ВОСТОЧНАЯ ЭКОНОМИКО-ЮРИДИЧЕСКАЯ ГУМАНИТАРНАЯ АКАДЕМИЯ

Институт экономики, информатики и управления

Кафедра «Экономической теории и организации бизнеса»

**«Банковская система и ее роль в рыночной экономике»**

**Уфа ‑ 2009**

**Содержание**

Введение

1. Банковская система

1.1 Роль банковской системы в рыночной экономике

1.2 Понятие, элементы и признаки банковской системы

1.3 Банк как элемент банковской системы

1.3.1 Современные представления о сущности банка

1.3.2 Классификация банков

1.3.3 Банковская инфраструктура

2. Банковская система Российской Федерации

2.1 Развитие банковской системы Российской Федерации

2.2 Современная структура банковской системы Российской Федерации

2.2.1 Центральный банк РФ (Банк России)

2.2.2 Коммерческие банки

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

**Введение**

Слово «банк» слышали все. Но всегда ли правильно каждый из нас представляет, что же это такое на самом деле? В обиходном представлении многих людей банк всегда выглядел отчужденным от них государственным денежным учреждением. Единственные понятные простому человеку банки – это сберегательные. Раньше они назывались сберегательными кассами и в сознании рядового человека не ассоциировались с понятием «банк».

Если говорить кратко, то банки следует характеризовать в содержательном отношении как финансовые организации, производящие, хранящие, предоставляющие, распределяющие, обменивающие, контролирующие денежные средства и обращение денег и ценных бумаг.

Банки возникли не вдруг. Элементы развития банковской деятельности в той или иной мере отмечаются в Италии, Греции, Египте и других странах задолго до новой эры. Первоначально банковские операции сводились к покупке, продаже и размену монет, учету обязательств до наступления срока, управлению клиентскими имениями, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Позднее, кредиторы начинают по распоряжению своих клиентов выполнять расчеты и другие операции. Банки – 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 концентрируются в едином центре.

Интересно происхождение слова «банк». Оно пришло из итальянского языка, где означает «скамья, лавка» – имеется в виду скамья, на которой средневековый итальянский меняла сидел, осуществляя операции по обмену одних монет на другие.

Банковская система играет важную роль в осуществлении расчетов между экономическими агентами, кредитует экономику и способствует претворению в жизнь перехода на рыночные преобразования. Банки – одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности – необходимое условие реального создания рыночного механизма. Двухуровневая банковская система играет важнейшую роль в обеспечении функционирования народного хозяйства. Осуществляя расчетные, вкладные, кредитные и другие операции, банки выполняют общественно необходимые функции.

Банки являются посредниками при обращении денег. Они аккумулируют вклады и предоставляют полученные средства в качестве ссуд предприятиям, потребителям и государственным учреждениям.

Регулирование экономической ситуации путем воздействия на состояние кредита и денежного обращения, в том числе для активной борьбы с инфляцией происходит с помощью денежно кредитной политики.

Центральный Банк разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля.

В условиях падения производства и увеличения безработицы центральные банки пытаются оживить конъюнктуру путем расширения кредита и снижения норм процента. В условиях экономического подъема, часто сопровождающегося спекуляцией и ростом цен, центральные банки стремятся предотвратить «перегрев» конъюнктуры при помощи ограничения кредита, повышения процента, сдерживания эмиссии платежных средств.

Таким образом, надежная банковская система – важное условие эффективного функционирования рыночной экономики. В связи с этим, выбранная мною тема является актуальной.

В качестве методологической и теоретической основы для написания курсовой работы я использовала законы, труды российских и зарубежных ученых по изучаемому вопросу.

Основными задачами курсовой работы являются:

* раскрыть понятие банковской системы, определить её роль и место в кредитной системе современного общества;
* охарактеризовать банковскую систему современного общества;
* выделить и изучить виды банков.

**1. Банковская система**

**1.1 Роль банковской системы в рыночной экономике**

Банковская система – одно из важных достижений экономической цивилизации. Изобретенная и построенная человеком, она воплотила в себе многогранный тончайший инструмент воздействия через валюту, деньги, банкноты, ценные бумаги на социально-экономические процессы, регулируя структуру, задавая направление и, главное, умело, поддерживая стабильность функционирования денежного обращения, а посредством этого – и всей экономики. Несмотря на то, что банковская система присуща любой экономике, только в условиях рыночной экономики она обретает роль центрального звена финансового контура управления.

Когда же мы можем говорить о наличии банковской системы? Когда в стране в достаточном количестве имеются действующие банки, кредитные учреждения, а также все те экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции. Также в банковскую систему входят специализированные организации, не осуществляющие банковских операций, но обеспечивающие деятельность банков и кредитных учреждений: расчетно-кассовые и клиринговые центры, фирмы по аудиту банков, дилерские фирмы по работе с ценными бумагами банков, организации, определяющие рейтинг банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и информацией, специалистами и т.д. При этом банки и кредитные учреждения в разнообразных формах и регулярно взаимодействуют со своими клиентами – субъектами экономики, с центральным банком, другими органами государственной власти и управления, друг с другом и со вспомогательными организациями.

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему – экономическую систему страны. Это означает, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. [12. с. 80]

**1.2 Понятие, элементы и признаки банковской системы**

Банковская система – это такое целостное образование, которое обеспечивает ее устойчивое развитие.

Банковская система обладает рядом признаков:

* включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;
* имеет специфические свойства;
* действует как единое целое;
* является динамичной;
* выступает как система «закрытого» типа;
* обладает характером саморегулирующейся системы;
* является управляемой системой. [4.с 25]

1. Банковская система, прежде всего **не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов.** В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, имеющие другой род деятельности.
2. Банковская система **специфична,** она выражает свойства, характерные для нее самой в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. *Специфика банковской системы определяется ее элементами и отношениями, складывающимися между ними.*

Когда рассматривается банковская система, то, прежде всего, имеется в виду, что она в качестве элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе.

Вместе с тем это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущности ее элементов. Сущность банковской системы – это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь.

*Сущность банковской системы обращена не только к сущности частного, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.*

Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее элементов. [14]

В зависимости от взаимосвязей банков, от характера выполняемых ими функций различают два типа построения банковской системы: одноуровневую (распределительную, централизованную) и двухуровневую.

Различия между этими двумя типами систем представлены в табл. 1.

Для стран с административно-командным режимом управления характерна одноуровневая банковская система. Ее особенность заключается в том, что все банки, в том числе центральный, выполняют аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию хозяйства. Хотя в системе формально имеется несколько банков, на практике центральный банк берет на себя функции коммерческих банков, выступая единым кредитно-расчетным и валютным центром. Все остальные банки выполняют свои операции в соответствии с директивами центрального банка.

В странах с рыночной экономикой действует двухуровневая банковская система, для которой характерно строгое разделение функций центрального и коммерческих банков.

