**План**

Введение

1. Место и роль банковской системы в экономике страны

1.1 Экономическая сущность банковской системы

1.2 Функции банковской системы и ее элементов

2. Банковская система России, направления и перспективы развития

2.1 Этапы становления и развития банковской системы России

2.2 Проблемы в развитии банковской системы России

2.3 Основные направления совершенствования банковской системы России

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

В рамках реализации важнейшей стратегической задачи российской экономики – ее перехода на инновационный путь развития, для которого характерной чертой является функционирование развитой системы финансовых институтов, способных обеспечивать необходимыми ресурсами инновационно-инвестиционную деятельность, особую актуальность приобретает тема исследования проблем развития российской банковской системы, тормозящих повышение ее роли в инновационном развитии экономики.

Целью курсовой работы является углубленное изучение теоретических проблем и комплекса мер по укреплению и повышению стабильности банковской системы России. Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

• систематизировать имеющиеся теоретические подходы к пониманию банковской системы;

• исследовать роль банковской системы в функционировании экономики страны;

• оценить эффективность функционирования банковской системы России, с точки зрения применяемых ей финансово-кредитных инструментов;

Объектом исследования выступает банковская система как институт рыночной экономики, эффективность функционирования которого влияет на ее развитие. Предметом исследования является научная проблематика банковской системы, в том числе ее системные функции, целостность системы и полнота ее элементов, направления совершенствования их взаимодействия между собой.

В основе курсовой работы лежит комплексный системный подход к изучению объекта исследования. Банковская система рассматривается как институт рыночной экономики. В ходе исследования применялись методы группировки и сравнения, исторический метод.

Информационной базой курсовой работы являются научные труды преимущественно российских авторов по проблемам функционирования банковской системы, а также ее роли в развитии экономики России, материалы научных конференций и семинаров, действующие законодательные и нормативные акты, статистические данные и публикации российских и международных организаций.

В курсовой работе используются также аналитические работы ведущих финансовых организаций (Исследования Всемирного Банка), нормативные документы международных регулирующих органов (Basel Committee for banking supervision).

Структура работы определена исходя из целей и задач исследования с учетом особенностей предмета и объекта исследования. Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографии и приложений.

В первой главе работы рассматриваются теоретические аспекты определения сущности банковской системы и ее функций, определяется место и роль банковской системы в рыночной экономике

Во второй главе исследуется процесс становления и развития банковской системы России и ее элементов, на основе детального анализа взаимодействия которых предложены направления их совершенствования.

1. **Место и роль банковской системы в экономике страны**

Одной из важнейших составляющих экономики любого современного государства наряду с производственной и торговой сферой является банковская система.

Значение банковской системы в обеспечении стабильного и полноценного развития современной экономики сложно переоценить. Банковская система влияет на экономику через денежное предложение и оказание комплекса финансовых услуг субъектам хозяйствования. На сегодняшнем этапе ее особая роль состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан.

* 1. **Экономическая сущность банковской системы**

C точки зрения организационного подхода банковская система представляет собой системное двухуровневое образование. В Федеральном законе о «О центральном банке Российской Федерации» (Банке России)» (1) отмечается, что банковская система включает Центральный банк и кредитные организации.

Вместе с тем понятие «банковская система» определяет не только состав банков, по содержанию оно более широкое и включает:

• совокупность элементов;

• достаточность элементов, образующих определенную целостность;

• взаимодействие элементов.

Для качественного определения банковской системы необходимо выделить свойства и признаки, которые ее характеризуют.

1. Банковская система не является случайной совокупностью элементов, в нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.
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 составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

При этом, следует помнить о том, что сущность банковской системы не есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы – это не арифметическое действие, а проникновение в новую, более широкую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

То качество банковской системы, которое появляется у нее как у «системы», отличающееся от качества отдельно взятого банка, рассматривается, например, в исследовании Алленых М.А. (5). Автор, соединяя институциональную теорию с концепцией Й. Шумпетера, которая рассматривает особенное качество банковской системы, появляющееся у нее в отличие от отдельно взятого банка –

создание депозитных денежных средств, являющихся источником финансирования инновационного развития, определяет банковскую систему «как совокупность формальных, зафиксированных в праве и неформальных, фиксированных в обычном праве, норм и правил поведения, упорядочивающих взаимодействие экономических агентов в процессе создания дополнительной покупательной способности. Таким способом выделяются системные качества совокупности банков как органической целостности».

1. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (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 услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.
2. Банковская система не находится в статическом состоянии, она постоянно в динамике: дополняется новыми компонентами, совершенствуется, внутри нее постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.
3. Банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Тем не менее она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и изданием центральными банками информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.
4. Банковская система – «самоорганизующаяся», 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. А в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства.

1. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки как юридические лица, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов.

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, тем не менее является развивающейся системой.

Роль банковской системы в экономике страны, можно определить через функции, которые она выполняет.

* 1. **Функции банковской системы и ее элементов**

банковская система

С позиции системного анализа, проведенного в работе Алленых М.А. (5) можно выделить основные системные функции банковской системы.

