Министерство образования и науки Российской Федерации

Московский Государственный Университет Экономики, Статистики и Информатики

Кафедра финансов, кредита и банковского дела (ФКиБД)

Курсовая работа

На тему: « Банковская система России на современном этапе».

Москва,2010

Оглавление

[Введение 3](#_Toc277176010)

[1. Сущность банковской системы РФ 3](#_Toc277176011)

[1.1 Понятие и виды банковской системы 3](#_Toc277176012)

[1.2 Сущность и принципы деятельности банковской системы РФ 3](#_Toc277176013)

[2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации 3](#_Toc277176014)

[2.1 Становление банковской системы РФ 3](#_Toc277176015)

[2.2.Развитие банковской системы 3](#_Toc277176016)

[3. Макроэкономическая ситуация в России и банковская система в 2008-2010 годах 3](#_Toc277176017)

[3.1. Кризис банковской системы европейских стран и его влияние на банковскую систему РФ 3](#_Toc277176018)

[3.2.Банковская система России в настоящее время 3](#_Toc277176019)

[Заключение 3](#_Toc277176020)

[Список использованных источников 3](#_Toc277176021)

# Введение

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни 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. В сентябре 2006 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings заявило, что среди банковских систем 81 стран мира банковская система России подвержена самым высоким потенциальным рискам. Аналитики агентства пришли к выводу, что «российский банковский сектор «подвержен потенциальному системному стрессу» из-за высокого роста цен на акции, недвижимость, реального эффективного курса национальной валюты и чрезмерно высокого соотношения объема кредитов частному сектору к ВВП». В 2007 г. рейтинговое агентство S&P перевело банковскую систему России из предпоследней группы надежности на одну ступень вверх. Таким образом, одно из ведущих мировых рейтинговых агентств отреагировало на рост экономики и другие позитивные макроэкономические изменения в России, которые способствовали понижению высоких пока кредитных и бизнес-рисков в национальном банковском секторе. Повышение надежности российской банковской системы отражает поступательное развитие российских банков, постепенное снижение рисков, уменьшение концентрации кредитных рисков на основных заемщиках и высоких показателях доходности российских банков.

Тенденции развития банковского сектора — предмет постоянного внимания со стороны Правительства РФ, так как проблемы современной банковской системы не просто экономические проблемы, а проблемы экономической безопасности и стабильности страны.

Поэтому тема, выбранная для настоящей работы очень актуальна.

Целью настоящего исследования является охарактеризовать современную банковскую систему РФ и особенности её развития с тем, чтобы найти пути совершенствования её деятельности.

Цель определила решение следующих задач:

- рассмотреть сущность банковской системы Российской Федерации;

- изучить основные этапы становления и развития банковской системы Российской Федерации;

- выявить пути совершенствования банковского сектора России после кризиса банковской системы европейских стран.

Теоретической базой исследования стали материалы средств массовой информации и системы Интернет.

Нормативной базой исследования стало законодательство Российской Федерации.

# 1. Сущность банковской системы РФ

## 1.1 Понятие и виды банковской системы

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена. Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно - кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности. В единую банковскую систему, таким образом, включены центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков. В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок. В организационном плане банковская система может быть как одноуровневой (однозвенной), так и двухуровневой (двухзвенной). При одноуровневой системе центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами или отделениями центрального банка. Такая система встречается в странах со слаборазвитой экономикой или странах с тоталитарным режимом. Она была характерна для СССР, когда имеющиеся три банка (Центральный банк, Стройбанк и Внешторгбанк) и сберегательные кассы находились на одном уровне и различались только целями и функциями. Двухуровневая система представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится центральный банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором — самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки. Они обладают специальной правоспособностью, которая используется ими для налаживания и осуществления банковской деятельности. При этом их правоспособность определяется закрепленными в законе целями банковской деятельности. Эти цели различны, поэтому различны характер и объем их правоспособности. Банк России действует в соответствии со своим правовым статусом, закрепленным в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром кредитно-банковской системы. Целью его деятельности является защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательской способности и курса по отношению к иностранным валютам. Он регулирует процесс создания банковской системы и, соответственно, отвечает за предотвращение системных рисков, которые возникают в процессе взаимодействия кредитных организаций. Поэтому он устанавливает определенные финансовые нормативы, которые обязаны соблюдать все кредитные организации. Но прежде всего он регистрирует вновь создаваемые коммерческие банки и другие кредитные организации. Он обязан организовать нормативное регулирование всей банковской деятельности и надзор за ней в соответствии с требованиями Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов. С точки зрения собственности на капитал центральные банки подразделяются на:

• государственные, капитал которых принадлежит государству, например, центральные банки в Великобритании, ФРГ, Франции. Канаде, России);

• акционерные (например, в США);

• смешанные — акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству (в Японии, Бельгии).