Двухуровневая система состоит из трех элементов: центрального банка (ось банковской системы); коммерческих банков (основа банковской системы); учреждений банковской инфраструктуры, обеспечивающей информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение банковской деятельности (служб по обработке, передаче и хранению информации, международных систем межбанковской коммуникации, страховых структур, расчетных палат, аудиторских служб, центров торговли валютой, межбанковскими кредитами, системы подготовки кадров для банков). [9 с. 203]

3. Банковскую систему можно представить как **целое,** как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные части банковской системы (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной – появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и оказывать банковские услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые элементы, восполняющие специфику целого.

Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если из банковской системы исчезает первый ярус – центральный банк, то вся система не разрушится, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и деловым, коммерческим банкам.

4. Банковская система не находится в статичном состоянии, напротив, она пребывает **в динамике.** Важны два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется.

С выходом нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между последними.

5. Банковская система является системой **«закрытого» типа.** В полном  
смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее, она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская тайна. По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система – **самоорганизующаяся,** т.е. саморегулируемая, поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а за счет побочной деятельности.

7. Банковская система выступает как **управляемая система.** Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо органу исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, работают в соответствии с общим и специальным банковским законодательством, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему экономической системы. Будучи частью общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества; ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, могут входить в общую систему, как и сама банковская система, только в том случае, если не противоречат общим устоям и принципам и позволяют строить общую систему как единое целое. [14]

**1.3 Банк как элемент банковской системы**

**Банк** – специализированное учреждение, которое аккумулирует временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, осуществляет кассовое обслуживание народного хозяйства и населения и другие операции с деньгами и денежным капиталом. [5. с 19–20]

**1.3.1 Современные представления о сущности банка**

Анализ сущности банка требует поэтапного исследования не случайного набора вопросов, характеризующих банковскую деятельность, а ответа на конкретные вопросы, поставленные методологией. Без соблюдения этих требований вопрос о сущности банка теряет целевую направленность, превращает анализ в описание видов работ, выполняемых банком, которые при всей их важности не проясняют центрального вопроса о том, в чем заключается подлинная суть банка.

При анализе сущности банка важно придерживаться ряда методологических требований, которые можно свести к следующему:

1. Сущность трудно понять на базе рассмотрения тех операций, которые выполняет каждый отдельный банк по отношению к тому или иному своему клиенту. Банк может не выполнять отдельные банковские операции в тот или иной момент, каждый отдельный клиент имеет право пользоваться лишь ограниченным количеством услуг, однако от этого конкретный банк не перестает быть банком. При анализе следует абстрагироваться от операций отдельно взятого банка. Его сущность в этом смысле абстрактна, она выражает совокупную характеристику реальной деятельности банка как целого. Сущность целесообразно, поэтому рассматривать на макроуровне по отношению к экономике в целом, включая все многообразие реальной деятельности конкретных банков.
2. Сущность банка едина независимо от его типов, она не зависит от того, какой банк мы рассматриваем – коммерческий или эмиссионный, специализированный или универсальный, частный или государственный, международный, межрегиональный или местный. Разумеется, это не означает, что на практике все эти банки одинаковы, напротив, они имеют свои особенности, но все эти особенности отражают лишь многообразие банков как целого.
3. Сущность банка требует вскрытия его особенностей, специфических черт, отличающих банк от других экономических институтов. В этом смысле банк является, прежде всего, предприятием, производящим особый, специфический продукт.

Характеристика банка как предприятия требует определенного уточнения, прежде всего с позиции сложившихся традиционных представлений о его сути. Как известно, в России долгие годы банк воспринимался как аппарат управления, как орган надзора за деятельностью хозяйствующих субъектов, как контора, служащие которой должны своевременно информировать о негативных явлениях в экономике предприятий и организаций. Банк как орган управления в этом случае является элементом надстройки, частью государственного аппарата. По существу, банк таковым и был, его назначение в обществе было адекватно сложившейся общей системе распределительных отношений периода централизованного управления экономикой.

**Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств.** Деньги являются воспроизводственной категорией; наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают как сферу производства, так и распределения, обмена и потребления. Помимо данного продукта банки предоставляют также различного рода услуги преимущественно денежного характера.

Основным продуктом банка в сфере услуг (в отличие от промышленного предприятия) является не производство вещей, предметов потребления, а предоставление кредита. Особенность банковского кредита состоит в том, что он предоставляется не как некая сумма денег, а как капитал. Это означает, что предоставленные взаймы денежные средства не просто должны совершать круговращение в хозяйстве заемщика, но и возвратиться к своей исходной юридической точке с приращением в виде ссудного процента как части вновь созданной стоимости.

Если банк далее работает в основном на чужих деньгах, аккумулируемых на началах возвратности, то предприятие осуществляет свою деятельность преимущественно на собственных ресурсах.

Банк отличается от промышленного предприятия и характером своего эмитирования. Он не только выпускает акции и другие ценные бумаги, но и совершает операции по учету и хранению ценных бумаг других эмитентов.

В банке работает особый персонал – преимущественно служащие, а не рабочие: люди, занятые не физическим трудом, а денежными операциями, обработкой цифр, информации, экономическим анализом, организацией учета, расчетов между предприятиями.

Банк скорее торговое, посредническое, нежели промышленное предприятие. Схожесть банка с торговлей не случайна. Банк действительно как бы «покупает» ресурсы, «продает» их, функционирует в сфере перераспределения, содействует обмену товарами. Он имеет своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», его деятельность во многом зависит от оборачиваемости.

Торговое предприятие, в свою очередь, похоже на банк в том смысле, что оно может оказывать некоторые банковские услуги. Например, крупное торговое предприятие может, как и банк, выдавать значительные суммы денежного кредита. В свою очередь, торговля может в большей степени работать не на своих, а заемных капиталах.

Наконец, так же как в торговле, здесь зачастую имеет место встречное движение стоимости. Банк предоставляет свои услуги, стоимость его товара уходит от него, и одновременно от получателя его продукта приходит его эквивалентная оплата.

На этом сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается. Фундаментальное отличие банка от торгового предприятия заключено в основе банка. Под основой банка понимается его главное качество – кредитное дело; то, что в массе других видов деятельности исторически закрепилось за банком как основополагающее занятие в масштабах, потребовавших особой организации.

В этих условиях банк предстает перед нами не как торговое, а как особое, специфическое предприятие, ибо:

* при торговле имеет место встречное движение стоимости, в то время как в кредите одностороннее ее движение (ссужаемая стоимость передается заемщику, который возвращает ссуду только по истечении определенного срока);
* при торговле собственность на товар переходит от продавца к покупателю; в кредите этого не происходит (ссужаемая стоимость переходит к заемщику только во временное владение);
* в торговой сделке продается то, что принадлежит владельцу, в кредите это происходит не всегда (например, банк в большей части передает то, что ему не принадлежит, он торгует чужими деньгами);
* при торговле продавец получает от покупателя цену товара; при кредите кредитор получает не только сумму предоставленной ссуды, но и приращение в виде ссудного процента.