Во-первых, развитая банковская система управляет системой платежей. В развитых рыночных экономиках большинство коммерческих сделок производится путем перераспределения средств между различными видами ресурсов посредством безналичных или электронных расчетов.

Во-вторых, наряду с другими финансовыми посредниками банковская система трансформирует сбережения в инвестиции. Эффективность осуществления процесса инвестирования средств в значительной степени зависит от способности банковской системы направлять денежные фонды именно тем заемщикам, которые найдут способы их оптимального использования.

И, в-третьих, банковская система, доминантой в которой является денежно-кредитная политика центрального банка, регулирует количество денег, находящихся в рыночной экономике. Стабильный и умеренные рост денежной массы – это залог обеспечения постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономическую систему самым эффективным и выгодным образом.

На сегодняшнем этапе, сложившаяся в российской экономике банковская система выполняет свои функции не полностью. Для ее регулирования необходим комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на обеспечение стабильности всей системы.

Доминантой банковской системы является центральный банк, и в первую очередь необходимо остановиться на выявлении его назначения.

Перечень функций Банка России определен статьей 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. (с дополнениями и изменениями). Наиболее полно, укрупненные функции, которые можно выделить из развернутого перечня направлений деятельности банка раскрыты в работе М.П. Березиной (6). Это такие функции как, эмиссионная, денежно-кредитное регулирование, организация системы платежей и расчетов, банковское регулирование и надзор, валютное регулирование и валютный контроль, финансовый агент правительства, информационно-аналитическая.

Рассмотрим содержание этих функций, тесно взаимосвязанных между собой.

1. Эмиссионная функция Банка России. Эмиссия денег, их обращение и изъятие на территории страны регулируется только центральным банком. Эта функция выполняется по двум направлениям: непосредственное проведение эмиссии наличных денег и участие в депозитно-ссудной мультипликации безналичных денег, осуществляемой коммерческими банками.

Изменение денежной базы как исходное звено мультипликации денег осуществляет банк в процессе денежно-кредитного регулирования экономики. Посредством этого изменения он задает импульс мультипликации денег: либо депозитной экспансии (безналичной эмиссии денег) – при увеличении денежной базы, либо рестрикции (изъятию этих денег) – при сокращении денежной базы.

Рассмотрим это направление в контексте следующей укрупненной функции Банка России – денежно-кредитного регулирования.

1. Денежно-кредитное регулирование. Главное назначение Банка России, как и всякого другого центрального банка, – денежно-кредитное регулирование экономики. Последнее, в свою очередь, является составной частью экономического регулирования, включающего и такие виды, как налоговое, бюджетное, ценовое, валютное и другие. Специфика его состоит в направленности на денежно-кредитную сферу и косвенно – в связи с всеохватывающим характером денежных отношений – на другие стороны общественного развития.

Денежно-кредитное регулирование – это воздействие центрального банка на стоимость и предложение ссудного капитала. Экономической основой регулирования является упомянутая выше денежная база, именуемая также как деньги центрального банка, резервные деньги. Ее основные составляющие, учитываемые в пассиве баланса банка: наличные деньги в обращении, обязательные и добровольные резервы кредитных организаций.

Воздействуя на величину денежной базы посредством использования административных, экономических методов регулирования или в их сочетании (нормативов обязательного резервирования и применяемых льгот, санкций по нему; процентных ставок по своим операциям; рефинансирования и в отдельных случаях – его прямого количественного ограничения; операций на открытом рынке; депозитных операций; эмиссии и размещения своих ценных бумаг; валютных интервенций и др.), Банк России влияет на изменение денежной массы в стране, расширение или сужение потенциала кредитования коммерческими банками предприятий и населения, а значит, и деловой активности последних. Указанное изменение денежной массы проявляется через механизм действия денежного мультипликатора, упрощенно рассчитываемого как отношение средних величин за год (или на определенную дату года) денежной массы (агрегата М2) и денежной базы. Он показывает, насколько изменится денежная масса при изменении денежной базы на единицу. В последние два года этот показатель не превышает 5, между тем в отдельных странах, например в США он достигает 15. Такая разница объясняется недостаточной развитостью денежно-кредитной системы России, высокой долей добровольных резервов коммерческих банков в центральном банке по ряду причин, в том числе из-за неблагоприятной ситуации в стране для предоставления кредитов.

Характерно, что центральный банк располагает неограниченными возможностями расширять свою денежную базу, а следовательно, и денежную массу. Эти возможности реализуются в процессе проведения банком активных операций в соответствии с применяемыми инструментами денежно-кредитного регулирования. В частности, рост денежной базы и денежной массы происходит при покупке (увеличении) Банком России своих активов: золота, валюты, ценных бумаг, предоставлении кредитов коммерческим банкам и, кроме того, снижении норм обязательных резервов. Увеличивая активы, Банк России наращивает свои пассивы, а значит, и денежную базу. В обратном случае, т.е. при продаже активов, увеличении указанных норм, погашении кредитов, имеет место сокращение денежной базы и денежной массы. В этих случаях изменяется ликвидность банков: предоставляется дополнительно или сокращается. В результате возможности банков для кредитования, а соответственно, и эмиссии безналичных денег либо расширяются, либо сужаются (происходит изъятие денег).

