Саратовский Государственный Университет

им. Н. Г. Чернышевского

Кафедра экономической теории и

национальной экономики

Курсовая работа

На тему

Банковская система национальной экономики России: состояние и направления развития

Выполнила студентка экономического факультета

II курса 263 группы Мирошниченко Н. К.

Руководитель кандидат экономических наук

Орехова Е. А

Саратов 2008г.

Введение

Прежде чем стать универсальным кредитным институтом, банки прошли более 300-летний период своего развития и по праву заняли свое место в системе экономических отношений.

Сущность банков раскрывается в тех задачах, которые они решают. В современной экономической организации жизни общества банки решают три основные задачи:

- посредничество на денежном рынке между лицами имеющими свободные средства, и лицами, которые нуждаются в таких средствах;

- регулирование денежного обращения;

- управление платежным оборотом.

В услугах банков нуждается большая часть граждан, фирм и государство. Обращаясь в банки за помощью. Они становятся его клиентами. Кредитные организации, принимая вклады и предоставляя ссуды, играет роль финансового посредника, что является жизненно важным условием нормального функционирования экономики.

Основным органом денежно-кредитного регулирования и банком-кредитором других банков выступают государственные центральные банки. Коммерческие банки служат орудием денежного и вексельного обращения, источником выдачи долгосрочных и краткосрочных кредитов как для юридических, так и для физических лиц. Наряду с банками существует и кредитная кооперация.

Регулируя денежную массу, банки могут влиять на цены, инвестиционные процессы, на потребление и сбережение населения, объём национального производства и темпы экономического роста.

Разделяя мнение о том, что роль кредита заключается в ускорении процесса воспроизводства, мы распространяем его на дом кредитов – банки. Но ускорение может носить обоюдоострый характер. Можно, например, резко увеличить количество денег в обращении. Последствия этой меры известны, - это рост цен, который называют инфляцией (хотя, видимо, рост цен - это следствие, а не причина). Банки ускоряют все: и сорняковые и негативные процессы, и хорошие экономические ростки – т.е. банки удобряют экономическую почву.

Особую роль играют банки в решении социальных задач. Социальные последствия имеют противоречивый характер. Так, банки могут оказать помощь при покупке вещей и недвижимости. Это можно расценивать как помощь в трудную минуту, но лишь в том случае, если банк не превращается в Гобсека-ростовщика.

Кроме того, банки размещают громадные деньги от своего имени, но порой не возвращают даже того, что является вкладом другого лица, т.е. деньгами, которые должны были быть возвращены по первому требованию. В условии долларизации экономики существует также опасность того, что банки, скупая валюту, работают на укрепление экономики других стран, например США.

Велика роль банков и во внешнеторговых расчетах и обслуживании туризма, активно внедряются также банковские карточки.

Концепция развития денежно-кредитной системы представляет собой систему взглядов на понимание процессов, которые происходят в банковской сфере.

Концепция развития денежно-кредитной системы МВФ и Мирового банка. Возникновение большого количества коммерческих банков в странах бывшего СССР обнаружило структурную слабость банковских систем этих стран. Средний показатель недействующих кредитов в этих странах составляет в настоящее время 18%; основная доля проблемных кредитов около 73% приходится на крупнейшие банки. Доля банковских услуг в ВВП колеблется от 4 до 20%, тогда как в странах ОЭСР она превышает 80%.

В конце 1995 года МВФ и Мировой банк в сотрудничестве с центральными банками промышленно-развитых стран предложили перестройку банковских систем бывших союзных республик, предполагающая решение следующих вопросов: распределение потерь, создание инфраструктуры для управления проблемными банками. Официальная стратегия перестройки банковской системы была разработана в Азербайджане, Грузии, Казахстане, Киргизии, Молдавии. В Белоруссии и России перестройка была отложена. В целом к группе стран, достигших значительного прогресса в структурной перестройке банковской системы относятся: Эстония, Грузия, Казахстан, Киргизия, Латвия, Молдавия; к группе стран с умеренным прогрессом- Армения, Азербайджан, Литва, Россия; к странам с ограниченным прогрессом – Белоруссия, Таджикистан, Туркмения, Украина, Узбекистан.

Приоритетными задачами повышения роли банков является определение степени недостатка собственных средств по сравнению с масштабами деятельности банковской системы; классификация банков по степени их важности и жизнеспособности; решение вопросов реструктуризации банков.

Основная цель этой работы состоит в том, чтобы полностью раскрыть состояние банковской системы Российской Федерации в данный момент, что будет сделать проще если, рассмотреть ее в процессе ее формирования и большую часть рассмотрения ее развития уделить ближайшему периоду, ведь если наше внимание не будет приковано к истории становления, то мы не сможем понять состояние в данный момент, а как следствие не поймем почему именно перед банковской системой стал такой выбор направлений развития и почему именно эти рассматриваемые тенденции развития стали сейчас первоосновой развития банковской системы в дальнейшем, понимание которых нужно тоже полностью раскрыть в данной работе.

Глава I Особенности банковской системы России

* 1. Эволюция банковской системы России

Для полного раскрытия первой главы в первом пункте необходимо рассмотреть развитие банковской системы России, что бы лучше понять ее нынешнее состояние.

Банковская система выступает основной частью кредитной системы, предполагающая совокупность банковских учреждений. Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можно выделить пять этапов: 1-й — с середины XVIII в. до 1860 г. — период создания и функционирования банков как государственных (казенных); 2-й с 1860 по 1917 г. — период развития и совершенствования банковской системы; 3-й — с 1917 по 1930 г. — формирование новой банковской системы; 4-й — с 1932 по 1987 г. — стабильное функционирование «социалистической» банковской системы; 5-й — с 1988 г. по настоящее время — формирование современной рыночной банковской системы[[1]](#footnote-1).

Большее внимание хотелось бы уделить последнему периоду формирования банковской системы, а именно периоду при переходе экономики страны на рыночные рельсы, где она прошла сложный путь, и рассмотрение этого этапа поможет нам лучше понять современное состояние банковской системы. Этот этап в свою очередь делится на подэтапы:

-Первый – 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, 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, получение сверхдохода 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. Наконец 1994 г. почти 20% банков имели убытки, возрастала неустойчивость банковской системы. Собственные средства банков составляли незначительную величину (3-4 месяца). Положение усугублялось высокой инфляцией. Количество банкротств было значительным, при этом банкротства не укрепляли деятельность системы, а расшатывали ее.

- Второй(1995-й – начало 1998 г.) – некоторое наведение порядка в банках на фоне разрушающихся катаклизмов в общегосударственных финансах. В этот период пошла 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.?. 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.

В 2001 – 2005 гг. российские байки 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% и 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 т. увеличился па 340%.

Необходимо отмстить качественные изменения в структуре активов и капитала банков. Гели 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 па широкую клиентскую базу, в большей степени используются рыночные механизмы при формировании ставок кредитования. Существенно улучшилась и структура капитала. Банки активнее выходят на рынок с IРО. капитализируют прибыль, в большей степени направляют ее па развитие новых форм бизнеса и банковских технологий, активнее используют международные финансовые инструменты (например, АДР, ГДР). Раскрытые информация о собственниках кредитных организации, безусловно, повышает доверие к банкам со стороны партнеров и клиентов.

Развитие банковской системы России неразрывно связано с жизнью страны, происходящими в ней экономическими и социально-политическими изменениями. С каждым годом становится все более широким спектр банковских операций, возрастает значимость банковской системы в экономике, и следовательно - ответственность банков перед обществом и государством.