При всей условности понятие банка как предприятия (безотносительно того, имеет ли он сходства или отличия от промышленного предприятия), имеет право на существование, ибо в большей степени характеризует производительный характер его деятельности.

4. Сущность банка требует раскрытия его структуры. Структуру банка не следует путать со структурой аппарата управления банком. **Под структурой банка понимается такое его устройство, которое дает ему возможность функционировать как специфическому предприятию (институту).** В этом смысле устройство банка **включает четыре обязательных блока,** без которых он не может существовать и развиваться.

**Первый блок** включает банковский капитал как специфический капитал, освободившийся от промышленного и торгового капитала, как капитал, существующий преимущественно в заемной форме, и находится только в движении.

**Второй блок** охватывает банковскую деятельность, отличающуюся от деятельности других предприятий и институтов характером своего продукта, ставшую главным его занятием (в отличие от других субъектов, которые могли выполнять лишь отдельные банковские операции, не ставшие для них главным, основополагающим делом).

**Третий блок** состоит из особой группы людей, имеющих специфические знания в области банковского дела и управления банком.

**Четвертый блок** можно назвать производственным, ибо в него входят банковская техника, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутренняя и внешняя информация, определенные виды производственных материалов.

С учетом анализа специфики банка, его основы и структуры **банк можно определить как предприятие или денежно-кредитный институт, осуществляющие регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах.** [10.с. 15–18]

**1.3.2 Классификация банков**

При всем единстве сущности банка на практике функционирует множество их видов.

Различают, прежде всего, эмиссионные и коммерческие банки.

По характеру выполняемых операций различаются универсальные и специализированные банки. К универсальным банкам принято относить те из них, которые способны «из одних рук» выполнять широкий круг разнообразных операций и услуг. Универсальность, однако, имеет и другие оттенки. «Универсальность» означает тип деятельности, не ограниченной:

* по отраслям народного хозяйства;
* по составу обслуживаемой клиентуры;
* количественно;
* по регионам.

Универсальный банк тяготеет к кредитованию многообразных отраслей, в то время как специализированный банк чаще всего связан с кредитованием какой-либо отрасли (подотрасли) народного хозяйства, группы предприятий (к примеру, некоторые банки обслуживают главным образом только лесную, авиационную, автомобильную, часовую и другие подотрасли промышленности).

Еще более заметно универсальный тип банка сказывается в отношении обслуживания клиентуры. Типичными для универсального банка являются случаи, когда он обслуживает и юридических, и физических лиц. Напротив, специализированный банк может замкнуться только на обслуживании частных лиц.

Круг операций, выполняемых универсальным банком, как правило, является чрезвычайно широким. Количественным признаком здесь выступает такой перечень разрешаемых операций, в который входят операции на открытом рынке, где банк может выступать полноценным участником рынка ценных бумаг, вкладывать свои капиталы в капиталы других предприятий.

Деятельность универсальных банков не замыкается каким-либо одним регионом. Универсальный банк присутствует в регионах в разнообразных районах, имеет филиалы, в том числе за рубежом. Деятельность специализированного банка, напротив, носит зачастую локальный характер.

По типу собственности банки классифицируются на государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.

В условиях переходного периода государственная форма собственности на банки сохраняет свое значение. Правда, не в таких масштабах, как при распределительной системе хозяйствования, когда только государство обладало монопольным правом на создание банка, однако и в современных условиях в ряде банков государство сохраняет свою определенную долю в капитале банков.

Государственная собственность присутствует в банковском хозяйстве и в других модифицированных формах. Банки, к примеру, могут быть созданы на государственной основе. В международной практике банки являются полноправными уполномоченными государства (ими могут быть и акционерные банки) по финансированию государственных программ развития экономики. Акционерами коммерческого банка могут быть также государственные предприятия, в связи, с чем данная форма собственности может реально присутствовать в капиталах коммерческих банков.

В условиях экономического кризиса и расстройства банковской системы государство стремится к усилению своего влияния на банки. Государственное регулирование ведет не только к жесткой денежно-кредитной политике, повышению нормативов резервирования, ликвидности, но и к образованию специальных кредитных институтов с преобладанием государственной собственности в банковском капитале. Такие банки в мировой практике часто называют банками развития.

В условиях рыночного хозяйства наиболее типичной формой собственности на коммерческий банк является акционерная форма (по международной терминологии ее часто называют частной формой, поскольку в создании капитала банка принимают участие главным образом частные предприятия и отдельные частные лица).

По масштабам деятельности выделяются банковские консорциумы, крупные, средние и малые банки.

В некоторых странах заметную долю в общем числе кредитных учреждений занимают так называемые учреждения мелкого кредита. К ним относятся кредитная кооперация, общества взаимного кредита, ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы и др. К достоинствам данных денежно-кредитных институтов следует отнести их способность работать с небольшими предприятиями, поддерживать малый и средний бизнес, а также аккумулировать мелкие сбережения, мобилизовать их на местные нужды.

По сфере обслуживания банки можно подразделить на региональные (местные), межрегиональные, национальные и международные. К региональным банкам относятся банки, которые обслуживают главным образом местных клиентов, клиентов одного региона. К ним можно отнести и муниципальные банки, обслуживающие потребности определенного региона (города); Межрегиональные банки обслуживают потребности нескольких регионов. Национальные банки – это банки, осуществляющие деятельность внутри страны и обслуживающие главным образом потребности клиентов своих стран; международные банки преимущественно обслуживают связи клиентов разных стран.

По числу филиалов банки подразделяются на бесфилиальные и многофилиальные. Увеличение численности филиалов происходит как на базе головных банков, расширяющих свою сеть, так и на базе превращения ряда самостоятельных банков в филиалы других более мощных кредитных институтов.

В зависимости от обслуживаемых банками отраслей их можно подразделить на многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей. В международной практике можно встретить промышленные банки, торговые банки. В структуре российских банков выделяют кредитные учреждения, связанные большей частью с обслуживанием той или иной подотрасли промышленности (например, автомобильной, авиационной, нефтехимической, лесной, часовой и других подотраслей промышленности). [8. с.19–21]

**1.3.3 Банковская инфраструктура**

Банки как элементы банковской системы могут успешно развиваться только во взаимодействии с другими ее элементами и, прежде всего с **банковской инфраструктурой.** Под банковской инфраструктурой понимается такая совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков. Принято различать два блока банковской инфраструктуры: внутренний и внешний. Первый обеспечивает стабильность банка изнутри, второй – в его взаимодействии с внешней средой.