Понятие "банк" имеет экономическое и юридическое значение. В строгом юридическом смысле банк по определению Федерального закона РФ "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г. есть "кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц". Банковскими операциями по российскому законодательству являются операции, которые могут осуществлять исключительно банки и другие кредитные организации. К таким операциям Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г. относит: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий. С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д. Следует иметь в виду, что банки представляют мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов.

## 1.2 Сущность и принципы деятельности банковской системы РФ

Современная банковская система Российской Федерации создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в Российской Федерации создаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т. п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся принцип двухуровневой структуры, принцип сосредоточения банковского регулирования и надзора центральным банком, принцип универсальности деловых банков и принцип коммерческой направленности их деятельности. Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством РФ, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками. Принцип осуществления банковского регулирования и надзора центральным банком находит свое отражение в том, что в РФ органом банковского регулирования и надзора является Центральный банк Российской Федерации - Банк России, в то время как в большинстве европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным органам банковского надзора: Банковской комиссии во Франции, Федеральному ведомству по контролю кредитной деятельности в Германии, Ведомству по финансовым услугам в Великобритании и т. п. Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных организаций, предельные величины рисков и другие пруденциальные нормы банковской деятельности. Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, проводит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций. Банк России выступает лицензирующим органом по отношению к кредитным организациям: выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории Российской Федерации, выдает разрешения на открытие заграничных филиалов, а также на участие в капитале кредитных организаций - нерезидентов. Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы: Министерство финансов, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба по антимонопольному регулированию и др. Однако все эти ведомства не устанавливают для банков особых норм и требований, а регулируют их деятельность в общем порядке, как и деятельность любых других юридических лиц. Регулирующее воздействие Банка России носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимостью обеспечения функционирования платежной системы и сохранности сбережений и денежных резервов. Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банковскими лицензиями операции, как краткосрочные коммерческие, так и долгосрочные инвестиционные. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций. Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность консервации неэффективной структуры банковских продуктов, поскольку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отвечает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекватной потребностям экономического роста. Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Российской Федерации является получение прибыли. Показано, что во многих странах наряду с коммерческими существуют и некоммерческие кредитные организации, например, кооперативные банки, которые не преследуют цели получения прибыли, а создаются для удовлетворения потребностей своих участников в финансовых услугах. Посредничество в кредите и инвестировании могут осуществлять и государственные банки, также не имеющие цели получение прибыли. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» допускает создание кредитных организаций и банков только как коммерческих организаций, работающих исключительно ради получения прибыли. Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Следует обратить внимание на то, что законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы. По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» в Российской Федерации возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь небанковские кредитные организации могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации. Таким образом, в настоящее время в Российской Федерации существует практически две группы кредитных организаций: кредитные организации, входящие в банковскую систему, которые исходя из содержания их деятельности можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и кредитные организации, которые не включены в состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т. п.). Вторую группу кредитных организаций иногда называют парабанковскими (похожими на банковские) кредитными организациями. В соответствии с принципом универсальности все российские банки могут развиваться как универсальные. Универсальный статус не исключает возможности добровольной специализации банков на отдельных продуктах, операциях или видах деятельности. Добровольная специализация в рамках универсального статуса предполагает, что всю ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами банки и их учредители. Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономики по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдингов, что предусмотрено действующим банковским законодательством. Банковская группа - это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация прямо или косвенно (через третье лицо) оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных организаций. Банковский холдинг - это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга) имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитных организаций. Коммерческая организация, выступающая головной организацией банковского холдинга, для управления деятельностью кредитных организаций, входящих в холдинг, может создавать управляющую компанию банковского холдинга в форме хозяйственного общества, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Головная коммерческая организация обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей, в том числе о ее реорганизации и ликвидации. Возможность оказывать существенное влияние на деятельность других кредитных организаций может возникать, во-первых, в силу преобладающего участия головной организации в уставном капитале других кредитных организаций; во-вторых, в силу договора между участниками банковской группы или банковского холдинга, закрепляющего право головной организации определять решения других кредитных организаций. О создании банковских групп и банковских холдингов их головные организации обязаны уведомить Банк России. Поскольку согласно действующему законодательству кредитным организациям запрещено заключать соглашения и совершать согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг и на ограничение конкуренции в банковском деле, то приобретение акций (долей) кредитных организаций, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за их деятельностью, не должно противоречить антимонопольным правилам. Кредитные организации, входящие в банковскую систему, могут создавать союзы и ассоциации, не предусматривающие цели извлечения прибыли. Цель их деятельности - защита интересов организаций-членов и координация их усилий по различным направлениям. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещено осуществлять банковские операции.