В апреле 2005 г. Правительством Российской Федерации совместно с Банком России была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года». Этот документ определил основное направление движения российской банковской системы на ближайшие несколько лет, поставил серьезные задачи. В первую очередь они касаются усиления роли банков в обеспечении экономического роста, в реализации целевых программ социально-экономического развитии страны, повышения устойчивости и эффективности функционирования банковского сектора. Стратегия развития предполагает сохранение тенденции к росту банковских рынков темпами, опережающими темпы роста ВВП, выделяя в качестве ориентиров показатели наиболее успешных стран с переходной экономикой[[2]](#footnote-2).

Сравнительный анализ России с другими странами по основным макроэкономическим показателям свидетельствует, что по отношению объема банковских рынков к ВВП мы существенно отстаем и от развитых стран, и от стран Восточной Европы. Отношение активов банковской системы (АБС) к внутреннему валовому продукту по итогам 2005 г. в России составляет около 45%, в то время как в Польше - на уровне 65%, а в Германии - более 300%. Похожая картина складывается и при анализе других показателей - кредитов, депозитов, капитала. По отношению депозитов населения к ВВП наша страна в 2 раза уступает Польше, Венгрии и Словении, а Чехии - почти в 3 раза. Кредиты нефинансовому сектору экономики в России имеют долю в ВВП почти в 8 раз меньшую, чем в Германии, и в 2 раза меньшую, чем в Турции и Венгрии,

Тем не менее уверенный, последовательный рост этих показателей свидетельствует о наличии высокого потенциала развития российского банковского сектора и достижимости поставленных задач: в течение последних пяти лет отношение активов банковской системы России к ВВП увеличилось на 13 п.п. (с 32 до 45% ВВП), т. е. среднегодовой прирост составил 2,6 п.п.

С увеличением масштабов российской банковской системы должна возрастать и отдача от ее деятельности, нацеленной на обеспечение роста производства и поддержание структурной перестройки экономики страны, на повышение благосостояния и качества жизни граждан России. В связи с этим чрезвычайно важным становится участие банков в реализации приоритетных национальных проектов, направленных на качественное улучшение ситуации в сфере здравоохранения и образования, развития агропромышленного комплекса и жилищного строительства.

В банковской системе России и последние годы происходят позитивные изменения. Банковский сектор развивается высокими темпами, и несмотря на то что периодически возникают отдельные проблемы, они не носят системного характера и по всем основным показателям, характеризующим состояние российских банков, отмечается в целом положительная динамика. (табл. 1)[[3]](#footnote-3)

Конечно, реальный прирост с учетом инфляции и других факторов, чем более рассчитанный не па основе роста потребительских цен, а на базе, например, дефлятора ВВП, был бы существенно ниже. Но в целом за последние пять лет показатели развития банковской системы заметно опережали темпы роста основных экономических показателей. При этом следует отметить, что опережение было достигнуто, во-первых, при весьма высоких темпах роста основных экономических показателен (в частности, среднегодовой прирост ВВП в течение пяти рассматриваемых лет в реальном выражении превысил 6,1%) и, во-вторых, - при гораздо более жестком отношении Банка России к достоверности отчетности банков, особенно по капиталу. Естественно, что это сдерживало статистическое увеличение капитала и активов.

Улучшение количественных показателей развития банковской системы сопровождается заметными позитивными качественными изменениями. В частности, в сроки, предусмотренные законом, сформирована система страхования вкладов населения. В ходе отбора банков в эту систему были усовершенствованы многие механизмы регулирования и надзора: усилена его содержательность, повышена роль внутренних систем управления в банках, прежде всего системы управления рисками и системы внутреннего контроля. Многие банки провели серьезную подготовку к проводимым Банком России проверкам и оценке финансовой устойчивости. Ими были разработаны новые внутренние регламенты, усовершенствованы действовавшие нормативные документы. Гораздо более достоверными и прозрачными стали данные о собственниках банков. Есть основания считать, что резко сократились объемы использования неблаговидных «схем» и непрозрачных операций.

Важным шагом в совершенствовании банковской системы России стала отработка и поэтапный переход па международные стандарты финансовой отчетности. Формируется система бюро кредитных историй. Улучшены механизмы взаимодействия Банка России и кредитных организаций в части предоставления им ликвидности.

Говоря о заметных позитивных сдвигах в нашей банковской системе, было бы ошибкой не замечать ее серьезного отставания от банковских систем многих других стран и от потребностей роста экономики. В частности, совокупные собственные средства (капитал) всех банков России, оцененные по рыночному курсу рубля наконец 2005 г., составляют всего 44 млрд. дол. Это меньше, чем капитал каждого из ведущих банков наиболее развитых стран. Даже если исходить из того, что рыночный курс рубля не в полной мере отражает его реальную покупательную способность в отношении к покупательной способности других валют, в частности доллара, все равно капитализация банковской системы России намного меньше, чем в других ведущих державах Европы. Америки и Азии. То же относится к совокупным активам, кредитам, вкладам населения и другим важным показателям банковской системы.

По этим показателям Россия отстает не только по их величине в абсолютном выражении, но и по соотношению с ВВП или численностью населения. Например, отношение совокупного капитала банковской системы России к BBП к началу 2006 г. составляло около 6%, в то время как в ведущих в экономическом отношении странах этот показатель 2-3 раза больше. Даже в странах Центральной и Восточной Европы этот показатель, как правило, превышает' 10%. Отношение совокупных активов банков к ВВП у нас составляет примерно 45%, в то время как- в экономически развитых странах оно в 3-5 раз больше.

За последние годы российская банковская система достигла впечатляющих результатов увеличения объемов кредитования. Успешно преодолей барьер между банками и реальным сектором экономики, опиравшийся па высокую доходность государственных цепных бумаг, отвлекавших па себя средства, которые могли пойти на кредитование предприятий. Темпы прироста кредитов и других размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, в среднем за последние 5 лет составили примерно 40%, в год. Однако даже при таких результатах отношение кредитов к ВВП находится у нас па уровне 20%.. в то время как в развитых странах оно как минимум в 4 5 раз больше. В Китае, сохраняющем в течение многих лет высокие темпы роста, по различным оценкам, отношение кредитов к ВВП составляет 145 - 180%. Правда, ряд специалистов отмечает, что 40 45 процентных пунктов из этой величины составляют нерыночные кредиты, выданные государственным предприятиям и больше похожие на прямое финансирование, я не кредитование. Но даже с учетом этого китайская экономика, к примеру, получила кредитов от своих банков в отношении к ВВП в 4 - 5 раз больше, чем российская. Банковское кредитование оказывает прямое воздействие на темпы экономического развития.

В какой-то степени отставание российской банковской системы объяснимо. Сегодня в значительной степени мы имеем то, что получили в наследство от Советского Союза. При всех недостатках, имевшихся в тот период в экономике, по своим масштабам она была внушительна. Мы и сейчас не достигли объемов ВВП и промышленного производства конца 80-х гг. Что касается банковской системы, то в ее сегодняшнем виде она в конце 80-х - начале 90-х только начала формироваться.

Незрелость российской банковской системы особенно наглядно проявляется в ее влиянии на рост инвестиций, а следовательно, на модернизацию и подъем экономики. В общем объеме инвестиций в основной капитал кредиты российских банков, по отчетности, составляют- всего 5 – 7%, а несколько лет назад эта доля не превышала 3 - 4%. Правда, с учетом особенностей кредитования инвестиций нашими банками, эта величина реально больше. Но даже с учетом этого при таких масштабах кредитования инвестиций говорить о серьезном вкладе банковской системы в развитие основных фондов вряд ли есть основания. Если же при этом учесть, что сами объемы инвестиций в основной капитал, несмотря на их рост в последние годы, остаются крайне скромными, то оценки влияния банковской системы на развитие производственного потенциала страны явно оставляют желать большего.