К элементам внутренней инфраструктуры относятся:

* **законодательные нормы,** определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций;
* **внутренние правила совершения операций,** обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных интересов, в целом методическое обеспечение;
* **построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем;**
* **структура аппарата управления банком.**

Стартовым началом деятельности банка являются различного рода юридические нормы и документы (устав банка, разрешение на совершение им определенных операций, запрещение заниматься теми или иными видами услуг и др.). В дополнение к данным юридическим нормам банки самостоятельно формируют свою методическую базу.

Чрезвычайно важной для налаживания эффективной работы банков являются организация труда, качественное составление отчетности по результатам их деятельности. Непременным условием надежной работы банка как рискового предприятия становится также формирование аналитической базы, предполагающей составление аналитических таблиц определенного содержания, сбор, обработку информации, ее использование в процессе управления деятельностью кредитного учреждения на базе современных коммуникационных систем.

Немаловажным элементом внутренней банковской инфраструктуры является структура аппарата управления банком. Банк как экономический институт должен обладать обязательным набором ряда подразделений, отвечающих целям банка, его функциональному назначению. Помимо высших звеньев управления (Правление, Совет директоров и др.) в банке, как правило, создаются управления, отделы, секторы, обеспечивающие регулирование ликвидности и доходности операций, планирование банковской деятельности в целом и отдельных операций. В ядро банковского аппарата управления входит подразделение, организующее банковские операции и их учет.

К внешнему блоку банковской инфраструктуры относятся:

* информационное обеспечение;
* научное обеспечение;
* кадровое обеспечение;
* законодательная база.

**Информационное обеспечение** является важнейшим неотъемлемым атрибутом рыночной экономики. Оно необходимо как банку, так и его клиентам. Банки, работая в условиях конкуренции, собирают сведения о развитии экономики в целом, отдельных отраслей, подотраслей и групп предприятий. На базе анализа тенденций в развитии рынка банки корректируют свою денежно-кредитную политику, ограничивают или расширяют свои инвестиции, перераспределяют капиталы в соответствии с состоянием спроса и предложения. Необходимая информация о макроэкономических отношениях, как правило, содержится в статистических сборниках, многочисленных справочниках, специальных оперативных изданиях, бюллетенях, публикуемых, в том числе центральными банками.

В процессе своей деятельности банки активно используют данные об экономике предприятий, развитии их продукта, финансовой устойчивости. Помимо баланса, других форм отчетности предприятий банки собирают информацию о деятельности своих клиентов в периодической печати, пользуются услугами специальных агентств, располагающих конфиденциальной информацией о предприятии в целом и его руководителях. В некоторых странах банки имеют возможность обратиться в специальные фирмы, анализирующие экономику предприятий, получить от них необходимые сведения. Картотека клиентов в целом ряде случаев ведется центральными банками, позволяя коммерческим банкам оперативно оценить предприятие, обратившееся с просьбой о предоставлении ссуд. Центральные банки некоторых стран практикуют рассылку в коммерческие банки сведений о предприятиях, нарушающих платежную дисциплину, задерживающих возврат банковских ссуд.

Информация о состоянии рынка может касаться не только клиентов коммерческих банков, но и их самих. Специальные рейтинговые агентства эпизодически публикуют сведения о степени надежности кредитных учреждений. Этими сведениями пользуются не только банки во взаимоотношениях друг с другом, но и предприятия, отдельные граждане, желающие правильно выбрать более надежный банк.

В условиях рынка банки значительную часть своих ресурсов направляют на развитие **научного обеспечения.** Практически в каждом коммерческом банке работают аналитики, изучающие рынок. Крупные банки, межбанковские объединения формируют специальные научные структуры (аналитические центры, научно-исследовательские институты). Анализ рынка, разработка новых банковских продуктов, совершенствование организации труда, механизма совершения банковских операций позволяют банкам устоять в конкурентной борьбе, избегать ошибок, в целом повысить надежность и эффективность своей работы.

Существенным блоком банковской инфраструктуры выступает **кадровое обеспечение.** Кадры, как говорят, решают все. От специалистов профессионалов зависит эффективность всей банковской деятельности.

В современных условиях, когда экономические риски в банковской деятельности усиливаются, обостряется необходимость подготовки экономических кадров, обладающих большими профессиональными знаниями в области банковского дела, управления банком и его отделениями. В коммерческих банках зачастую работают люди, не знающие современной банковской технологии. Это сдерживает развитие банковской системы, приводит к ошибкам при формировании кредитного портфеля, убыткам при совершении тех или иных операций.

Особым блоком банковской инфраструктуры является **банковское законодательство.** Так же как и другие блоки, оно оказывает существенное влияние, как на развитие банковской системы, так и ее взаимоотношения с предприятиями, организациями, населением. [6.с. 22–24]

**2. Банковская система Российской Федерации**

**2.1 Развитие банковской системы Российской Федерации**

Банковская система России при переходе экономики страны на рыночные рельсы прошла сложный путь. Можно выделить несколько относительно крупных этапов ее развития и становления.

*Первый этап* – формирование банковской системы рыночного типа. Это период начала 90-х годов прошлого столетия. За короткий период (1990–1994 гг.) возникло большое количество самостоятельных банков. Если, например, на 1 января 1993 г. их было 1713. то на 1 января 1994 г. уже 2019. Особенности этого этапа: быстрый и во многом хаотичный, плохо управляемый процесс формирования банков; привлекательность банковского бизнеса, прежде всего в связи с инфляцией и падением курса рубля, получением сверхдоходов от торговли валютой; перетекание значительной части доходов реального сектора к банкам.

Система управления и функционирования банков в этот период была крайне слабой и имела печальные результаты. На конец 1994 г. почти 20% банков имели убытки, возрастала неустойчивость банковской системы. Собственные средства банков составляли незначительную величину (около 5%). Кредитование населения носило краткосрочный характер (3 -4 месяца). Положение усугублялось высокой инфляцией. Количество банкротств было значительным, при этом банкротства не укрепляли деятельность системы, а расшатывали ее.

*Второй этап* (1995-й – начало 1998 г.) – этап некоторого наведения порядка в банках на фоне разрушающих катаклизмов в общегосударственных финансах. В этот период прошла волна банкротств банков, которые не перестроили свою работу в свете новых возрастающих требований к банкам. Кризисные явления возникали во многих банках, но вмешательство Центрального банка не дало перерасти этим явлениям в общий банковский кризис.

Большинство банков приступили к налаживанию управления рисками, возникла более жесткая система предоставления кредитов, формировалась цивилизованная система межбанковского кредитования. Начала усиливать свою роль Ассоциация российских банков. Ассоциация стала острее ставить вопросы улучшения банковской деятельности, необходимости внесения изменений в банковское законодательство. Однако перестроить положение дел в банках до конца не удалось.