# 2. Становление и развитие банковской системы Российской Федерации

## 2.1 Становление банковской системы РФ

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.

В России история становления банковской системы началась с указа императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из Монетной конторы», подписанного ею 8 января 1733 г. Монетная контора оперировала крайне ограниченными суммами, которые выдавались под залог золота и серебра из расчета 8% годовых сроком на год с правом отсрочки. Указом от 21 июля 1758 г. в Санкт-Петербурге и Москве был учрежден Медный банк, или «Банковые конторы вексельного производства для обращения медных денег», задачей которых было привлечение в казну серебряной монеты и содействие обращению медных денег в империи. С 1770 г. в Российской империи начался прием вкладов с выплатой по ним процентов. Оплата вкладов в государственных кредитных учреждениях производилась из расчета 5% годовых. Во второй половине XVIII в. Дворянский банк был преобразован в Государственный заемный банк. Государственный заемный банк открыл свои операции 11 января 1787 г. и начал выдавать ссуды дворянству под залог населенных имений. С 31 мая 1860 г. Государственный заемный банк был ликвидирован, а его дела переданы Санкт-Петербургской сохранной казне. Правление императора Александра характеризовалось тем, что власти страны встали на путь политических и экономических реформ. Составной частью этих реформ и реорганизации всей банковской системы стало создание Государственного банка, который начал свою деятельность 2 июня 1860 г. В 80-90-е гг. основным направлением работы Государственного банка было проведение денежной реформы. Задачей Госбанка в это время было накопление золотого запаса и борьба с колебаниями валютного курса с помощью девизной политики. В начале 1900-х гг. Государственный банк России считался одним из самых крупных и влиятельных европейских кредитных учреждений. После Октябрьской революции 1917 г. банковская система России в результате национализации банков была фактически ликвидирована. В течение 1918--1919 гг. были ликвидированы все виды дореволюционных кредитных учреждений (земельные и городские банки, общества взаимного кредита). Банковскую деятельность монопольно осуществлял Государственный банк, переименованный в Народный банк РСФСР. Однако и он декретом СНК от 19 января 1920 г. был упразднен, а его активы и пассивы переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина. Переход к НЭПу несколько оживил банковскую деятельность. Банковским законодательством СССР и России 1988-1991 гг. одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую, включающую первый уровень - Центральный банк Российской Федерации, второй - коммерческие банки. В соответствии с законодательством создана сеть коммерческих банков: универсальных и специализированных, региональных и отраслевых. Центральный банк РФ является основным звеном банковской системы. В течение 1988--1989 гг. в Российской Федерации было создано более 150 коммерческих и кооперативных банков на базе денежных накоплений отдельных отраслей промышленности. По состоянию на 1 июля 1996 г. число коммерческих банков в России составило 2150.

## 2.2.Развитие банковской системы

Со дня образования банка, а так же и современной банковской системы России можно проследить следующую хронологию наиболее значимых событий. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР. 2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков. В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР. В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур Верховный Совет РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России). В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю. С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству. Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст.75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления. В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании. С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики. С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса. Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков. В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса. Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами. В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МФСО). В декабре 2003 года был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам. В развитие положений этого закона в январе 2004 года Банк России разработал нормативные акты, которые определяют порядок оценки соответствия банков критериям допуска в систему страхования вкладов. С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов в том числе Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Инструкцию "Об обязательных нормативах банков". В качестве главной тенденции развития банковского сектора в 2003 -2006 годах необходимо отметить повышение уровня конкуренции практически по всем направлениям банковской деятельности, и это, безусловно, позитивный момент для экономики. Усилилась конкуренция со стороны международных кредиторов. Активизируется отечественный фондовый рынок: для ряда компаний корпоративные облигации вскоре могут стать серьезным источником ресурсов наряду с банковским кредитованием. Высокие темпы развития демонстрируют небанковские финансовые институты. Усилившаяся конкуренция — это серьезный вызов для кредитных организаций, которым необходимо повысить свою эффективность, приспособиться к работе в более “плотной” рыночной среде.