Итак, теперь мы можем с большим пониманием обратится к сегодняшнему состоянию банковской системы национальной экономики России.

* 1. Современное состояние банковской системы России

Подробно изложив историю развития и формирования банковской системы России, можно перейти к ее прежнему состоянию.

Российская банковская система - одна из наиболее динамично развивающихся отраслей экономики. Совокупные активы, капитал, объемы аккумулированных средств, разнообразие банковских продуктов, величина кредитов, предоставленных экономике, растут высокими темпами (табл. 2)[[4]](#footnote-4).

Как отмечает агентство Standard & Poor's, уровень кредитных рисков в российской банковской системе России — один из самых высоких в мире. Летом 2006 г. по уровню страновых рисков банковского сектора Россия была отнесена к девятой «группе риска» из десяти (в первую группу входят банковские системы с наименьшим уровнем риска, в десятую -с наибольшим).

Если общая устойчивость банковской системы определяется многими факторами, значительная часть которых находится вне пределов компетенции отдельного банка, то устойчивость и конкурентоспособность коммерческого банка тесно связаны с моделью его развития, особенностями организации и системы управления.

В настоящее время в отечественном банковском секторе увеличивается степень расслоения и, в частности, растет разрыв между банками коммерческими и государственными. В государственной собственности - напрямую или опосредованно - находятся общенациональные и региональные банки, на которые приходится свыше половины активов всей банковской системы. В их числе крупнейшие российские банки - Сбербанк (на апрель 2007 г. доля Центрального банка РФ в уставном капитала - 57,6%, доля в голосующих акциях - 60,3%) и ВТБ (государственная корпорация). Под контролем государства находятся и такие крупнейшие банки, как Российский сельскохозяйственный банк, Российский банк развития и Росэксимбанк. Банки с государственным участием усиливают свои позиции как за счет роста активов и операций, так и благодаря приоритетным позициям в обслуживании государственных проектов и программ, что приводит к ухудшению условий развития других участников банковской системы.

При положительной динамике развития российского банковского сектора (чистые активы за последние 4 года выросли на 279%, объем депозитов - на 282%, кредиты - на 428%, прибыль банков - на 428%. У дифференциация внутри банковского сектора увеличивается.

По данным рейтингового агентства РБК3 за первый квартал 2007 г., рентабельность чистых активов у ста наиболее прибыльных российских банков составляет от 19,5% до 0,54%, а рентабельность капитала - от 42,7% до 4%, то есть значения показателей различаются на порядок.

Сопоставление по величине чистых активов и результатам деятельности в терминах рентабельности российских банков на начало 2007 г. показало, что явной зависимости между этими характеристиками не наблюдается. Другими словами, увеличение масштабов банковского бизнеса (рост активов и капитала) есть необходимое, но пока недостаточное условие роста их конкурентоспособности.

Многое зависит от различий в качестве управления и организации деятельности, а также особенностей реализации выбранной стратегии, в том числе от желания и готовности акционеров обеспечивать банку дополнительный капитал.

По мнению экспертов, «модели развития многих банков постепенно меняются, намечается переход от оппортунистического поведения и статуса карманных банков к ведению реального банковского бизнеса»4. В настоящее время большинство российских банков имеют похожие стратегии, направленные на «органическое» расширение бизнеса во всех основных сегментах рынка и увеличение собственной рыночной доли. Но несмотря на сходство стратегий, российские банки демонстрируют различные результаты деятельности.

На сегодня господствует представление, что успешна такая модель развития, когда организация банковской деятельности и системы управления направлены на рост стоимости банка в долгосрочной перспективе.

Стоимость банка отражает его значимость для экономики и общества. Деятельность банка ценна для широкого круга «заинтересованных сторон», к которым относятся клиенты, собственники, менеджеры, работники, контрагенты, органы надзора и управления, государственные структуры, и т. д. Разные заинтересованные стороны в общем случае преследуют различные интересы, следовательно, и критерии оценки качества отдельного банка для них будут неодинаковы (табл. 3).

Задача построения системы показателей для оценки деятельности банка и в теоретическом, и в практическом плане решается не один год. Любой учебник или методическое пособие по анализу финансового состояния коммерческого банка содержит информацию о показателях и способах их расчета. Как правило, это показатели структуры баланса, ликвидности, доходности и рентабельности (как банка в целом, так и отдельных направлений деятельности).

Большинство планово-аналитических служб коммерческих банков также разрабатывают определенные перечни показателей, которые служат им для целей анализа, планирования и оценки деятельности. Чаще всего эти показатели характеризуют деятельность менеджмента банка, показывают степень выполнения планов (если таковые в банке разрабатываются). Отдельные показатели, наряду с оценкой успешности менеджмента, позволяют выявить, насколько удачными оказались вложения в банк для собственника. К тому же значительные временные и трудовые ресурсы задействованы в расчетах показателей, интересных государству, которое может выступать в разных ипостасях: например, надзорный орган (Центральный банк), налоговая служба, органы финансового мониторинга, местного самоуправления, антимонопольные службы.

Высокими темпами растут объемы кредитования, не только физических лиц, но и нефинансовых организаций (табл. 4). При этом нельзя не отметить, что в общем объеме инвестиций в основной капитал доля инвестиций, формируемая за счет кредитов банков, стала заметно увеличиваться. Всего 2-3 года назад кредиты банков обеспечивали только 2 – 3% инвестиций, сейчас – на уровне 10%, притом, что сами инвестиции растут довольно высокими темпами. Это свидетельствует о том, что банковская система России на подъеме и начинает вносить все более существенный вклад в развитие экономики страны.

Однако оснований для успокоенности нет и быть не должно. Несмотря на высокие темпы развития банковского сектора, достигнутые в последние годы, мы пока заметно отстаем от наиболее передовых стран. Это одна сторона вопроса. Но есть и внутренние факторы, которые предъявляют повышенные требования к банковской системе. Отмечу наиболее существенный из них. Он связан с особенностями промышленного воспроизводства в нашей стране.

Полагаю, что уже в силу названных причин задача обеспечения динамичного развития банковской системы является чрезвычайно актуальной. В соответствии с этим необходимо создать условия для дальнейшего развития банковской системы, чтобы она обеспечивала потребности экономики в ресурсах. При этом нам не нужно развитие банковской системы и наращивание кредитования любой ценой, которое завтра может обернуться потрясениями. Нам необходимо развитие банков не в ущерб их устойчивости и надежности. Обеспечить такое сочетание, найти золотую середину, тот оптимум, который обеспечит и высокие темпы развития, и приемлемые риски, и высокую устойчивость, - одна из важнейших задач и регулятора в лице Центрального банка Российской Федерации, и руководителей банков, и всего банковского сообщества.

В настоящее время активно происходят и другие качественные изменения в развитии банковской системы России. Кредитные организации двигаются по пути совершенствовании банковской деятельности. Внедрение банками передовых бизнес – моделей, новых банковских технологий (банк-клиент, системы денежных переводов, дебетовые и кредитные карты и т. Д.), различных видов кредитования (потребительское, ипотечное и т. Д.), увеличение общего времени обслуживания при сокращении времени банковских операций способствуют повышению качества обслуживания клиентов и развитию банковской системы России в целом.

Но главная проблема сегодня состоит в том, что по не зависящим от банков причинам сложилось отставание банковской системы от потребностей экономики страны.

Банковская система не удовлетворяет потребностям ускорения роста экономики в количественном плане, по масштабам услуг и особенно по объему кредитования. Сейчас стал уже очевидным тот факт, что банковская система должна развиваться более быстрыми темпами. Это необходимо для того, чтобы банковская система стала действительно локомотивом, двигателем роста экономики России.