Следует отметить, что осуществление Центральным банком Российской Федерации денежно-кредитного регулирования становится возможным благодаря проведению им расчетов с коммерческими банками, в процессе которых как раз и происходит первичное изменение ликвидности последних (с учетом приоритетов денежно-кредитной политики), генерируемое использованием инструментов регулирования. В свою очередь, состав, структура, интенсивность денежных потоков, обслуживаемых расчетами, во многом зависит от применяемых денежно-кредитных инструментов. Исходя из этого, перейдем к исследованию третьей из названных функций.

1. Организация Банком России системы расчетов и платежей. Банк России, являясь верхним уровнем банковской системы, выступает главным организатором денежно-кредитных, в том числе расчетных, отношений в стране. Несмотря на разницу в проведении наличных и безналичных расчетов, они тесно переплетаются друг с другом, формируя в совокупности единый денежный оборот. Это обусловлено постоянной циркуляцией и взаимообратимостью наличных и безналичных денег, представляющих единую национальную валюту – рубль. Поэтому правомерен современный единый подход Банка России к организации тех и других расчетов, который выражается в управлении всей денежной массой, а не только наличной, как это было в России до начала 1990-х гг. Экономическая основа указанного подхода состоит в том, что центральный банк – исходный и конечный пункт движения наличных и безналичных денег (своего рода «сырья» для проведения расчетов). Что касается последних, то, как показано выше, банк посредством использования методов денежно-кредитного регулирования задает импульс их эмиссии или изъятию из обращения.

Движение наличных денег в России происходит следующим образом: Предприятия ГПО «Госзнак» Министерства финансов России→ Центральное и Межрегиональные денежные хранилища Банка России← Резервные фонды денежной наличности← Оборотные кассы РКЦ← Операционные кассы коммерческих банков← Кассы предприятий, организаций← Население.

Таким образом, Банк России располагает широкими возможностями для рациональной организации расчетов на региональном, страновом и международном уровнях. Реализация этих возможностей происходит следующим образом.

• Банк России является методологическим центром организации наличных и безналичных расчетов.

• Банк России – важнейший оператор на рынке кассовых услуг, а также проведения безналичных, главным образом межбанковских расчетов, а значит, непосредственно участвует в их организации.

• Банк России как кредитор последней инстанции, располагающий неограниченной ликвидностью, играет главную роль в проведении безналичных расчетов.

• Банк России проводит большую работу в определении стратегии развития системы расчетов: ее структуры, обеспечении надежности и устойчивости функционирования, снижении рисков и защиты интересов общества.

• Банк России осуществляет регулирование и надзор при организации системы расчетов, как наличных, так и безналичных, в первую очередь в целях обеспечения их безопасности. Порядок такой работы определен в соответствующих правилах проведения расчетов. Вместе с тем она ведется в едином русле выполнения общей функции банковского регулирования и надзора.

1. Банковское регулирование и надзор. В нашей стране Банк России является органом банковского регулирования и надзора, хотя во многих странах ими занимаются специальные органы. Это обусловлено коренным реформированием банковской системы с начала 1990-х гг. (главную роль в котором сыграл Банк России), ее нестабильностью, недостаточным опытом государственного регулирования, надзора и другими факторами.

Суть данных понятий еще окончательно не утвердилась ни в отечественной, ни в зарубежной литературе. Весьма распространена позиция, четко разграничивающая их как самостоятельные сферы деятельности, хотя и тесно связанные между собой. При этом под банковским регулированием понимается комплекс административных и экономических мер по организации и обеспечению стабильности и надежности работы банков, защите интересов вкладчиков и кредиторов исходя из целей и задач денежно-кредитной политики. Надзором же называют комплекс мер по обеспечению соблюдения режима законности в деятельности банков.

Необходимость регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций и банковских групп вытекает из их квазиобщественной природы (общественно-полезного назначения), прямого отношения к удовлетворению потребности общества в деньгах, тесного переплетения работы с интересами общества. С одной стороны, кредитные организации оперируют деньгами – достоянием всего общества, а с другой – являются обычными коммерческими предприятиями, заинтересованными прежде всего в получении прибыли. В условиях использования неполноценных денег возникает объективное противоречие между необходимостью поддержания оптимального количества денег для обеспечения их устойчивости и стремлением банков к неограниченному выпуску денег для увеличения кредитных ресурсов, размещения их в активы и получения прибыли. Максимально сглаживать это противоречие и призваны банковское регулирование и надзор в тесной взаимосвязи с денежно-кредитным регулированием.

Основные виды банковского регулирования административного характера (связанного с государственно-властными полномочиями):

• нормотворчество, в процессе которого на базе законодательства регламентируются порядок и требования к государственной регистрации кредитных организаций, лицензированию деятельности и, соответственно, к допуску их в денежно-кредитную сферу, устанавливаются правила проведения основных операций, учета и отчетности, организации внутреннего контроля;

• регистрация, лицензирование деятельности и ее изменений (расширения, реорганизации в различных формах), выдача разрешений на использование иностранного капитала, открытие филиалов и др.;

• установление экономических нормативов деятельности: норм обязательных резервов, нормативов ликвидности, достаточности капитала, уровней кредитного, депозитного рисков и др.

