее конкурентоспособности, улучшения качества обслуживания частных лиц и корпоративных клиентов. С другой стороны, экономическая целесообразность диктует необходимость модернизировать существующие банки, улучшать структуру их активов и повышать устойчивость доступными способами, а не способствовать ее исчезновению. В определенной степени это помогает сохранению или незначительной реорганизации банковской архитектуры в регионе. Фактически экономическая целесообразность и экономическая эффективность в чем-то противоречат друг другу, но отчасти представляют единое целое. Их связующим звеном становится политическая сила, направленная на сохранение российской банковской системы.[[17]](#footnote-17)

В условиях современной российской экономики необходимо принимать очень четкие и продуманные, эффективные меры в реформировании банков России.

Опираясь на существующие документы необходимо отметить, что приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства. Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ.

До настоящего момента основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России были:[[18]](#footnote-18)

совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;

формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве;

повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора;

развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;

укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;

повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;

развитие инфраструктуры банковского бизнеса.

Но прошедший в июне 2007 года Международный банковский конгресс определил новые задачи развития.

**3.2 Анализ существующих мер реформирования российской банковской системы**

На прошедшем в г. Санкт-Петербурге в июне 2007 г. XVI МЕЖДУНАРОДНОГО БАНКОВСКОГО КОНГРЕССА (МБК‑2007) были выработаны следующие меры реформирования:[[19]](#footnote-19)

Правительству Российской Федерации, органам исполнительной власти с участием Банка России

В целях дальнейшего укрепления национальной банковской системы, повышения уровня капитализации и конкурентоспособности банков, активизировать усилия по внесению изменений в действующее законодательство и подготовке законопроектов предусматривающих:

1) в сфере роста капитала, укрепления экономической мощи банков

– предоставление банку права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц с даты его государственной регистрации, если размер уставного капитала вновь регистрируемого банка не ниже суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро. Отмена двухлетнего «испытательного срока» для действующих банков, если размер собственных средств (капитала) не ниже суммы рублевого эквивалента 100 млн. евро;

– упрощение процедур реорганизации кредитных организаций с одновременным повышением их прозрачности и обеспечением надлежащей защиты интересов кредиторов реорганизуемых кредитных организаций;

– совершенствование процедур размещения ценных бумаг банков с учетом интересов инвесторов при сохранении механизмов контроля за качеством инвестируемых капиталов;

2) в сфере развития банковской деятельности

– обеспечение условий для унификации и развития системы регистрации имущества и имущественных прав;

– формирование правовых условий для более комплексного привлечения кредитными организациями организаций федеральной почтовой связи для осуществления отдельных функций, связанных с осуществлением банковских операций.

– законодательное регулирование сферы потребительского кредитования, регламентирующее все существенные аспекты взаимоотношений;

– создание правовых условий развития системы образовательных кредитов, повышение доступности образовательных кредитов для граждан Российской Федерации;

3) в области внедрения подходов, признанных в международной практике управления рисками, банковского регулирования и надзора

– создание правовых условий для комплексной реализации в Российской Федерации положений документов Базельского комитета по банковскому надзору «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора» и «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II);

– совершенствование правовых подходов к оценке рисков, включая вопросы концентрации кредитных рисков;

– совершенствование правовых условий для осуществления консолидированного надзора и управления рисками на консолидированной основе, включая возможности обмена конфиденциальной информацией в рамках банковских групп и между органами банковского надзора;

– установление критериев определения реальных владельцев кредитных организаций и порядка раскрытия информации о них;

– конкретизацию квалификационных требований к должностным лицам кредитных организаций и членам совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, предоставление Банку России права определять критерии оценки их деловой репутации;

– установление требований ко всем аффилированным лицам хозяйственных обществ о предоставлении обществам сведений о себе и ответственности аффилированных лиц за непредоставление сведений;

– усиление роли и повышение ответственности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации;

– создание механизма реализации активов ликвидируемых кредитных организаций, повышение прозрачности ликвидационных процедур, совершенствование процедур оспаривания сомнительных сделок, в том числе предусматривающих право Агентства по страхованию вкладов оспаривать действия должников кредитной организации;

4) в области развития финансовых рынков

– обеспечение судебной защиты срочных сделок (производных финансовых инструментов);

– совершенствование регулирования процедур секьюритизации финансовых активов;

– обеспечение законодательных условий создания и порядка доверительного управления активами Общих фондов банковского управления;