Мировой опыт подтверждает вывод о том, что без крепкой национальной банковской системы самостоятельного, независимого развития экономики не будет. Можно, конечно, привлечь иностранные банки. Определенный экономический рост будет, но какой? Тот, который служит независимому социально-экономическому процветанию страны, или тот, который будет обслуживать потребности иностранного банковского капитала?

В России после долгих дискуссий, проб и ошибок утверждается мнение о том, что страна нуждается в устойчивой, мощной и национальной банковской системе. Вопрос теперь в том, как решить эту проблему.

В данной главе было предоставлено подробное изложение наиболее ярких моментов истории развития и сегодняшнему состоянию банковской системы России. Да действительно, проблем мешающих улучшению функционированию банковской системе национальной экономики России не мало, к глубочайшему сожалению, и поэтому в их решение можно использовать, разные направления развития, что и будет подробно рассмотрено в следующей главе данной работы.

Глава II Направления развития банковской системы России

2.1 Направления развития банковской системы России

Интенсивное развитие банковской системы России, происходившее в последнее десятилетие, определялось процессом трансформации плановой экономики в рыночную. За сравнительно короткое время была создана двухуровневая банковская система. На первом этапе, в 1988-1993 гг., активное развитие банковской системы определялось дефицитом банковских услуг, распределением централизованных кредитов, а также высокой инфляцией одновременно с низкой стоимостью привлекаемых средств. В этот период было образовано около 2500 коммерческих банков.

Реформа национальной банковской системы может основываться на трех принципиальных подходах (сценариях), хотя и очевидно, что дальнейшее ее развитие будет сочетать в себе все направления, лежащие в основе этих подходов. Но в любом случае очертания будущей банковской системы будут во многом зависеть от выбранных денежными властями соотношений между данными подходами, характеризуемыми ниже.

Первый – самостоятельный выход банков из кризиса. Очевидно, что на восстановление российской банковской системы понадобится значительное время. Ряд коммерческих банков, несмотря на имеющиеся убытки, реализуют агрессивную стратегию, направленную на привлечение новых клиентов, и за счет их средств решают проблемы с ликвидностью. Другие, главным образом крупные кредитные учреждения, открывают новые банки. При этом в старом банке остаются все «плохие» активы и пассивы, а крупные корпоративные клиенты переводятся на расчетно-кассовое обслуживание в новый банк. Неработающие активы (государственные и муниципальные ценные бумаги, подлежащие реструктуризации) и замороженные пассивы (средства физических и юридических лиц) остаются в старом банке до завершения реструктуризации государственных облигаций, часть депозитов физических лиц переводится в Сбербанк РФ.

Перечисленные стратегии могут в той или иной степени успешно реализовываться в случае, если банк имел нулевую (или незначительную) открытую валютную позицию, а также крупных корпоративных клиентов. Девальвация рубля (напомним, что рост обменного курса за 1998 г. Составил около 250%, а инфляция – 84.4%) резко обесценила активы, а также создала дополнительные проблемы с возвратом синдицированных кредитов. Крупные банки, располагающие значительным объемом депозитов населения и вложения которых в государственные ценные бумаги существенны, фактически не имеют шансов на самостоятельное восстановление.

Второй – государственная поддержка банковской системы. За более чем полгода, прошедшие с начала финансового кризиса, денежными властями были обнародованы несколько планов стабилизации банковской системы, однако конкретных практических действий предпринято не было. Вызвано это следующими причинами:

отсутствием общего правительственного плана макроэкономической стабилизации и среднесрочной экономической программы;

стабилизация в настоящий момент банковской системы, как это ни парадоксально, усилит общую финансовую нестабильность.

Последний тезис нуждается в некоторых пояснениях. Прежде всего, только решение проблемы нормализации банковских перечислений в экономике потребовало значительной эмиссии: было проведено несколько взаимных зачетов с использованием фонда обязательного резервирования, а ряд банков получили стабилизационные централизованные кредиты.

Далее, перевод депозитных вкладов физических лиц из проблемных банков в Сбербанк РФ предполагает, что государство берет ответственность за их возврат на себя, даже при использовании частично конфискационных схем. Население испытывает, по понятным причинам, недоверие как к банковской системе, так и к государству, и будет стремиться изъять вклады. Наличные деньги, в свою очередь, окажутся на товарных и валютном рынках и обусловят рост цен и обменного курса рубля.

Наконец, российские коммерческие банки имеют значительную внешнюю задолженность. Выдавая подобным банкам стабилизационные кредиты, Центробанк должен учитывать, что определенная часть рублевых средств будет конвертироваться в иностранную валюту, усиливая давление на обменный курс. В случае расширения государственного участия в определенном банке власти берут ответственность за взятые им ранее внешние кредиты на себя.

Отметим, что в случае предоставления банкам централизованных кредитов важное значение имеют условия залога и процентные ставки. При предоставлении централизованного кредита под залог ГКО/ОФЗ речь фактически идет о досрочном погашении данных бумаг. Централизованный кредит, выданный по ставке рефинансирования (60% годовых), при складывающейся рыночной конъюнктуре означает, что определенный коммерческий банк привлекает ресурсы по любой цене и его шансы на восстановление нормального состояния невелики.

Активное участие денежных властей в восстановлении банковской системы имеет и ряд положительных моментов, к которым можно отнести следующие:

-контроль за финансовыми потоками. Расширение участия правительства и Центробанка в крупных коммерческих банках позволит расширить кредитование предприятий реального сектора;

-значительная устойчивость конъюнктуры на финансовых рынках, поскольку снизится объем спекулятивного капитала;

-сокращение вывоза капитала из России в результате ужесточения государственного контроля;

-привлечение ресурсов для федерального бюджета, в частности размещение государственных ценных бумаг, со сравнительно низкой доходностью.

Третий – расширение участия внешнего капитала на банковском сегменте. Опыт работы зарубежных банков на российском рынке нельзя назвать удачным. Иностранные инвестиционные структуры понесли огромные убытки в результате объявленной реструктуризации рынка ГКО/ОФЗ, а вопрос о репатриации оставшихся средств не решен до сих пор. Российские долговые обязательства, номинированные в иностранной валюте, находятся под угрозой дефолта либо оцениваются как чрезвычайно рискованные. Некоторая активность по предоставлению кредитов предприятиям, отмеченная в середине 90-х годов, также сведена на нет.

Для большинства иностранных банков российский рынок не представляет особого интереса, за исключением двух случаев. Во-первых, банки, понесшие значительные потери и не имеющие возможности провести фиксацию убытков и возврата оставшихся средств, будут вынуждены присутствовать на российском рынке – в частности, в случае обмена государственных (равно как и муниципальных) облигаций на другие государственные бумаги либо акции российских компаний или в случае невозможности репатриации остатков средств. Во-вторых, банки, преследующие стратегические интересы, могут открыть, помимо представительств, небольшие отделения с ограниченной областью деятельности.

В целом можно констатировать, что реформирования банковской системы не происходит. Одни коммерческие банки проводят достаточно агрессивную стратегию, направленную на выживания и захват части рынка банковских услуг. Другим удалось получить централизованные стабилизационные кредиты. Наконец, ряд банков либо закрыты, либо находятся на грани банкротства. Государственное агентство реструктуризации кредитных организаций (АРКО) так и не начало функционировать. Вхождение иностранных банков на российский рынок приветствуется денежными властями (по крайней мере, на словах), однако никаких реальных действий в связи с этим не предпринимается.