Банковское регулирование, включающее в себя экономические меры, основано на рыночных (договорных) отношениях и осуществляется в процессе проведения операций центрального банка с кредитными организациями, а также путем установления процентных ставок. Необходимо отметить, что банковское регулирование и надзор Банка России неразрывно связаны с аналогичными функциями в валютной сфере – валютным регулированием и валютным контролем – как главными составными частями валютной политики.

1. Валютное регулирование и валютный контроль. Как и в большинстве стран, центральный банк в России является проводником валютной политики государства совместно с другими такими его органами, как Министерство финансов, Федеральная таможенная служба, ибо осуществляемые им денежно-кредитная и валютная политика неразделимы. Все ее инструменты (обязательное резервирование, операции на открытом рынке, процентная ставка и др.) в той или иной степени представляют собой инструменты и валютной политики. Это объясняется взаимообусловленностью состояния внутреннего рынка страны и внешнего воздействия в процессе интеграции мировой экономики. Вот почему за рубежом обычно не делают различий между ними, именуя в целом монетарной политикой.

Как самостоятельный вид экономической политики валютная политика есть совокупность мероприятий в сфере международных валютных отношений в соответствии с целями и задачами страны. Основная их направленность состоит в обеспечении устойчивости валютного курса рубля, равновесия платежного баланса, формирования золотовалютных резервов.

Сферой проведения валютной политики Банка России являются операции на национальном и международном валютных рынках. Валютный рынок – составная часть финансового рынка, а именно сфера экономических отношений между продавцами и покупателями по поводу купли-продажи валютных ценностей на основе спроса и предложения

Валютное регулирование – деятельность по государственному регулированию политики в отношении валютных ценностей иностранных государств, имеющих хождение в стране, укреплению национальной денежной единицы. Оно включает административные (прямые) и экономические (косвенные) методы воздействия достижения поставленных целей.

Прямое воздействие осуществляется посредством нормотворчества, лицензирования, косвенное – в процессе проведения валютных операций.

В составе косвенных методов особо следует выделить валютные интервенции центрального банка: куплю-продажу иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс национальной валюты, спрос и предложение денег. В России они играют главную роль в силу вышеизложенных факторов и имеют противоречивый характер.

Устанавливая и публикуя согласно ст.4 п.5 и 53 закона о Банке России официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю, являясь органом денежно-кредитного и валютного регулирования, Банк России проводит определенную курсовую политику – с начала ХХI в виде режима управляемого плавающего валютного курса. В рамках этого режима в соответствии с антиинфляционной направленностью политики Банк России не препятствует повышению курса рубля, обусловленному действием средне- и долгосрочных экономических факторов. Однако темп его укрепления или ослабления в краткосрочном периоде при необходимости ограничивается для поддержания конкурентоспособности отечественного производства, уменьшения неопределенности на внутреннем финансовом рынке.

Сложность этой политики заключается в разнонаправленности важных экономических процессов, подвергаемых воздействию с ее помощью: при стимулировании одних сдерживаются другие и наоборот. Так, «свободное плавание» рубля в условиях большого притока иностранной валюты благодаря ценам на энергоносители приводит к ее обесценению (снижению курса), соответственно – к укреплению курса рубля и сдерживанию роста цен (инфляции). Однако это способствует снижению цен на импортируемые товары, что в свою очередь, ведет к вытеснению ими отечественных, снижению конкурентоспособности национальной промышленности и сельского хозяйства, а в конечном счете – к их упадку и росту безработицы в стране. (Прямую выгоду от высоких цен получают предприятия-экспортеры и государство, взыскивающее конъюнктурные доходы).

В экономической теории подобный феномен получил название «голландской болезни», охватившей в середине ХХ в. Голландию, в акватории которой были открыты месторождения газа. Затем она была зафиксирована в экономиках Великобритании, Норвегии, Австралии и Бразилии.

Однако предпринимаемые для «лечения болезни» валютные интервенции Банка России приводят к увеличению рублевой денежной массы, ослаблению курса рубля и росту инфляции.

Разрешение противоречий заключается в умелом проведении политики управляемого валютного курса и дополнении ее другими рычагами, позволяющими ускорять (или защищать) развитие экономики страны.

Валютный контроль означает деятельность по обеспечению соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. Главная форма данного контроля – это проверка, которую Банк России проводит самостоятельно или совместно с другими уполномоченными госорганами.

Банк России нередко осуществляет свои функции совместно с Минфином и другими подразделениями правительства страны, поэтому интересно рассмотреть их непосредственные взаимоотношения.

1. Банк России как финансовый агент правительства. В процессе эволюции (во взаимосвязи с усилением роли государства и совершенствованием банковской системы) сформировалась многогранная роль центрального банка как финансового агента правительства: ведение его текущих счетов; кассовое исполнение бюджета; участие в управлении госдолгом; прямое кредитование правительства; надзор за выпуском, хранением, изъятием из обращения казначейских билетов и монеты, там где эмиссия их является прерогативой казначейства (сейчас – в США); перевод валютных средств в связи с расчетами правительства с другими странами.