5) в сфере совершенствования системы рефинансирования

– наделение Агентства по страхованию вкладов функцией организации публичных торгов по реализации предметов залога (активов) по непогашенным кредитам Банка России, не обращающихся в Российской Федерации на организованном рынке (векселей, прав требования по кредитным договорам), принятых в обеспечение по данным кредитам;

В целях обеспечения дальнейшего развития системы страхования вкладов, включая определение сроков и предельных сумм возмещения по вкладам, а также ставок страховых взносов и механизмов их отчислений, внести изменения в действующее законодательство, уточняющие:

– механизмы, обеспечивающие осуществление выплат вкладчикам, функции и полномочия Агентства по страхованию вкладов;

– основания для введения запрета на привлечение банком-участником системы страхования вкладов физических лиц.

В целях создания более благоприятных условий для выполнения кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ускорить работу по внесению изменений, касающихся прав банков на расторжение договоров банковского счета в одностороннем порядке. В целях сокращения административных издержек банков принять решение об освобождении их от обязанности по контролю за выполнением организациями правил ведения кассовых операций. Продолжить работу по приближению российского правил бухгалтерского учета к МСФО.

Банку России необходимо разработать нормативные акты, направленные:

1) на внедрение международных подходов к оценке достаточности капитала кредитных организаций, определенных в рамках соглашения «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), в части Компонента 1 «Минимальные требования к капиталу».

Активизировать проводимую с участием банковского сообщества работу в отношении Компонента 2 («Организация надзорного процесса») и Компонента 3 («Рыночная дисциплина») по подготовке проектов нормативных актов. Предусмотреть реализацию в Компонентах 2 и 3 Базеля II принципов пропорциональности и соразмерности.

2) на внедрение в надзорную практику уточненных подходов к оценке финансовой устойчивости кредитных организаций, обеспечивающих единство оценок деятельности банков в рамках надзора и оценок соответствия банков требованиям к участию в системе страхования вкладов.

3) на оптимизацию правил и процедур, применяемых при формировании уставного капитала кредитных организаций, в том числе предусматривающих либерализацию требований по оплате уставного капитала при первичном публичном размещении акций кредитной организации на открытом рынке;

4) на создание единого механизма рефинансирования (кредитования) кредитных организаций под залог имущества из формируемого «единого пула обеспечения»;

В целях оптимизации состава, объемов и сроков предоставления банками всех видов отчетности разработать нормативные акты, предусматривающие:

1) отражение в отчетности характера и реального уровня рисков, принятых кредитными организациями, имея в виду возможность использования этих сведений и для управления рисками;

2) дифференциацию объемов и периодичности представления кредитными организациями в Банк России отчетности исходя из оценки Банком России экономического положения кредитной организации;

3) введение унифицированных форматов сбора отчетности для кредитных организаций (проект по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора);

Совместно с другими органами регулирования и контроля рассмотреть возможность обеспечения государственных организаций и ведомств необходимой информацией о деятельности кредитных организаций на основе соглашений об информационном взаимодействии с Банком России с целью сокращения объемов и потоков информации, представляемой кредитными организациями в различные государственные организации, исключения дублирующих показателей.

Разработать нормативный акт Банка России, устанавливающий дифференцированные режимы надзора за банками, включая вопрос дифференциации режимов отчетности, исходя из оценки их экономического положения. Продолжать работу по развитию консолидированного надзора, в том числе трансграничного, включая анализ и оценку принимаемых банковскими / консолидированными группами и банковскими холдингами рисков на консолидированной основе.

В целях совершенствования трансграничного банковского надзора расширять взаимодействие с надзорными органами зарубежных стран, в том числе на основе заключаемых соглашений о сотрудничестве в области надзора. Развивать взаимодействие с аудиторскими организациями по вопросам деятельности кредитных организаций и банковских / консолидированных групп с учетом международных рекомендаций. Продолжить работу по развитию подходов к оценке концентрации кредитных рисков по операциям и сделкам кредитных организаций со связанными с ними контрагентами (заемщиками), группами взаимосвязанных контрагентов, а также по секторам экономики и в территориальном разрезе. Изучить подходы к надзору за рисками по операциям и сделкам внутри банковской группы (холдинга). Продолжить работу, направленную на повышение качества капитала кредитных организаций и недопущение фиктивного капитала в банковском секторе. Проверять соблюдение банками требований о доведении до сведения заемщиков информации о размере эффективной процентной ставки. Продолжить проведение комплексной оценки финансовой устойчивости банковского сектора на базе регулярного мониторинга состояния основных банковских рисков, расчета и анализа рекомендуемых МВФ показателей финансовой устойчивости, методов стресс-тестирования. Продолжить работу по развитию действующей системы мониторинга предприятий и использованию получаемой информации в целях управления банковскими рисками и банковского надзора. Продолжить осуществление мероприятий по построению системы валовых расчетов в режиме реального времени по крупным, срочным платежам (систему БЭСП Банка России). Продолжить публикацию Банком России информации о состоянии банковского сектора, банковском надзоре, в том числе на сайте Банка России в сети Интернет. Рассмотреть вопрос дальнейшем развитии транспарентности деятельности Банка России, о мерах по повышению финансовой грамотности населения, в том числе об открытии на сайте Банка России отдельного раздела, рассчитанного на широкий контингент профессионально неподготовленных пользователей разных возрастных категорий.