Современный этап развития российской банковской системы характеризуется ощутимым ростом спроса на банковские услуги, в том числе со стороны физических лиц, последовательно расширяющимся перечнем услуг, которые банки оказывают или готовятся оказывать своим клиентам — как юридическим, так и физическим лицам, поисками наиболее эффективных способов оказания таких услуг, все более усиливающейся конкуренцией по большинству направлений банковского бизнеса. Практически все банки имеют возможность предложить своим клиентам стандартные пакеты банковских услуг. Но чтобы сделать шаг к следующему, более высокому уровню работы и в целом развития банковской системы, актуальным и жизненно необходимым становится формирование достаточно надежных научно-методических подходов к структурному и количественному прогнозированию развития системы банковских услуг с учетом необходимости минимизации рисков, неизбежно связанных с банковской деятельностью.

Диссертационная работа показывает, что в настоящее время в основе выбора приоритетов и направлений деятельности российских кредитных организаций должны лежать серьезные исследования устойчивых тенденций развития рынка банковских услуг, поиск новых перспективных направлений работы на этом рынке.

Четвертый- но основное направление развития банков связано с тем, что сегодня вновь обострилась борьба банков за частных вкладчиков, т.к. именно в их руках сосредоточена сейчас основная масса денег, которая поможет банкам в дальнейшем развитии своего бизнеса. Соответственно, финансовые институты предъявляют разработчикам более высокие требования к программному обеспечению для розничного рынка. В условиях жесткой конкуренции (прежде всего, со Сбербанком) банки стремятся обеспечить комплексный подход к обслуживанию населения (карточки, открытие филиалов, коммунальные платежи и т.д.). Завоевание доверия и денег частных вкладчиков очень важно для банков, это будущее всей банковской системы.

Пятый – банк как институт стал в наши дни на порядок сложнее. Значительно возросли информационные потоки, увеличилось число банковских продуктов. Сегодня принятие адекватного решения по ходу текущей деятельности требует обработки огромного объема данных. Так банки ощутили потребность выделять ресурсы на системы, ответственные за анализ и управление. Интерес к недавно появившимся на российском рынке хранилищам данных сохранится и в будущем.

2.2 Тенденции развития банковской системы России

Наметившаяся в настоящее время тенденция увеличения спроса на банковские услуги, в том числе со стороны физических лиц, делает необходимым для банков увеличение объемов своих розничных услуг, совершенствование качества обслуживания и расширения поля банковских услуг. Для того чтобы соответствовать указанной тенденции и эффективно реализовать связанные с нею возможности выгодно для себя и для клиентов развивать перспективные направления развития деятельности, банки должны активно решать, в частности, следующие актуальные задачи, рассмотренные в диссертационной работе:

• перераспределение ресурсов и рисков с помощью такого инструмента, как секъюритизация активов, способствующая консолидации и трансформации неликвидных активов в более приемлемые для рынка формы;

• расширение сети розничного обслуживания с помощью создания сети мини-подразделений в дополнение и/или вместо традиционной сети филиалов и отделений;

• минимизация рисков банковского обслуживания, в том числе на основе применения адаптированных к российским условиям зарубежных методик;

• интенсификация взаимодействия банковского бизнеса со страховой и инвестиционной деятельностью.

Научная новизна работы определяется тем, что в ней сделана одна из первых попыток показать истинные причины отсталости российской банковской системы и наметить важнейшие направления ее реструктуризации в контексте перехода страны к рыночной экономике в условиях глобализации.

К числу положений, отличающихся нетрадиционным подходом и трактовкой, можно отнести:

• выявление истоков формирования капитала российских частных банков;

• попытку выяснения вопроса реальных собственников банков;

• обоснование укрепления независимости Банка России как залога стабильности рубля, повышения роли Совета директоров за счет сокращения полномочий Национального банковского совета;

• положение о нецелесообразности передачи ряда функций Банка России (издание нормативных актов, банковского надзора) отдельным самостоятельным органам;

• вывод о преждевременности и опасности широкой либерализации валютной сферы для российских банков;

• внесение ясности в понятийный аппарат, используемый при исследовании банковской системы (соотношение понятий реструктуризация и реструктурирование банковской системы, банковская система и банковский сектор);

• вывод о необходимости разработки концепции реструктуризации банковской системы как органической части концепции развития экономики в целом.

Ричард Хейнсворт генеральный директор агентства «Рус-Рейтинг» считает, что «В структуре банковского сектора одной из самых значимых тенденций является экспансия иностранного капитала на российском рынке. Так, в 2006 году было объявлено о ряде сделок, при которых ведущие зарубежные финансовые институты приобрели большие пакеты акций крупных российских банков. Также значительным фактом стало увеличение масштабов и размеров бизнеса, рост капитализации госбанков — Сбербанка и ВТБ. Таким образом, наибольшая «борьба за рынок» будет происходить между иностранным капиталом и средствами госбанков».

Александр Глазков: 2002 год стал годом подготовки к переходу российских банков на МСФО. Именно это событие больше всех остальных повлияло на развитие рынка информационных технологий: о переходе на МСФО говорили все. Уверен, что российский ИТ-рынок на сегодняшний день стал настолько стабильным, что его не сможет изменить в одночасье какое-либо неожиданное событие. Скорее, на информатизацию влияют определенные долгосрочные тенденции.

Во-первых, ИТ-отрасль развивается благодаря объективным изменениям в экономике, финансовой сфере. ИТ-рынок растет, в первую очередь, за счет того, что в России происходит общий подъем экономики. Увеличивается показатель валового национального продукта, нарастает финансовый оборот, ширится объем банковского бизнеса в доле экономики. Банки все более осознают потребность в адекватном программном продукте для обеспечения своей усложняющейся деятельности.

Ключевой тенденцией банковской автоматизации является сегодня тот факт, что, так как сверхдоходные инструменты прекратили свое существование еще в конце 90-х годов, большинству банков пришлось сформировать свою собственную стратегию, ориентированную на развитие банка как финансового института, на создание новых банковских продуктов и направлений, на скрупулезный анализ своего бизнеса. В последнее время резко обострилась конкуренция на этом рынке: банкам как никогда ранее приходится прилагать все усилия, чтобы привлечь новых клиентов и удержать существующих. Таким образом, общее положение таково: сложность задач по ведению бизнеса банков растет, банковские технологии поднимаются на новый, невиданный доселе уровень. И банки понимают, что сегодня решение стратегических бизнес-задач невозможно без серьезных решений в области высоких технологий.

Производители банковского ПО моментально отозвались на возросшие требования финансовых институтов. Именно поэтому сейчас происходит качественный и количественный рост ИТ-рынка: системы становятся более сложными, намного более производительными, комплексными, более гибкими и функциональными. Тот факт, что современные системы стали на порядок сложнее, косвенно подтверждается их стоимостью. Если в 1997 году средняя сумма контракта составляла десятки тысяч долларов, то в 2001-2002 году это уже сотни. Соответственно, изменились и позиции игроков на рынке информационных технологий, так как создание, поддержание и развитие современных систем автоматизации требует колоссальных инвестиций. Адекватный ответ на постоянно меняющиеся требования банков могут дать сегодня только немногие игроки на ИТ-рынке.

Второй по значимости тенденцией банковской автоматизации является грядущий переход на МСФО. Изменение банковского законодательства в сторону законодательства международного важно как для банков, так и для разработчиков программных продуктов.

Определяющей тенденцией банковской информатизации является также рост требований банков не только к системе, но и к тому, как эта система должна развиваться. Например, наша компания вкладывает инвестиции не только и не столько в создание продукта, сколько в инфраструктуру обслуживания клиента. Современное сопровождение банка это прежде всего сопровождение бизнеса. Главным требованием финансового института к разработчику стала способность разработчика обеспечить адекватную поддержку индивидуальных особенностей банка, его бизнес-стратегии. Короче говоря, ИТ-компания и банк должны стать партнерами. А в наши дни система взаимоотношений партнеров претерпела значительные изменения. В первую очередь, это выражается в том, что разработчик должен понимать потребности клиента, «мониторить» их и буквально чувствовать его. В работе нашей компании реализована процедура «измерения довольности» клиентов, которая позволяет с помощью обратной связи совершенствовать производство и внедрение продуктов.