*Банковский кризис 1998 г. и восстановительный период до 2000 г.* В стране складывалась крайне неблагоприятная финансовая обстановка, которая усиливалась неумелым руководством финансами. Значительно сократились доходы бюджета, резко увеличился государственный долг, на обслуживание которого только в 1997 г. было потрачено свыше 130 млрд. руб. Выплаты по ГКО значительно превышали поступления от налогов. В июле 1998 г. бюджет оказался в ситуации, когда предстояло выплатить около 60 млрд. руб., а поступления в бюджет составляли 20 млрд. руб. В это же время банки «залезли» в огромные долги перед Западом, доля невозмещенных кредитов у системообразующих банков достигала 25 – 35% от общего портфеля кредитов. Достаточно было «толчка», чтобы банковская система начала рушиться. Устояли главным образом региональные банки, которые меньше были связаны со сложившейся пирамидой форвардных контрактов.

К началу 2000 г. банковская система в основном оправилась после кризиса и стала наращивать темпы роста на более прочной основе.

*Банковская система России в 2001–2005 гг.* За последние 5 лет российские банки показывают достаточно высокие темпы роста, которые опережают темпы роста ВВП в 4 – 5 раз. Ежегодный прирост активов составляет свыше 30%. Активы банковской системы к ВВП увеличились с 35% за 2001 г., до 45% за 2005 г., отношение кредитов нефинансовым предприятиям к ВВП – с 13% в 2001 г. до 20% за 2005 г., средств, привлеченных от физических лиц, – с 7,5% в 2001 г. до 12% за 2005 г. Собственный капитал рос также быстрыми темпами и по сравнению с 2001 г. увеличился на 340%.

Необходимо отметить качественные изменения в структуре активов и капитала банков. Если до 2000 г. наибольшая часть средств находилась в ГКО или в аффилированных с банком компаниях, а также широко использовались различного рода вексельные схемы, то теперь банки ориентируются на широкую клиентскую базу, в большей степени используются рыночные механизмы при формировании ставок кредитования. Существенно улучшилась и структура капитала. Банки активнее выходят на рынок с IPO, капитализируют прибыль, в большей степени направляют ее на развитие новых форм бизнеса и банковских технологий, активнее используют международные финансовые инструменты (например, АДР, ГДР). Раскрытие информация о собственниках кредитных организаций, безусловно, повышает доверие к банкам со стороны партнеров и клиентов. [11]

**2.2 Современная структура банковской системы Российской Федерации**

В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся:

* принцип двухуровневой структуры банковской системы;
* принцип универсальности банков.

*Принцип двухуровневой структуры банковской системы* реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством Российской Федерации, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями.

Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний, уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции и т.п. В процессе функционирования они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др.

*Принцип универсальности российских банков,* закрепленный законодательством, означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности. Иными словами, они имеют право осуществлять все краткосрочные коммерческие и долгосрочные инвестиционные операции, предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций.

Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание клиентов, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность консервации неэффективной структуры банковских услуг, компенсируя низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других групп.

Сочетание в рамках одного банка коммерческих и инвестиционных услуг обостряет так называемый «конфликт интересов» между банком и его клиентами и повышает значение систем внутреннего контроля в банках. В целом в настоящее время универсальный характер банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста. [7. с. 15–16]

**2.2.1 Центральный банк РФ (Банк России)**

Какизвестно, в законе о Банке России определены основные цели его деятельности, а в Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики – ее конкретные цели и задачи.

Главные цели деятельности Банка России – защита и обеспечение устойчивости рубля и снижение темпов инфляции. Все последние годы фактические темпы инфляции находились на верхней границе задаваемых интервалов. Более того, в 2004 г. потребительские цены возросли на 11,7% при прогнозе в 8–10%. Для сравнения отмечу, что в США они выросли на 3,3%, в еврозоне – на 2,1%.

Для безусловного выполнения задачи снижения инфляции до 7,5 – 8,5% в 2005 г. необходимо исходить из того, что главными ее причинами в России являются рост регулируемых государственными органами цен и монопольное ценообразование на важнейшие ресурсы. Разумеется, избыточный рост денежной массы по сравнению с ростом экономического оборота создает инфляционное давление. Но в последние годы этот рост частично компенсируется дедолларизацией денежных активов, особенно населения. Кроме того, денежная масса растет вследствие эмиссии денег, предназначенных на покупку поступающей в Россию свободно конвертируемой валюты. Бороться с ее избытком, завышая ставку рефинансирования относительно рыночных ставок, нельзя. Процентные ставки пока не являются адекватным инструментом для борьбы с инфляцией. Они более важны для регулирования движения капитала и обменного курса.

Базовый индекс потребительских цен составлял в 2004 г. 10,5%. Однако влияние повышения регулируемых цен на инфляцию не сводится к разности в 1,2 процентного пункта. Они гораздо сильнее влияют на инфляцию косвенно, через удорожание ресурсов и рабочей силы. Так, за 2004 г. платные услуги населению возросли на 17,7%, в том числе тарифы на жилищно-коммунальные услуги – на 23,5% о. Следует также отметить, что из потребительских товаров по итогам 2004 г. наиболее значительно подорожали хлеб и хлебобулочные изделия (на 16,7%), мясо и птица (на 19,6%), автомобильный бензин (на 3 1,3%). Цены производителей в промышленности возросли на 28,3%, в том числе в топливной промышленности – на 64,7% и в электроэнергетике – на 11,5%. Цены производителей в газовой промышленности возросли на 88,5%, а в нефтеперерабатывающей – на 48,9%. Понятно, что при росте цен на 13,7% базовая инфляция была бы гораздо ниже. Отсюда можно сделать вывод, что главная составляющая роста инфляции – не монетарная, не зависит от деятельности Банка России и увеличения денежной массы, а обусловлена другими факторами.

Так, за 1998–2004 гг. потребительские цены в целом возросли в 5,2 раза, в том числе на жилищные услуги – в 9,9 раза, на коммунальные услуги – в 7,7 раза, на бензин – в 6,7 раза. На 2005 г. запланирован рост средних оптовых цен на газ для потребителей на 23%, а цен на продукцию электроэнергетики – на 9,5%. В январе 2005 г. потребительские цены выросли на 2,6%, а цены на жилищно-коммунальные услуги – на 19,4%, тарифы пассажирского транспорта – на 4,4%.

Поэтому необходимо, по-видимому, усилить роль правительства в сдерживании инфляции, включив немонетарные методы регулирования цен. Следует, на наш взгляд, дополнительно ограничить рост тарифов на уровне 3% в год, заставить Газпром и РАО «ЕЭС» снизить издержки, предоставив импри этом условии государственные кредиты на инвестиции. Но пока вся ответственность за инфляции перелагается на денежные власти, хотя по существу значительную часть ее должно нести правительство.

Обеспечение устойчивости рубля наряду с сокращением инфляции предполагает и снижение волатильности его обменного курса.