Среди этих направлений определяющую роль играет управление государственным долгом – совокупными внутренними и внешними обязательствами центрального правительства, местных органов власти, государственных предприятий и организаций.

За рубежом центральные банки выступают в качестве крупных держателей государственных ценных бумаг, что наглядно показывает структура активов их балансов, в которых суммы этих благ являются главной статьей. Данное обстоятельство есть результат операций указанных банков, как правило, на открытом (вторичном) рынке – одной из наиболее действенных составляющих денежно-кредитной политики. Активное участие принимают они и в первичном размещении государственных займов: определении размеров, условий и способов привлечения инвесторов; организации аукционов, открытой продажи или индивидуального размещения.

Роль центрального банка в кассовом исполнении бюджета, т.е. в организации приема, хранения и выдачи государственных бюджетных средств, ведении учета и отчетности, варьируется в различных странах. В России это полностью возложено на казначейство.

Таким образом, выполнение Банком России всех указанных функций сопровождается сбором и анализом огромной информации, образующей своего рода «каркас» деятельности банка.

1. Информационно-аналитическая функция банка России. Деятельность Банка России, как и любого юридического лица, базируется на использовании полной и достоверной информации о работе всех его структур, основными источниками которой являются бухгалтерский, статистический учет и отчетность. Эти источники играют особую роль для банков, учитывая их общественно полезную роль. Но если коммерческим банкам они позволяют знать состояние экономики на микроуровне, то центральному банку, выполняющему функции на макроуровне, – и в масштабах всей страны.

Банк России собирает и анализирует отчетность по всем направлениям своей деятельности, в том числе в качестве проводника денежно-кредитной, валютной политики, единого эмиссионного, кассового, расчетного центов.

В целом же банковская отчетность концентрированно отражает денежно-кредитные процессы в стране и их результативность. Все это объективно выдвигает Банк России на роль важнейшего и мощного информационно-аналитического, а также исследовательского центра прежде всего в области денежно-кредитной политики; другими словами, обусловливает выполнение им информационно-аналитической функции.

Важно отметить, что на данном этапе Банк России провидит многогранную работу, реализуя политику информационной открытости и равного доступа к информации. Цель – обеспечение прозрачности своей деятельности для понимания обществом проводимой банком политики, а в конечном счете – завоевания доверия населения к принимаемым решениям по обузданию инфляции и, соответственно, снижения инфляционных ожиданий.

1. **Банковская система России, направления и перспективы развития**

Российская банковская система неоднородна, и разные типы банков развиваются в ней по-разному.

**2.1 Этапы становления и развития банковской системы России**

Почти за два десятилетия своего свободного существования российская банковская система прошла через шесть этапов развития и взросления.

1. 1987 – 1991 гг. – создание институциональных основ банковской системы рыночного типа;
2. 1992 – 1994 гг. – экстенсивный рост банковской системы в условиях гиперинфляции, сопровождавшийся созданием банков-однодневок;
3. 1995 – 1997 гг. – сокращение числа коммерческих банков в условиях усиления надзорной деятельности и проведения жесткой денежно-кредитной политики Банком России;

На первых трех этапах, до кризиса 1998 года, банковская система развивалась в крайне неблагоприятной экономической и регулятивной среде, мешавшей созданию нормального банковского бизнеса, продуктов и технологий. Пожалуй, единственными достижениями того периода можно считать создание нормативно-правовой базы для функционирования банковской системы и аппарата банковского надзора, а также формирование кадрового потенциала банковской отрасли.

1. 1998 – 1999 гг. – адаптация банковской системы к условиям деятельности, характеризующимся обвалом финансовых рынков и системным кризисом;

Для этого этапа характерно переосмысление выжившими банками своей стратегии, продуктовой линейки и технологий, а также специализации в конкретных сегментах банковского рынка. Параллельно ужесточались требования регуляторов, функционирование банковской отрасли подтягивалось к международным стандартам, банки стали осваивать технологии корпоративного управления, стратегического менеджмента и управления собственной стоимостью

1. середина 1999 г. – середина 2008 г. – функционирование банковской системы в условиях роста промышленного производства, формирование всех звеньев современной банковской системы (Рисунок 1);

Главная тенденция на этом этапе – процесс консолидации и объединения банковской системы набирает силу и мощь, банковский бизнес становится в результате одним из лидеров по инвестиционной привлекательности среди отраслей экономики. Уровень развития российской банковской системы практически приблизился к уровню стран Восточной Европы, а по некоторым параметрам и превосходит его. Капитализация банковской системы с 2002 года по 2008 год показывала уверенный рост (Рисунок 2). Активы банковского сектора с 2004 года по 2008 год выросли в 3,6 раза, собственный капитал российских банков увеличился в 3,3 раза, достигнув уровня в 8,1% к ВВП. (Таблица 1). В 2004 году совокупные активы банковской системы составляли всего 42, 1% ВВП, то к 2008 году это соотношение составило 60,8 %.