Помимо этого, система менеджмента качества компании после проведенного органом TUV Cert сертификационного аудита стала соответствовать требованиям ISO 9001:2000, что позволяет нам предугадывать и удовлетворять все потребности реального клиента.

Насколько высок, на ваш взгляд, уровень автоматизации в банковской и финансовой сферах в России по сравнению с другими странами?

Главная тенденция развития банковской системы России сегодня — это борьба за долю банковского рынка, ужесточение конкуренции, стремление банков завоевать определенное положение на рынке (за последние несколько лет многие крупные российские финансовые институты освободили «пьедестал почета») и вытекающая отсюда необходимость разрабатывать собственную эффективную стратегию бизнеса.

2.3 Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы в 2008 году[[5]](#footnote-5)

В 2008 году в условиях благоприятной макроэкономической ситуации развитие банковского сектора продолжится по всем основным направлениям, включая увеличение объемов кредитования эффективных проектов, малого предпринимательства и видов деятельности регионального значения, расширение спектра розничных услуг, развитие ипотеки, повышение степени доступности банковских услуг для клиентов, в том числе для населения средних и малых городов, а также сельских населенных пунктов.

Дальнейшему развитию банковского сектора будет способствовать реализация предусмотренных Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее — Стратегия), «Программой социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006—2008 годы)», поручениями Президента, Российской Федерации мер, направленных на улучшение правовой среды, инвестиционного и делового климата, повышение эффективности функционирования системы страхования вкладов, расширение доступа кредитных организаций к финансовым ресурсам, повышение их капитализации, укрепление конкурентоспособности и устойчивости банковской системы.

Банковский сектор сохранит инвестиционную привлекательность, что позволит повысить уровень его капитализации за счет реализации вновь выпускаемых акций. Возрастет роль банков, контролируемых иностранным капиталом.

В 2008 году Банк России в соответствии со Стратегией продолжит работу по развитию банковского сектора и банковского надзора по ряду направлений. В число приоритетных направлений входит дальнейшее развитие риск – ориентированного надзора, повышение качества оценки финансовой устойчивости кредитных организаций. Будет продолжена работа:

- по развитию с учетом международного признанной практики содержательной компоненты надзора, в том числе консолидированного надзора. Это будет способствовать повышению качества надзорной оценки экономического положения банков, выявлению проблем в банковской деятельности на ранних стадиях их возникновения, дальнейшему совершенствованию пруденциальной отчетности, своевременному и адекватному применению корректирующих мер в отношении кредитных организаций;

- по регулированию рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера со связанными с ними лицами и связанными должниками;

- по совершенствованию подходов к управлению риском потери ликвидности, ориентированных на использование концепции денежных потоков и оценку состояния систем управления рисками ликвидности в кредитных организациях;

- по подготовке к реализации подходов, предусмотренных документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II), включая разработку предложений по внесению изменений в действующее законодательство в соответствии с этим документом. Будут разрабатываться подходы к определению стандартов внутренних процедур организации риск-менеджмента и оценки достаточности капитала для банков, к оценке внутренних процедур банка по определению достаточности капитала и стратегии поддержания капитала, а также адекватности внутрибанковских оценок достаточности капитала;

- по дальнейшему совершенствованию правовой базы в части придания нормативного характера положениям о составе и способах раскрытия информации при осуществлении кредитными организациями потребительского (включая ипотечное) кредитования, а также при предоставлении населению других розничных финансовых продуктов. Важной частью данной работы будут совместные усилия Банка России и банковского сообщества но повышению финансовой грамотности и информированности населения о банковских услугах, в том числе путем разработки и принятия банковскими ассоциациями стандартов качества раскрытия информации и их применения кредитными организациями;

- по совершенствованию доверительного управления путем закрепления на законодательном уровне возможности создания кредитными организациями общих фондов банковского управления, а также определения полномочий Банка России по регламентированию их деятельности;

- по совершенствованию мониторинга устойчивости банковского сектора и отдельных кредитных организаций, в том числе основных его компонентов: стресс – тестирования, расчета показателей финансовой устойчивости, текущего мониторинга рисков.

В 2007 году вступили в действие поправки в законодательство, выравнивающие условия доступа российского и иностранного капитала в банковский сектор и направленные на повышение капитализации кредитных организаций и развитие конкуренции в банковском секторе.

В 2008 году предстоит продолжить работу в направлении повышения эффективности противодействия участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих должными профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репутацию, включая:

создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций, предусматривающего в том числе расширение надзорных полномочий Банка России по сбору необходимой информации;

создание механизма, обеспечивающего отстранение от участия в управлении кредитной организацией лиц, деятельность которых может привести к нарушениям законодательства и нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации.

В 2008 году будет продолжена работа по осуществлению дополнительных мер, направленных на повышение капитализации кредитных организаций и обеспечение благоприятных условий публичного размещения их акций. Указанные меры предусматривают совершенствование процедуры регистрации ценных бумаг (введение уведомления об итогах выпуска для кредитных организаций в форме открытого акционерного общества с уставным капиталом свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро) при одновременном соблюдении требований банковского законодательства приобретателями акций (долей) кредитных организаций.

В целях защиты интересов вкладчиков признанных банкротами кредитных организаций, не участвующих в системе страхования вкладов, Банком России будет продолжена работа по обеспечению выполнения требований, предусмотренных Федеральным законом № 96-ФЧ «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».

Банк России продолжит работу по совершенствованию деятельности банковского сектора в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С целью обеспечения эффективной реализации кредитными организациями требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк России с учетом правоприменительной практики и анализа результатов проверок кредитных организаций предпримет меры по дальнейшему развитию и совершенствованию нормативно-правового регулирования и методологического обеспечения деятельности кредитных организаций по контролю за операциями с денежными средствами или иным имуществом, подлежащими обязательному контролю.

В 2008 году основными задачами Банка России в области инспекционной деятельности будут являться организация и проведение проверок кредитных организаций преимущественно на плановой основе, при этом повышенное внимание будет уделяться качеству результатов проверок кредитных организаций (их филиалов).

В этих целях при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) основное внимание будет сосредоточено на вопросах:

- оценки финансового состояния кредитных организаций;

- контроля за соблюдением банками — участниками системы страхования вкладов требований, установленных Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

- выявления и оценки рисков, возникающих в деятельности кредитных организаций (их филиалов);

- оценки качества и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками кредитных организаций;

- контроля за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) требований Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и изданных в целях его реализации нормативных актов Банка России;

- оценке достоверности учета и отчетности кредитных организаций;

- контроля за выполнением требований по устранению кредитными организациями (их филиалами) нарушений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, выявленных в ходе надзора за их деятельностью.

В связи с возрастанием рисков кредитных организаций, обусловленных высокими темпами расширения потребительского кредитования, особую актуальность приобретает контроль за соблюдением требований отражения кредитными организациями реального уровня риска по потребительским кредитам. Также в целях защиты интересов клиентов банков повышенное внимание при проведении проверок будет уделяться проверке соблюдения требований по доведению до сведения заемщиков информации о реальной стоимости кредита.

В 2008 году Банком России будет продолжена работа по совершенствованию правового и методологического обеспечения инспекционной деятельности в соответствии с Планом мероприятий Банка России по реализации Стратегии.