За 2004 г. курс доллара к рублю, по данным Банка России, упал на 5,4%, курс евро возрос на 3,3% Корзина, состоящая из доллара и евро, подешевела при этом всего на 1,1%. По-видимому, и котировать курс рубля следует к такой бивалютной корзине с равными весами. Поэтому представляется № совсем верным введение с 1 февраля 2005 г. бивалютного операционного ориентира курсовой политики с использованием бивалютной корзины с весами евро 10% и доллара 90%. Во-первых, утрачен. простота определения курса рубля к доллару и к евро. Во-вторых, пользы от такой корзины, думается будет немного, так как динамика курса рубля к корзине будет зависеть главным образом от динамик курса рубля к доллару. Кроме того, представляются совершенно неприемлемыми предложения об определении бивалютного индекса, который «будет рассчитываться как геометрическое средневзвешенное курсов основных иностранных валют к рублю». Нужен бивалютный курс к корзине, состоящее например, из одного доллара и одного евро. Курс такой корзины к рублю на конец 2004 г. составлял. 65,56 руб. против 66,28 руб. на конец 2003 г. и был, как видим, вполне устойчивым. Бивалютный индекс должен быть показателем, производным от бивалютного курса, а не индексом несуществующей курса.

Главная опасность сохранения высоких темпов инфляции состоит в том, что за 2004 г., по данным Банка России, произошло укрепление реального курса рубля к доллару на 14,0% и к евро – на 6,0°/ (конец декабря к концу декабря). Это привело к дальнейшему снижению конкурентоспособности российских товаропроизводителей. Эффект девальвации 1998 г. оказался практически исчерпанным. В 1998–2004 гг. реальный курс доллара к рублю возрос всего на 6,7%, а евро – на 26% (конец декабря концу декабря). Конечно, надо учитывать и динамику цен на импортируемые Россией товары. Судя по отчетам Банка России о платежном балансе, они в 2004 г. понизились относительно 1997 г. примера на 24% в пересчете на доллары. Это означает, что снижение долларовых цен на импортируемые товары с лихвой перекрывает реальное укрепление доллара за указанный период времени.

Наряду с обеспечением устойчивости национальной валюты важной целью деятельности Банк России является развитие и укрепление банковской системы. Для ее достижения в 2004 г. сделано не мало, особенно в части укрепления банковского надзора. Однако надо понимать, что повышение требований к банкам невозможно без ликвидации некоторых из них, что не может не беспокоить вкладчиков и кредиторов. Поэтому напряженность в банковской системе можно было предвидеть. Она не объясняется только недобросовестными действиями отдельных игроков. Нарастание напряженности банковском секторе в ходе создания системы страхования вкладов неизбежно и в дальнейшем. Поэтому в 2005 г. нужны упреждающие меры по улучшению экономического состояния банков. На наш взгляд, они могли бы состоять в следующем. Во-первых, государственные органы, усложняющие обязанности банков, должны компенсировать кредитным организациям вмененные издержки. Например, выполнение функций агентов валютного контроля или налоговых агентов требует немалых затрат.

Для повышения конкурентоспособности российских банков следовало бы, как представляется, перейти к прогрессивной двухступенчатой шкале норматива обязательных резервов для вкладов населения и депозитов российских предприятий, включая остатки на текущих счетах, с нулевой ставкой дл суммарных вкладов до 20 млн. дол. на один банк или его отделение и максимальной ставкой в 2%, как у Европейского центрального банка. Действующий норматив можно сохранить для средств, привлеченных из-за рубежа, и прочих пассивов, подлежащих резервированию. При этом нужно выплачивать банкам проценты по ставке рефинансирования за средства, привлеченные в фонд обязательных резервов. Целесообразно было бы снизить и норматив обязательной продажи валютной выручки до 1 – 5°/ сохранив при этом работоспособность системы. Валютные резервы и так уже достаточно велики, продавать валютную выручку экспортеры все равно будут для покрытия производственных расходов уплаты налогов. Снижение норматива продажи позволит снизить инфляцию, уменьшит повышательное давление на курс рубля и вмененные издержки экспортеров.

Во-вторых, ставку рефинансирования и минимальные ставки по ломбардным кредитам нужно было бы, по нашему мнению, снизить до уровня краткосрочных рыночных ставок по кредитам предприятиям, уменьшенного на 2 – 3 процентных пункта. Опыт развитых зарубежных стран показывает, что нигде ставка рефинансирования не превышает ставки по кредитам банков предприятиям. Наоборот, она, как правило, ниже, что позволяет центральным банкам рефинансировать кредитование банками предприятий реального сектора. При этом вовсе не обязательно, чтобы реальная ставка рефинансирования была положительной любой ценой, даже если государственные и муниципальные органы власти вместе с монополиями повысят цены на регулируемые товары и услуги.

Следовало бы установить для каждого платежеспособного банка лимит кредитования по ставке рефинансирования в размере, зависящем от количества российских вкладчиков, причем с приоритетом для клиентов в нестоличных регионах. Пора также расширить список ценных бумаг, принимаемых Центральным банком в обеспечение ломбардных кредитов. Это позволит резко увеличить объем рефинансирования. Снижение процентных ставок будет способствовать росту инвестиций в основной капитал при сокращении внешней задолженности частного сектора. Отток спекулятивного капитала ослабит повышательное давление на рубль и снизит эмиссию рублей, вызванную скупкой иностранной валюты Банком России.

Сейчас идет процесс переговоров о досрочном погашении Россией ее долгов иностранным государствам. Здесь необходимы разумный подход и расчет, хотя, по нашему мнению, следовало бы не накапливать средства Стабилизационного фонда, а тратить их на досрочное погашение внешнего долга обслуживание которого стоит от 7 до 13% годовых.

Важно также четко понимать, что развитие банковского сектора и построение развитой экономики невозможны без соответствующего правового обеспечения. Осознавая всю важность и сложность этой задачи, Совет Федерации уделяет большое внимание вопросам совершенствования законодательной базы в банковской сфере. Основополагающие в банковском законодательстве федеральные законы при рассмотрении их в Совете Федерации, как правило, проходят апробацию в ходе обсуждения за «круглым столом» или на парламентских слушаниях. Совет Федерации внимательно следит за выполнением принимаемых федеральных законов.

Некоторые проблемы развития банковского законодательства Российской Федерации хотелось бы выделить особо. Так, недостаточная эффективность выполнения российской банковской системой одной из своих основных функций – трансформации сбережений в инвестиции – уже многие годы является объектом критики. Важным этапом на пути движения к этой цели стал Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», принятый в конце 2003 года.

Однако следует заметить, что отказ Государственной думы принять предложения членов Совета Федерации о правилах вхождения банков в систему страхования вкладов привел к тому, что летом 2004 г. проблемы в банковском секторе потребовали срочного законодательного вмешательства. Был принят Федеральный закон «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Данный Федеральный закон является законом временного действия ипризван обеспечить безболезненное прохождение переходного периода до вступления значительной части банков в систему обязательного страхования вкладов физических лиц. Принятие его позволило стабилизировать ситуацию на рынке банковских услуг.