Особую значимость для стабилизации банковской системы имел и рост доверия населения и бизнеса к банкам. Лучший индикатор – увеличение объема вкладов с 2004 года по 2008 год в 3,4 раза (Рисунок 3).

Рост доходов населения, ставший естественным продолжением и одновременно движущей силой экономического роста и повышения доверия клиентов к банкам, так и банков к своим клиентам, привели к резкому скачку объемов кредитования населения и предприятий (Рисунок 3).

Все вышеперечисленное сформировало основу рывка инвестиционной привлекательности отрасли, в том числе и для иностранных участников рынка.

Количество действующих кредитных организаций с участием нерезидентов увеличилось с 2001 года по 2008 год в 1,5 раза (Таблица 2).

Темпы роста иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций превзошли темпы роста совокупного зарегистрированного капитала банковской системы. (Рисунок 4). Доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковской системы выросла с 2001 года по 2008 год в 3,3 раза, и в 2009 году также наблюдается ее рост (Рисунок 5).

Однако кроме позитивно оцениваемых возможностей этот процесс несет в себе и существенные угрозы, вплоть до потери самостоятельности российской банковской системой.

1. со второй половины 2008 г. – функционирование банковской системы в условиях глобального финансового кризиса.

**2.2 Проблемы в развитии банковской системы России**

Одним из каналов воздействия мирового кризиса на экономику России стало недостаточная развитость банковской системы страны. Банки оказались слабым местом всей нашей экономической системы и оказались не способны в полной мере финансировать развивающуюся экономику страны.

Наша банковская система не в состоянии изыскать необходимые для развития страны инвестиции, и поэтому до 20% инвестиций, даже при очень низкой их норм и хроническом недостатке, предприятиям и организациям приходилось занимать у зарубежных инвесторов, с каждым годом увеличивая внешний долг России, который сегодня перевалил за 500 миллиардов долларов. И одна из главных трудностей кризиса – в необходимости огромных и все возрастающих государственных затрат, связанных с возвратом этого долга. В последние 2009 году наши предприятия и организации должны вернуть зарубежным инвесторам 100 млрд долл.

В условиях кризиса, снижения спроса на продукцию невозможность повысить цены и на этом заработать дополнительные деньги, трудности с ликвидностью не позволяют многим предприятиям в России вовремя и сполна расплатиться по своим долгам. И они приходят к правительству за помощью. Внешэкономбанку перечислено 50 млрд долл., чтобы снабжать этими средствами предприятия и облегчить им выплату долгов.

Если бы российские банковская и финансовая системы были достаточно развитыми, соответствующими достигнутому экономическому уровню страны, у нас бы не было этого долга и не было бы таких трудностей.

Проблема слабости российских банков во весь рост ставилась банковским сообществом последние 5 лет. Была разработана программа банкизации страны, – программа ускоренного укрепления нашей банковской системы. Но Министерство финансов и Центральный банк во многом поступают вопреки линии на укрепление банковской системы России. В Министерство финансов, например, были стянуты все хозрасчетные средства бюджетных организаций, которые ранее размещались на счетах коммерческих банков, приумножали их активы, давали дополнительную прибыль, ускоряли рост, обеспечивали кредитную базу. Все это изъяли и сосредоточили в Казначействе, откуда организации, заработавшие эти деньги, их обратно могут получить с трудом через многочисленную систему конкурсов.

Банк России, не имея возможностей повлиять на сокращение прироста бюджетных расходов, которые являлись главным источником повышения инфляции, сосредоточился на сжатии ликвидности банков, введя повышенные коэффициенты резервирования, пытаясь ограничить кредитную массу, видя в ней один из главных источников инфляции, а не главный источник социально-экономического развития России, как это есть на самом деле.

Центральный банк не в полной мере поддержал программу банкизации страны и мало что сделал, чтобы денежные потоки страны, как это было раньше, проходили в значительной мере через коммерческие банки, а не мимо них. Ведь объем средств в Казначействе, включая хозрасчетные средства бюджетных организаций, в середине 2008 года был примерно почти равен всем банковским активам, чего нет ни в одной стране, где банковские активы, по крайней мере, в 4-5 раз превосходят средства казначейств. К тому же даже бюджетные расходы в рыночных странах в значительной степени идут через банки. Надо когда-то задуматься над тем, что все активы российских банков сопоставимы с активами разорившейся инвестиционной компании «Лейман Браверс»,– более 700 млрд долл. Современный кризис так жестко отразился на российских банках еще и потому, что их ликвидность была на минимальном уровне из-за искусственного сжатия для борьбы с инфляцией в то время, когда на Россию накатила волна этого кризиса.

Очень важно понять, что без сильной банковской системы не может быть сильной социально-экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе. У нее не будет источников для такого развития. Отсюда вывод: надо не просто разработать в новых условиях вдохновляющую программу быстрого и всестороннего укрепления банковской системы России, но и начать претворять ее в жизнь.