Заключение

В результате проделанной работы были достигнуты цели поставленные в начале, а именно: была рассмотрена банковская система национальной экономики России с начала ее формирования до сегодняшнего момента, основное внимание в этом было уделено описанию последних двадцати лет ее развития и благодаря этому мы перешли к более глубокому пониманию сегодняшней ситуации банковской системы, а далее были даны направления и тенденции ее развития которые являются более актуальными для данного периода, а также были изложены мероприятия правительства по совершенствованию банковской системы России в 2008 году.

Действительно, при рассмотрении в первой главе работы истории банковской системы России, мы увидели что она пережила длинный путь своего развития, который условно был разбит нами на пять периодов. В дальнейшем пятый период был разбит над подэтапы, и было хорошо рассмотрено последних 20 лет, а именно тот самый период когда наша национальная экономика была переведена на «рыночные рельсы». После большое внимание было уделено описанию данного момента развития банковской системы Российской Федерации, была дана оценка ему, то есть обсуждению были предложены и положительные и отрицательные ее черты. И благодаря этому обсуждению сегодняшнего состояния мы легко перешли ко второй главе в которой мы обозначили главные направления в решение проблем в банковской системе России, основные тенденции ее развития и конечно был полностью рассмотрены мероприятия по совершенствованию банковской системы России.

В конце хотелось бы заметить, что Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают. Иными словами, в нашем сознании так долго и настойчиво внедрялся командный стиль управления народным хозяйством, а банки настолько были загнаны в угол, потеряли свой авторитет и назначение, что в настоящее время необходимость восстановления их подлинной рои не звучит с должной убедительностью.

Современный этап развития российской банковской системы характеризуется ощутимым ростом спроса на банковские услуги, в том числе со стороны физических лиц, последовательно расширяющимся перечнем услуг, которые банки оказывают или готовятся оказывать своим клиентам — как юридическим, так и физическим лицам, поисками наиболее эффективных способов оказания таких услуг, все более усиливающейся конкуренцией по большинству направлений банковского бизнеса. Практически все банки имеют возможность предложить своим клиентам стандартные пакеты банковских услуг. Но чтобы сделать шаг к следующему, более высокому уровню работы и в целом развития банковской системы, актуальным и жизненно необходимым становится формирование достаточно надежных научно-методических подходов к структурному и количественному прогнозированию развития системы банковских услуг с учетом необходимости минимизации рисков, неизбежно связанных с банковской деятельностью.

И при решении проблем банковской системы необходимо учитывать что она начала формироваться в неблагоприятных внутренних и внешних условиях, была под воздействием бездумной неолиберальной политики наших реформаторов

Сейчас банковская система является одним из наиболее слабых и уязвимых сфер российской экономики. Кризис обнажил множество проблем в основном системного характера, которые требовали безотлагательного решения с целью кардинальной перестройки всего банковского сектора для повышения его роли в экономике страны и адаптации к вызовам и угрозам нарастающей глобализации мирового хозяйства, особенно международных финансовых связей. Наиболее наболевшими являются такие проблемы, как недостаточность капитала банков, ничтожная роль банковских кредитов в финансировании инвестиций в реальный сектор, низкая эффективность управления банками, неразвитость региональных банков, отсталость применявшихся банковских технологий, отсутствие должного банковского надзора, использование допотопной системы учета и отчетности, отсутствие страхования вкладов граждан. Российская «модель» финансирования экономики больше тяготеет к европейскому, а не к американскому варианту. В европейской системе главную роль в финансовой системе играют кредитные учреждения, а в американской — фондовый рынок.

Банковская система является еще и самой динамично развивающийся стороной национальной экономики России, хотя перед ней стоит огромное количество задач и проблем требующих незамедительного вмешательства и решения.

Приложение

Таблица 1 «Темпы прироста основных показателей банковской системы в 2001 – 2005 годах (в %)»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2001 г. | 2002 г. | 201)3 г. | 2004 г. | 2005 т. | В среднем за период |
| Активы | 33.7 | 31.2 | 35,1 | 27,4 | 36,6 | 32,8 |
| Капитал | 5S.5 | 28,1 | 40,2 | 16,2 | 31,2 | 34,8 |
| Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям | 53,1 | 34,6 | 44,2 | 37,1 | 30,8 | 40,0 |
| Кредиты физическим лицам | 1, 1 1,5 | 50,2 | 110.S | 106.5 | 90,6 | 93,4 |
| Вклады физических лиц | 52,1 | 51,!) | 47,4 | 30,3 | 39,3 | 44,2 |
| Средства, привлеченные от предприятий и организаций | 25,0 | 20,9 | 2d,1) | 43,4 | 48,7 | 33,0 |

Таблица 2 «Показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации в 2000 – 2007 гг. (на 1 января)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 | 2004 2005 | | 2006 | 2007 |
| Активы банковского сектора, трлн руб. | 1.59 | 2,36 | 3,16 . | 4,14 | 5,60 | 7,14 | 9.75 | 14,05 |
| % к ВВП | 32,9 | 32,3 | 35,3 | 38,3 | 42,3 | 41,9 | 45,1 | 52,4 |
| Собственные средства (капитал) банковского сектора, % к ВВП | 3,5 | 3,9 | 5,1 | 5,4 | 6,2 | 5,6 | 5,7 | 6,3 |
| Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам: % к ВВП | 10,5 | 11,6 | 14,8 | 16,6 | 20,3 | 22,8 | 25,2 | 30,0 |
| % к активам | 31,9 | 35,9 | 41,9 | 43,3 | 47,9 | 54,5 | 55,9 | 57,2 |
| Кредиты банков в инвестициях в основной капитал, % | 4,3 | 2,9 | 3,5 | 4,8 | 5,3 | 7,3 | 6,5 | 8,9 |

Таблица 3 « Группы показателей для оценки качества банков[[6]](#footnote-6)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель J | Характеристики показателя для субъекта |
| Группа показателей качества для клиента | |
| Продукт | Набор желаемых потребительских свойств продукта (тарифы, ставки, сроки, условия) |
|  | Широта спектра предоставляемых продуктов (услуг) |
|  | Финансовая устойчивость |
| Надежность и | Масштаб банка как организации |
| предсказуемость | Имидж банка |
|  | Имидж менеджмента |
|  | Аккуратность и точность в обслуживании |
|  | Удобство месторасположения и график работы |
|  | Быстрота обслуживания, вежливость и корректность персонала |
| Качество обслуживания | «Интерактивность» взаимодействия с персоналом отзывчивость на потребности предложения |
|  | Основательность и ухоженность зданий банка и интерьер помещений |
| Группа показателей качества для инвестора и (или) акционера | |
| Рост рыночной стоимости | Рыночная стоимость акции (пая) |
| и дивиденды | Прибыль и начисляемые дивиденды |
|  | Финансовая устойчивость |
|  | Динамика изменении стоимости акций |
| ( Надежность и | Эффективность системы управления |
| предсказуемость | Финансовая прозрачность |
|  | Управленческая прозрачность |
|  | Квалификация менеджмента |
| Группа показателей качества для менеджмента банка | |
| Конкурентоспособность | Конкурентоспособная широта спектра продуктового ряда |
| Конкурентоспособность | Конкурентоспособные потребительские ценности каждого продукта (тарифы, ставки, условия, сроки) |
|  | Ликвидность и финансовая устойчивость |
|  | Эффективность системы управления |
|  | Способность быстро адаптироваться к внешним факторам влияния, к новым стратегическим решениям |
| Устойчивый рост | Рост собственного капитала |
|  | Диверсификация (новые отрасли, новые сегменты) и рост клиентской базы |
|  | Рост капиталооборота |
|  | Расширение географии бизнеса |
|  | Рост спектра предлагаемых продуктов и услуг |
|  | Эффективность системы управления (обеспечивает устойчивость) |
| Группа показателей качества для органов государственного надзора и регулирования | |
| Отсутствие непреднамеренных и преднамеренных нарушений законодательства и нормативных актов | Соблюдение банком законодательства при осуществлении банковских операций и сделок |
|  | Правильное исполнение функций банка как агента валютного и налогового контроля |
|  | Соблюдение прав кредиторов и вкладчиков |
|  | Финансовая прозрачность |
| Надежность и предсказуемость | Соблюдение нормативов |
|  | Соблюдение отчислений в фонд обязательных резервов |
|  | Финансовая прозрачность |
|  | Управленческая прозрачность |
|  | Соблюдение правил бухгалтерского учета и отчетности |