Летом 2004 г. были внесены изменения в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», отразившие мнение членов Совета Федерации в части обеспечения равноконкурентной среды на рынке банковских услуг и устранившие особые условия Сбербанк России в системе страхования вкладов.

Другим важным этапом развития банковского законодательства стало принятие новой редакции Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций». Необходимость е принятия была вызвана отсутствием эффективных процедур ликвидации кредитных организации Длительность ликвидационных, в том числе и судебных, процедур провоцировала многочисленны нарушения, а нередко и расхищение имущества. Основные изменения, предлагаемые в указанном Федеральном законе, направлены:

на повышение эффективности мер по предупреждению банкротства кредитных организаций и введение процедур, обеспечивающих их незамедлительное осуществление;

на доработку процедур банкротства кредитных организаций с целью формирования комплексной юридической и финансовой системы защиты интересов кредиторов.

В качестве важнейшей задачи на 2004 г. и последующие годы в Послании Президента Российской Федерации определена задача по обеспечению граждан доступным жильем. Ипотека должна стать доступным способом решения жилищных проблем для людей со средними доходами, что в свою очередь невозможно без создания бюро кредитных историй и развития рынка ипотечных ценных бумаг.

В целях реализации Послания был подготовлен и принят пакет федеральных законов, в том числе Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О кредитных историях».

Как показывает мировая практика, институт кредитных историй является закономерным результатом эволюции финансового рынка и развития его институциональной основы. Решение наиболее актуальных задач, стоящих сегодня перед банковской системой России, в частности кредитование реального сектора экономики, серьезно затруднено отсутствием системы аккумуляции информации для оценки рисков при предоставлении кредитов. Отсутствие у банков информации о кредитной истории заемщиков сдерживает масштабы кредитования, тормозя тем самым развитие целых секторов экономики. Создание системы кредитных бюро обеспечит в перспективе снижение затрат банков на оценку кредитоспособности заемщиков, повысит защищенность кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, позволит удешевить ипотечные жилищные кредиты, повысит эффективность работы кредитных организаций. Реализация данного Федерального закона приобретает особое значение для налаживания прозрачных кредитных отношений и построения современной кредитоемкой экономики в целом.

Федеральные законы «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» и «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» направлены на повышение эффективности использования ипотечных ценных бумаг для целей рефинансирования ипотечных кредитов. Для этого в законах предусмотрены механизмы, повышающие надежность этих бумаг: имущество, входящее в состав ипотечного покрытия, исключается из конкурсной массы; устанавливается порядок формирования реестра владельцев именных облигаций и облигаций на предъявителя, а также порядок реализации ипотечного покрытия.

В настоящее время в Государственной думе находятся на рассмотрении проекты федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и «О внесении изменений в статьи 39 и 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Изменения, вносимые в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направлены на расширение перечня инструментов денежно-кредитной политики Банка России для регулирования ликвидности банковского сектора и обеспечения устойчивости национальной валюты.

Принятие указанных законопроектов позволит существенно улучшить рефинансирование коммерческих банков.

Следует также отметить необходимость разработки законодательного обеспечения потребительского кредитования как косвенного источника кредитования реального сектора экономики, развивающегося в последнее время наиболее высокими темпами.

Формирование отвечающей современным требованиям банковской системы является совершенно необходимым и актуальным для российской экономики. Уровень развития банковской системы в регионах становится если не главным, то одним из ключевых элементов экономического роста. Без комплексного подхода к решению экономических проблем, учета социально-экономических особенностей развития отдельных субъектов Российской Федерации, различий в объемах предлагаемых регионам банковских услуг нельзя добиться создания эффективной банковской системы, способствующей все стороннему и динамичному развитию государства. [13]

**2.2.2 Коммерческие банки**

Вторым ярусом банковской системы России, как и других стран, выступают универсальные и специализированные коммерческие банки. В соответствии с российским законодательством банками являются кредитные организации, выполняющие в совокупности такие виды операций, как: *привлечение во вклады средств юридических и физических лиц; размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.* При этом для осуществления своей деятельности банки должны пройти государственную регистрацию в Центральном банке РФ и получить лицензию на осуществление определенных банковских операций.

За время своего небольшого существования количество коммерческих банков в стране постоянно изменялось, первоначально их количество увеличивалось, а затем наступил период концентрации и централизации капитала, когда увеличивался уставный капитал банков, но уменьшалось их количество. После кризиса 1998 г., когда потерпели фиаско многие крупные банки, банковская система до сих пор находится в условиях реформирования и реорганизации. В период с 1998 г. по январь 2001 г. количество банков сократилось почти на 80%. И только после 2001 г. начался рост количества банков (см. табл. 2). В настоящее время насчитывается 1276 коммерческих банков, однако из них только 90% считаются финансово устойчивыми.

Коммерческие банки России по своей величине в основном мелкие и средние. 36,4% коммерческих банков имеют уставный капитал от 5 до 25 млн. руб., 23,9% – от 10 до 30 млн. руб. и только 17% коммерческих банков удовлетворяют требованию Центрального банка РФ о минимальной величине уставного капитала (5 млн. евро, см. табл. 3). Основное место расположения коммерческих банков, как уже упоминалось ранее, – Центральная часть России, и в большей степени г. Москва. Здесь сосредоточено 696 банков, из них в Москве и Московской области – 621 банк, что составляет около 50% всех банков.

По своей организационно-правовой форме большинство коммерческих банков являются акционерными банками, хотя присутствуют и банки как общества с ограниченной и дополнительной ответственностью. Для России в большей степени, чем в развитых странах, характерны государственные банки, или банки с участием государства. По данным на конец 2001 г., банков с участием государственных унитарных предприятий было свыше 400. Из них только в капитале пяти-шести крупных банков участвовало непосредственно государство. Наиболее крупными из них являются такие банки, как Сберегательный банк, Внешэкономбанк, Внешторгбанк.

В России разрешено открытие банков с участием иностранного капитала. Коммерческих банков с привлечением иностранных инвестиций в пределах 35–50% капитала банка насчитывается 127, а со 100%-ным иностранным участием на данный момент – 23. Несмотря на небольшое количество таких банков, их доля в совокупных активах банковской системы составляет около 6%. Наиболее крупным иностранным банком на территории России является австрийский Райзенбанк.

В основном коммерческие банки универсальны, т.е. выполняют полный набор операций и обслуживают все категории клиентов.

В соответствии с российским законодательством, а именно, Законом РФ «О банках и банковской деятельности», коммерческие банки могут выполнять, как уже говорилось ранее, следующие виды операций: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме чисто банковских операций они могут выполнять и определенные сделки: выдачу гарантий; приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; осуществление операций с драгоценными металлами и камнями; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; лизинговые операции; оказание консультационных и информационных услуг.