**2.3 Основные направления совершенствования банковской системы**

Повышение конкуренции в банковской среде возможно только при наличии конкурентоспособных национальных кредитных учреждений (в противном случае возникает угроза потери банковской безопасности). В связи с чем России насущно необходимы стратегия и программа развития национальной банковской системы, определяющие не только сохранение национальной банковской системы, но и повышение ее конкурентоспособности, а также степень и формы участия иностранного капитала в ней. Для этого Правительством России должны быть реализованы определенные шаги, в том числе и в области институциональных преобразований:

1. крайне важно дальнейшее совершенствование законодательства, определяющего полномочия и возможности осуществления отдельных банковских операций небанковскими финансовыми институтами. Примером могут служить развитые и развивающиеся страны (в том числе и страны СНГ), в которых приняты и действуют специальные законодательные акты «О кооперативных кредитных организациях», «О трастовых и кредитных компаниях» и т.д. Данные законы учитывают специфику деятельности каждого института, но в то же время предусматривают возможности осуществление институтами одинаковых операций. Так, коммерческие банки развитых стран имеют право осуществлять управление капиталами, а небанковские учреждения – отдельные кредитные операции, в результате чего удается поддерживать высокий уровень конкуренции между финансовыми институтами и расширять спектр услуг. Кроме того, небанковские финансовые институты в этом случае смогут реализовывать дополнительные конкурентные преимущества на рынке привлекаемых ресурсов, поскольку они не обязаны выполнять требования Центрального Банка по резервированию средств.
2. Необходимо увеличение как совокупного капитал и реальных активов банковской системы, так и отдельных коммерческих банков. Что касается уровня концентрации российского банковского сектора, то он сопоставим с зарубежными странами: на долю пяти крупнейших российских банков приходится 43,8 % совокупных активов банковской сферы, тогда как в странах Еврозоны этот показатель равен 41%, а в отдельных странах Восточной Европы – от 25% в Германии, до 75% во Франции и 80% в Нидерландах. Укрупнение кредитных учреждений в условиях возрастающих объемов сделок – закономерный процесс, который характерен для всех стран (это происходит и в России). Но если в 80-90-е годы ХХ века совершались сделки по слиянию банков внутри развитых стран, то с середины 1990-х гг. стали преобладать сделки по приобретению банками развитых стран кредитных организаций других развитых и развивающихся стран. С середины 2000-х гг. банки развивающихся стран стали выступать в качестве покупателей кредитных организаций в других развивающихся странах с более слабой институциональной средой. В 2005 г. 27% всех иностранных банков в развивающихся странах принадлежали банку другой развивающейся страны, в то время как эти банки владели 5% всех активов. При этом средняя стоимость сделок инвестиционных банков России не превышает 300 млн долл., тогда как в развитых странах этот показатель составляет 1,7 млрд долл. Однако в области регулирования сделок по слияниям и поглощениям в банковской сфере должна использоваться более осторожная политика. Можно ориентироваться на методы ,используемые развитыми странами, в которых действуют ограничения как по максимальной величине рыночной доли создаваемого в результате слияния банка (не более 30-35% рынка), так и по совокупной доле четырех-пяти крупнейших банков страны (60-70%). Одновременно с этим, Центральный Банк России должен ужесточить контроль за соблюдением коммерческими банками Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», под который должны подпадать все крупные сделки по обналичиванию денежных средств, объем которых, по оценкам экспертов, достигает 80 млрд руб. в месяц, переводы средств на счета компаний, зарегистрированных в оффшорных зонах.
3. Сохранение ограничения доли участия иностранного капитала. Согласно условиям вступления России в ВТО, доля средств нерезидентов повышена с 25 до 50% (в 1990-е гг. этот показатель составлял 12%), а затем планируется полностью отменить такое ограничение. Хотя можно привести несколько примеров, когда именно закрытость банковского сектора позволила добиться колоссальных успехов как по темпам роста экономики, так и по наращиванию капитала и активов кредитных учреждений (Япония и Китай). Для большинства развитых европейских стран характерна незначительная доля средств нерезидентов в банковском секторе (около 20%), при этом иностранным банкам разрешается осуществлять все виды банковских операций, но при выполнении требований по минимальной величине депозитов клиентов-физических лиц. Вместе с тем, следует признать позитивным решение о внесении в законодательство норм, определяющих уведомительный порядок приобретения одного процента акций кредитных организаций и разрешительный порядок приобретения более 10% акций кредитных организаций как для резидентов, так и для нерезидентовю
4. Учитывая, что российские коммерческие банки предпочитают работать с «короткими» деньгами, создать условия для долгосрочного долгового внешнего финансирования организаций, в том числе за счет расширения используемых инструментов – лизинга, проектного финансирования.
5. Сохранение присутствия государства в нескольких банках, осуществляющих кредитование реального сектора и физических лиц (в Китае до сих пор наиболее значимыми являются государственные банки, что не помешало трем банкам страны войти в рейтинг 25 крупнейших банков мира).
6. Совершенствование платежной системы страны. С одной стороны, важным представляется расширение Банком России системы валовых расчетов в режиме реального времени, совершенствование системы тарифов, внедрение единых стандартов электронных документов и др. С другой стороны необходимы изменения в позиции Банка России по регулированию частных платежных систем, с помощью которых производятся внутри- и межбанковские расчеты (пока же банк выступает только в качестве консультанта). В этом отношении можно опираться на опыт развитых и некоторых развивающихся стран, в которых центральные банки более активно участвуют в контроле за состоянием платежных систем. Так, полномочия центрального банка в области регулирования частных платежных систем включают в себя (\*\*\*):