Кредитным организациям и их ассоциациям:

Продолжить работу по повышению капитализации, в том числе за счет первичных публичных размещений акций среди широкого круга инвесторов, включая население. Обеспечивать высокое качество капитала. Продолжать дальнейшее развитие систем управления рисками с учетом международной практики, адекватно оценивать потери, в том числе потенциальные, с учетом профиля и уровня рисков, а также перспективного состояния рыночной среды, используя в этих целях современные методы оценки рисков, включая стресс-тестирование. Принять меры по развитию работы, направленной на формирование баз данных, необходимых для оценки рисков с использованием математической статистически и теории вероятности. Уделять особое внимание вопросам управления рисками на новых быстрорастущих сегментах рынка банковских услуг и финансовых рынках, в том числе в потребительском кредитовании. Банковским ассоциациям изучить вопрос о целесообразности разработки типового договора потребительского кредита. Обеспечить комплексные подходы к управлению рисками, учитывая их взаимосвязь и взаимовлияние. Кредитным организациям, являющимся головными в банковских группах, головным организациям (управляющим компаниям) банковских холдингов совершенствовать процедуры управления рисками и достаточности капитала, основываясь на современных подходах к риск-менеджменту, в том числе отраженных в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Усилить внимание к вопросам достоверности учета и отчетности, в том числе консолидированной, повысить транспарентность деятельности за счет расширения состава и оперативности публикуемой кредитными организациями информации о своей деятельности (на собственных сайтах, а также на сайте Банка России в сети Интернет). Продолжить разработку стандартов корпоративной этики, стандартов качества банковской деятельности и механизмов контроля за их соблюдением, обращая особое внимание на качество разрабатываемых стандартов, способствовать их добровольному внедрению в банковскую практику, одновременно не допуская роста неоправданной нагрузки на банки. Внедрить в практику разработку планов мер и действий, обеспечивающих непрерывность деятельности банков в непредвиденных ситуациях. Базировать данную работу на проводимых экспертных оценках и самооценках уровня рисков, состояния корпоративного управления, управления рисками, внутреннего контроля, информационной безопасности. Принимать активное участие в программах повышения финансовой грамотности населения.

Предполагается, что выше перечисленные меры будут способствовать формированию более стабильной и функциональной банковской системе, а так же будут способствовать разрешению уже существующих проблем, и, следовательно, ее успешному совершенствованию.

**Заключение**

Анализ современного состояния банковской системы России и основных путей ее совершенствования позволяет сделать следующие выводы:

1. Банки представляют собой существенное достижение цивилизации. Это экономические органы, предназначенные для обслуживания всех рыночных отношений. Банки следует рассматривать как важную составную часть бизнеса и делового мира. Они аккумулируют денежные средства, обслуживают рынки ценных бумаг, предоставляют кредиты, проводят денежные расчёты и оказывают многообразные экономические услуги.

Совокупность различных банков в стане является составляющей банковской системы, которая представляет собой один из важных компонентов экономической действительности. Банковская система – сложное явление, имеющее свою структуру и специфические черты. Но имея разные формы, она чрезвычайна важна для эффективного осуществления денежно-кредитной политики.

1. Современная банковская система России начала складываться в начале 90-х гг. должна была отвечать требованиям зарождающихся рыночных отношений. На сегодняшний день банковская система России – это двухуровневая система, где первый уровень представлен Центральным банков РФ, а второй уровень – это коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения.
2. Внешне в банковской системе России все обстоит вполне благополучно, на начало 2008 года по многим показателям были получены хорошие результаты. Но кризисные процессы современной экономики существенно осложнили положение в банковском секторе. Поэтому на сегодняшний день банковская система России нуждается в дальнейшем развитии и реформировании.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской системы – одна из важнейших задач экономической реформы в России.