Однако, несмотря на такой широкий перечень операций, российские банки акцентируют свое внимание лишь на небольшом количестве операций. Среди пассивных операций основными выступают ведение счетов предприятий, корреспондентских счетов банков и принятие вкладов населения, на которые приходится свыше 55% пассивов. Что касается активных операций, то здесь преобладают кредиты – 40% (из них кредиты в реальный сектор экономики составляют лишь 32,3%) и вложения в ценные бумаги – 19%. В силу краткосрочности привлекаемых ресурсов банки работают на денежном рынке, предоставляя краткосрочные кредиты. Лишь небольшая группа банков активно занимается долгосрочным кредитованием и инвестициями. В целом предоставляемые кредиты составляют 12% от ВВП**,** тогда как в развитых странах этот показатель в десятки раз выше. Большая часть активов коммерческих банков размещена на корреспондентских счетах банков. Среди прочих операций основное место занимают операции с иностранной валютой. Доля валютных пассивов в совокупных пассивах коммерческих банков составляет 34,7%, а доля валютных активов в совокупных активах – 43,4%.

Клиентами коммерческих банков, как правило, являются юридические лица и малая доля физических лиц, хотя в последние годы коммерческие банки все больше начинают ориентироваться на обслуживание физических лиц. Тем не менее, совокупный объем кредитов, выданных банками населению в 2001 г., составил 2,3% всех выданных кредитов, ими же привлекается менее 25% всех денежных средств населения.

В России по сравнению с другими странами доля специализированных банков, ориентирующихся на выполнение одной или двух основных операций или обслуживание определенного вида клиентов довольно мала. Среди них особую роль играет Сберегательный банк России, наиболее крупный банк по размерам собственного капитала, активам, количеству клиентов и филиальной сети. На рынке банковских услуг Сберегательному банку принадлежит значительная роль в привлечении средств физических лиц (на него приходится 75% всех вкладов), он остается одним из немногих банков, занимающихся кредитованием физических лиц.

Наряду со Сберегательным банком к числу специализированных банков относятся ипотечные банки, занимающиеся кредитованием недвижимости под ее залог. Такие банки появились в России еще в начале 90-х годов, но особого развития пока не получили из-за множества правовых и экономических рисков. На сегодняшний день их насчитывается около девяти, причем срок выдачи кредитов данными банками не превышает 10 лет, и они пользуются, как правило, широкой поддержкой муниципальных органов власти.

Инвестиционным банкам в нашей стране пока очень трудно выжить в силу неразвитости рынка ценных бумаг, отсутствия большого объема эмитентов корпоративных ценных бумаг. Поэтому такие банки с целью получения прибыли в большей степени выполняют роль универсальных банков, нежели специализированных.

Особо стоит сказать о таких специализированных банках, как Внешэкономбанк и Внешторгбанк России, занимающихся обслуживанием внешней торговли и внешнеэкономической деятельности России. Эти банки существуют уже достаточно долго, доля их капитала принадлежит государству, и они являются своеобразными монополистами в своей области.

В целом стоит отметить, что специализированные банки только начинают развиваться, и в условиях стабилизации и развития экономики их развитие будет продолжаться. [3. с 63–68]

**Заключение**

Банковская система – одно из высших достижений экономической цивилизации, которую изобрел и построил человек. Она представляет собой инструмент, с помощью которого, воздействуя через деньги, валюту, регулирует структуру, поддерживает стабильное функционирование денежного обращения и всей экономики в целом.

Банковская система существует только тогда, когда в стране имеется достаточное количество банков, кредитных учреждений и организаций, которые выполняют некоторые банковские операции. Банковская система входит в большую экономическую систему страны.

Современная кредитная система представлена разнообразными кредитно-финансовыми институтами, которые выполняют аккумуляцию и мобилизацию доходов. Банковская система является основным звеном кредитной системы, играет исключительно важную роль в рыночной экономике. Банки, по существу, выступают в роли финансовых посредников. Они аккумулируют вклады, предоставляют полученные средства в качестве ссуд юридическим и физическим лицам, а так же выполняют различные расчетные, гарантийные и иные операции.

В связи с острым экономическим и финансовым кризисом в нашей стране положение подавляющего большинства коммерческих банков было и остается крайне тяжелым. Многие банки осуществляют экспансию на рынке государственных краткосрочных обязательств, которые в настоящее время являются самыми надежными финансовыми инструментами. Наибольший удельный вес в активных банковских операциях занимают операции по кредитованию. Кредитный механизм носит коммерческий характер и в большей степени зависит от экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком.

Несмотря на бурное развитие коммерческих банков за последние годы, их численность еще далеко не достаточна. По плотности банков Россия значительно уступает развитым зарубежным странам.

Роль иностранных коммерческих банков невелика, так как отделения иностранных банков обслуживают, в основном, иностранных клиентов, им запрещено заниматься депозитными операциями на территории России. Банковская система России очень нестабильна, проявлением чего стал кризис ликвидности на межбанковском рынке 24 августа 1995 г.

Во всех развитых государствах действует многоуровневый контроль за деятельностью банков – со стороны Центрального банка, министерства финансов, местных и региональных органов власти, что позволяет предотвращать банкротства, восстанавливать платежеспособность банков и т.д.

Стабильность банковской системы имеет и международный аспект в силу проводимой политики либерализации финансового рынка России, расширения международной деятельности российских банков.

От качественного и количественного роста банковского сектора в огромной степени зависит выход нашей страны из экономического кризиса. Несмотря на обремененность многочисленными проблемами, современные российские банки уже сложились в мощную экономическую силу. Для повышения их роли в экономике и способности перераспределять финансовые ресурсы в интересах всего народного хозяйства необходимо укреплять финансовую базу банковского сектора и существенно улучшить законодательные условия в банковской деятельности.

**Список использованной** **литературы**

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 №395 – 1 «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный Закон от 10.08.2002 №86 – ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».
3. Банки и банковские операции: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2003. – 475 с.
4. Банки и банковское дело / Под ред. Балабанова И.Т. – СПб.: Питер, 2003, – 256 с.
5. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 536 с.
6. Банковское дело: Учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 592 с.
7. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 672 с.
8. Деньги. Кредит. Банки. Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Песникова и др.; Под ред. академ РАЕН Ф.Ж. Жукова. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2004. – 600 с.
9. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2005. – 560 с.
10. Милюков А.И. Банковская система России: качество банковской деятельности и управления. // Деньги и кредит. – 2006 – №2. с. 15–19.
11. Райзберг Б.А. Рыночная экономика. – М.: Деловая жизнь, 1995.
12. Фетисов Г.Г. Банк России: цели, задачи, проблемы. // Деньги и кредит. – 2005 – №2. с. 6–9.
13. Шихахмедов Р.Г. Элементы банковской системы и их сущностная характеристика. // Финансы и кредит. – 2005 – №31. с 38–47.