• утверждение платежных систем банков и правил их использования (Франция,

Норвегия, Сингапур, Гонконг);

• введение условия функционирования для участников платежных систем

(Франция, Норвегия, Сингапур, Гонконг, Австралия);

• введение центральным банком штрафных санкций для участников платежной

Системы (Австралия, Австрия, Канада, Норвегия, Швейцария, Гонконг,

Сингапур, США) и т.д.

1. Содействие созданию в стране специализированных кредитных организаций: инвестиционных и ипотечных банков, кредитных союзов, функционирующих в том числе на рынке микрокредитования. В развитых странах для этих целей созданы специализированные инвестиционные банки, деятельность которых подпадает под особый режим законодательного регулирования, в том числе и в области налогообложения.
2. Усиление контроля за деятельностью коммерческих банков со стороны регулирующих органов, а также разработка и внедрение системы оценки и предотвращения рисков банковской системы. Определенные сдвиги в этом направлении уже имеются: с 1 января 2008 года каждый коммерческий банк курируется представителем Центрального Банка России.
3. Создание условий для скорейшего внедрения требований принципа Базеля-II по управлению рисками банковской сферы, позволяющих повысить доверие клиентов и, в первую очередь, физических лиц.
4. Изменение единых требований по отношению к «столичным» и региональным банкам с учетом тенденции сокращения количества банков данного региона при увеличении в нем присутствия банков других регионов. Наиболее целесообразно установить для региональных банков, капитал которых соответствует минимальному уровню, пониженные нормативы обязательного резервирования (соответственно 2% и 3%), а также предоставлять банкам кредиты Центрального Банка на более льготных условиях.
5. Наладить систему рефинансирования коммерческих банков, с предоставлением им возможности привлечения необходимых денежных средств на долгосрочной основе на внутреннем рынке, а не за рубежом.

Это лишь некоторые проблемы, решение которых позволит российским банкам в преддверии вступления страны в ВТО и мощного притока иностранного капитала не только выжить, но и составить конкуренция иностранным банкам.

**Заключение**

На сегодняшнем этапе развития экономики России, особая роль банковской системы состоит в обеспечении стабильного экономического роста, в расширении возможностей предприятий по привлечению финансовых ресурсов, в сохранении и приумножении сбережений граждан.

Сложившаяся в российской экономике банковская система выполняет свои функции не полностью. Наиболее явно выделяется неэффективность выполнения такой функции как, трансформирование сбережений в инвестиции. Наша банковская система не в состоянии изыскать необходимые для развития страны инвестиции.

Глобальный финансовый кризис еще более усугубил ситуацию в тех позициях банковской системы, где наблюдались трудности: ухудшились условия заимствований на международных финансовых рынках, произошел огромный отток капитала из России, что в условиях и так недостаточной капитализации российских банков, еще более ограничивает возможности решения целого ряда задач – ограничивает возможности кредитования, снижает устойчивость банковской системы.

В таких условиях необходимо регулирование банковской системы и применение комплекса взаимосвязанных мероприятий, направленных на обеспечение стабильности всей системы.

Очень важно понять, что без сильной банковской системы не может быть сильной социально-экономической системы страны, а, следовательно, успешного развития в перспективе. У нее не будет источников для такого развития. Отсюда вывод: надо не просто разработать в новых условиях вдохновляющую программу быстрого и всестороннего укрепления банковской системы России, но и начать претворять ее в жизнь.

**Список используемой литературы**

Нормативные правовые акты

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 12 декабря 1990 г. №395-1.

2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

Учебники и учебные пособия

3. Кураков Л.П. Банковская система России. – М.: Перспектива, 2007.

4. Столяренко В.М. Центральный Банк и его роль в экономике страны. – М.: ГУ–ВШЭ,2006.

Статьи

5. Алленых М.А. Банковская система как институт рыночной экономики // Банковские услуги 2007. №8. С. 2-8.

6. Березина М.П. Функции Банка России: теоретический обзор // Банковское дело. 2007. №5. С.36-43.

7. Зражевский В.А. Конкурентоспособность российских банков // Аналитический банковский журнал. 2007. №07 (146). С.42-48.

8. Котляров М.А. Национальная банковская система как элемент обеспечения суверенитета России // Банковское дело. 2008. №3. С.56-59.

9. Марданов Р.Х. Кризис на финансовых рынках и новые вызовы для банковского регулирования и надзора // Банковское дело. 2008. №8. С.33-39.

10. Моисеев С.Р. Зачем нужен центральный банк? // Банковское дело. 2008. №8. С.40-46.

Интернет-ресурсы

11. http:// www.cbr.ru.

12. http://www.bis.org

13. http://[www.inosmi.ru](http://www.inosmi.ru).