Таблица 4 « Кредиты, предоставленные организациям, банкам и физическим лицам в 2004 – 2007 гг. ( на начало года), млрд. руб.[[7]](#footnote-7)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Предоставленные кредиты\*, всего | В том числе: | | |
| Кредиты |  | организациям | банкам | физическим лицам |
| 2004 | | | | |
| Всего | 2910,2 | 2299,9 | 195,9 | 299,7 |
| В том числе: | | | | |
| в рублях | 1927,3 | 1542,0 | 112,7 | 246,2 |
| в иностранной валюте | 982,9 | 757,9 | 83,2 | 53,5 |
| 2005 | | | | |
| Всего | 4228,0 | 3189,3 | 303,4 | 618,9 |
| В том числе: | | | | |
| в рублях | 3012.2 | 2308,0 | 160,2 | 525,4 |
| в иностранной валюте | 1215,8 | 881,3 | 143,2 | 93.5 |
| 2006 | | | | |
| Всего | 5999,4 | 4187.9 | 471,3 | 1179,3 |
| В том числе: | | | | |
| в рублях | 4220,3 | 2961,9 | 239,1 | 1001,0 |
| в иностранной вал юте | 1779,1 | 1226,0 | 232,1 | 178,2 |
| 2007 | | | | |
| Всего | 8786,1 | 5802,7 | 621,2 | 2065,2 |
| В том числе: | | | | |
| в рублях | 6485,1 | 4375,9 | 315,2 | 1754,7 |
| в иностранной валюте | 2301,1 | 1426,9 | 306.0 | 310,5 |

\* Включая кредиты, предоставленные иностранным государствам и юридическим лицам - нерезидентам

Список использованной литературы

1. А. И. Милюков «Деньги и кредит» 2006г.№2, руб. Банки: процессы, стандарты, качество, стр. 15 «Банковская система России :качество банковской деятельности и управления.

А. И. Казьмин Деньги и кредит»2006 №10, руб. актуальная тема, стр. 3 «Банковская система и сбербанк России : новые вызовы и импульсы роста.

1. Г.Г. Мелькьян Деньги и кредит» 2006 №1, руб. актуальная тема, стр. 3 «Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы.
2. «ЭКО» 2008 № 3, руб. институты рынка, стр. 176 «Банковский сектор сейчас» редакционная статья».
3. «Деньги и кредит» 2007 №9 руб. денежно- кредитная политика стр. 20 Мероприятия банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2008 году.
4. «Россия в цифрах.2007. Краткий стат. Сб. Росстат. М., 2007.стр. 355.

А.А. Козлова и А.О. Хмелёв, изложенные в цикле публекаций в журнале «Деньги и кредит» в 2002 – 2003 гг.

1. Г.Г. Мелькьян Деньги и кредит 2007№7 руб. XVI международный банковский конгресс, стр. 3 «Актуальные вопросы капитализации, устойчивости и конкурентоспособности российского банковского сектора.
2. Официальный сайт ФРС США (www.fedcralrescrve.gov); Официальный сайт Банка Англии (www.bankofcndhind.co.uk); Деньга и кредит. - 2000. - JV» 3. - С. 39; 2006. - К» 5. - С. 28.
3. С о л о ж е н и е н Е. Д., С т е п а и она 11. Е., К а -расе и В. В. Прозрачность методик оценки кредитных рисков и рейтингон. - Изд-во Санкт-Петербургского университета, 2005. - С. 51; Деньги и кредит. - 2001. - JV\* 2. -С. 34.
4. Деньги и кредит. - 2006. - № 10. - С. 57.
5. Вестник Банка России. - 2004. - № 47. - С. 4 - 5.
6. А. Тимофеева Деньги и кредит 2007 №7, руб. проблемы и суждения, стр.52 «Перспективы перехода на Базель II.
7. Марина Тальская Эксперт 2008 34 , руб. экономика и финансы стр. 53 «Вредные законы : версия банкиров».
8. Эксперт 2007 №36 «Послушайте старого еврея. Но внимательно редакционная статья.
9. Банковский сектор в экономике России. 2007 г.Данные Банка России- www.cbr.ru.
10. Анализ рисков банковского сектора: Российская Федерация.- Отчет агенства Стэндарт и Пурс, 21 июля 2006 г. (http://www.standardandpoors/ru/).
11. В. В. Рудько – Силиванов «Деньги и кредит 2006 №6 XV международный банковский конгресс, стр. 21 « Об актуальных вопросах взаимодействия Банка России с аудиторами кредитных организаций».
12. Аудит и финансовый анализ.- 2000.-№2- стр.117-120.
13. С. А. Уразова «Деньги и кредит2007 №8, руб. Проблемы и суждения, стр. Устойчивость банковской системы : сущность и механизм воздействия.
14. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого байка и рейтинговые системы ее оценки. - М: Финансы и статистика, 1999.-С 17.
15. Никитина Т. В. Банковский менеджмент. -СПб.: Питер, 2001.-С. 104- 106.
16. Ильясов . Устойчивость банковской системы: механизмы управления, региональные особенности. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.-С. 8-9.
17. 'Фетисов Г. Г. Устойчивость банковской системы и методология ее оценки. - М.: Экономика, 2003. - С. 31.
18. 'МогилевскиЙ В. Д. Методология систем. - М.: Экономика, 2002. - С. 202.
19. С а з ы к и н Б. В. Система дистанционного анализа устойчивости и развития банков па основе пейросстевых моделей / http://\vww.bankclub.ru.
20. Марина Тальская «Эксперт 2006 №16 , стр. 23 № Четыре года до кризиса.
21. Александр Ивантер Эксперт 2007 № 15, Кровь на сорочке.
22. Т. С. Саркисян Деньги и кредит 2006 №9 Банковский надзор: генератор или тормоз развития банковской системы.

1. «Деньги и кредит» 2006г.№2, руб Банки: процессы, стандарты, качество, стр. 15 «Банковская система России :качество банковской деятельности и управления, А. И. Милюков [↑](#footnote-ref-1)
2. «Деньги и кредит»2006 №10, руб. актуальная тема, стр. 3 «Банковская система и сбербанк России : новые вызовы и импульсы роста» А. И. Казьмин [↑](#footnote-ref-2)
3. «Деньги и кредит» 2006 №1, руб. актуальная тема, стр. 3 «Развитие банковской системы России и инвестиции: достижения и проблемы» Г.Г. Мелькьян [↑](#footnote-ref-3)
4. «ЭКО» 2008 № 3, руб. институты рынка, стр. 176 «Банковский сектор сейчас» редакционная статья [↑](#footnote-ref-4)
5. «Деньги и кредит» 2007 №9 руб. денежно- кредитная политика стр. 20 Мероприятия банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2008 году [↑](#footnote-ref-5)
6. В соответствии с подходами А.А. Козлова и А.О. Хмелёв, изложенными в цикле публекаций в журнале «Деньги и кредит» в 2002 – 2003 гг. [↑](#footnote-ref-6)
7. «Россия в цифрах.2007. Краткий стат. Сб. Росстат. М., 2007.стр. 355 [↑](#footnote-ref-7)