1. Основными изъянами банковской системы России считаются:

– огосударстление финансовой системы;

– проникновение иностранного капитала;

– отмывание и легализация денежных средств, полученным преступным путем, через банки;

– проблема выживания региональных банков.

5. Многие эксперты обеспокоены состоянием современной банковской системы России и пытаются предугадать возможные пути ее развития. Помимо этого они высказывают мнение о том, что для стабильного функционировании российской банковской системы необходимо:

1) хорошая нормативно-правовая база, созданная совместными усилиями правительства РФ, Министерства Финансов РФ, Центрального банка РФ и региональных законодательств.

2) взаимодействие всех уровней и элементов банковской системы для решения поставленных задач.

6. На сегодняшний день разработаны определенные меры, направленные на улучшение банковской системы РФ.

Правительству Российской Федерации, органам исполнительной власти с участием Банка России необходимо, например:

– в сфере развития банковской деятельности желательно законодательное регулирование сферы потребительского кредитования, регламентирующее все существенные аспекты взаимоотношений;

– в области внедрения подходов, признанных в международной практике управления рисками, банковского регулирования и надзора необходимо совершенствование правовых подходов к оценке рисков, включая вопросы концентрации кредитных рисков и совершенствование правовых условий для осуществления консолидированного надзора и управления рисками на консолидированной основе, включая возможности обмена конфиденциальной информацией в рамках банковских групп и между органами банковского надзора;

– в области развития финансовых рынков обеспечить судебной защиты срочных сделок (производных финансовых инструментов);

Продолжить работу по развитию подходов к оценке концентрации кредитных рисков по операциям и сделкам кредитных организаций со связанными с ними контрагентами (заемщиками), группами взаимосвязанных контрагентов, а также по секторам экономики и в территориальном разрезе.

Продолжить работу, направленную на повышение качества капитала кредитных организаций и недопущение фиктивного капитала в банковском секторе.

Рассмотреть вопрос дальнейшем развитии транспарентности деятельности Банка России, о мерах по повышению финансовой грамотности населения, в том числе об открытии на сайте Банка России отдельного раздела, рассчитанного на широкий контингент профессионально неподготовленных пользователей разных возрастных категорий.

Это только часть мер, которые предполагается воплотить в жизнь. Предполагается, что они будут достаточно эффективны для совершенствования банковской системы России.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон №395–1 от 03.02.1996 г. «О банковской деятельности».
2. Стратегия развития банковского сектора на период до 2009 года.
3. Вестник банка России. М.: – 2008.
4. Толковый словарь экономических терминов. – М.: Просвещение, 1999. -460 с.

5. Банковские системы и банки в условиях развития геоэкономики. М.: Финансовая академия при правительстве РФ. – 2000. – 198 с.

6. Гадимов Г.М. Банковское и кредитное дело. М.: Постскриптум. – 2001. – 223 с.

7. www.financy.ru

1. Толковый словарь экономических терминов. – М.: Просвещение, 1998. – с. 178. [↑](#footnote-ref-1)
2. Федеральный закон "о банках и банковской деятельности" от 03.02.1996г. № 395-1. [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковские системы и банки в условиях развития геоэкономики. М.: Финансовая академия при правительстве Российской федерации. – с.207 [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковские системы и банки в условиях развития геоэкономики. М.: Финансовая академия при правительстве Российской Федерации. – с. 197 [↑](#footnote-ref-4)
5. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. - М. Постскриптум, 2001 [↑](#footnote-ref-5)
6. www.financy.ru [↑](#footnote-ref-6)
7. Там же [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же [↑](#footnote-ref-8)
9. www.financy.ru [↑](#footnote-ref-9)
10. Вестник банка России. – 2008. - №1 [↑](#footnote-ref-10)
11. В. Попкова «О концептуальных основах...», 2000 [↑](#footnote-ref-11)
12. www.financy.ru [↑](#footnote-ref-12)
13. статья "Естественное сокращение поголовья", "Эксперт" №29 [↑](#footnote-ref-13)
14. www.financy.ru [↑](#footnote-ref-14)
15. www.financy.ru [↑](#footnote-ref-15)
16. Пискунов Я. О развитии банковской системы и кредитного рынка // Закон. – 2007. - №8 [↑](#footnote-ref-16)
17. Там же [↑](#footnote-ref-17)
18. Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года [↑](#footnote-ref-18)
19. www.financy.ru [↑](#footnote-ref-19)