# 3. Макроэкономическая ситуация в России и банковская система в 2008-2010 годах

## 3.1. Кризис банковской системы европейских стран и его влияние на банковскую систему РФ

Традиционно начало кризиса отсчитывают с августа 2008 года, однако мировой кредитный кризис начался годом ранее – в июле 2007 года. Именно с середины 2007 года в российской финансовой системе стали наблюдаться негативные процессы, многие из которых в дальнейшем привели к углублению кризиса в 2008-2009 годах и к возникновению проблем в реальном секторе экономики. Ухудшение ситуации на международных финансовых рынках привело к невозможности привлечения средств из-за рубежа для большинства российских банков и компаний. В этот период многие крупные компании стали привлекать ресурсы с внутреннего рынка с намерением дождаться благоприятных условий на внешних рынках. Изменение ситуации на финансовых рынках привело к параличу российского рынка рублевых облигаций, объем рыночных заимствований на котором значительно сократился, а многие размещения могли состояться только при условии гарантированного рефинансирования со стороны Банка России. Темп прироста кредитования в российской банковской системе незначительно сократился, но этот рост не был обеспечен должной ресурсной базой, в результате чего снижались показатели ликвидности банковской системы. Тем не менее, Россия, благодаря высоким ценам на нефть и оптимизму инвесторов, до мая 2008 года в целом благополучно справлялась с мировым кредитным кризисом. В первом полугодии 2008 года сохранялась сравнительно благоприятная макроэкономическая ситуация. Высокие цены на нефть и другие товары российского экспорта в сочетании с положительным сальдо счета капитальных операций способствовали росту резервов ЦБ РФ и увеличению денежного предложения. Темпы роста экономики и промышленного производства, хотя и снизились по сравнению с 2007 годом, оставались достаточно высокими. В результате в первом полугодии 2008 года банковская система показала высокие темпы роста как ресурсной базы, так и кредитного портфеля. Однако в масштабах банковской системы к концу первого полугодия 2008 года опережающий рост кредитования по сравнению с ростом ресурсной базы привел к негативным последствиям. Коэффициенты ликвидности к середине 2008 года в целом по банковской системе достигли рекордно низких значений за несколько лет. Отток средств с российского фондового рынка в августе-сентябре 2008 года привел к падению стоимости акций российских компаний, а также цен на рынке рублевых облигаций, однако наиболее серьезное падение стоимости ценных бумаг было связано с банкротством банка Lehman Brothers в сентябре 2008 года. Обесценивание ценных бумаг, в свою очередь, привело к параличу ведущего рынка межбанковского кредитования в России – рынка РЕПО. Несколько крупных участников рынка приостановили расчеты, что спровоцировало панику клиентов. В условиях отсутствия действенных инструментов рефинансирования Банк России имел ограниченные возможности для борьбы с кризисом. Паника вкладчиков и клиентов банков осенью 2008 года значительно подорвала ресурсную базу российских банков и потребовала значительного рефинансирования со стороны Банка России. Паника вкладчиков, сначала затронувшая только наиболее пострадавшие от кризиса ликвидности банки, распространилась на другие кредитные учреждения. В масштабах банковской системы объем вкладов населения в сентябре-ноябре 2008 года сократился на 7,5%, средства небанковских организаций в ноябре сократились на 10,5%, причем панические настроения наблюдались также у вкладчиков государственных банков и банков со 100% иностранным капиталом. В этот период Банк России значительно увеличил предоставление ресурсов банковской системе, существенно расширив инструментарий рефинансирования банков, в том числе за счет необеспеченных кредитов. К февралю 2009 года объем обязательств банков перед ЦБ РФ составил 3,4 трлн. рублей. Доступное рефинансирование со стороны Банка России фактически спровоцировало атаку на рубль, значительная часть предоставленных рублевых ресурсов пошла на валютный рынок. Когда ЦБ стал ограничивать предложение кредитов во второй половине января 2009 года, атака на рубль быстро захлебнулась, а курс рубля начал расти. Параллельно с паникой вкладчиков усилились девальвационные ожидания. Начавшееся еще в августе 2008 года ослабление курса рубля к доллару и евро к концу 2008 года значительно ускорилось. Клиенты банков стали массово переводить свои средства в банках в валюту или изымать рублевые вклады в банках. Возросшие валютные риски привели к значительным изменениям в структуре пассивов банков: доля валютных обязательств заметно увеличилась. Одновременно резко упал спрос на кредиты в валюте, и банки столкнулись с невозможностью выгодного размещения валютных обязательств в доходные активы внутри. Наряду с ростом иностранных активов российские банки стали интенсивно гасить свои иностранные обязательства. На фоне банковского кризиса и падения цен на товары российского сырьевого экспорта возникли проблемы в реальном секторе российской экономики. Усиление экономических проблем в развитых странах Европы и Америки, а также на многих развивающихся рынках привело к падению цен на товары российского экспорта. Падение цен на нефть с пиковых уровней началась еще в мае 2008 года, однако к осени 2008 года достигнутый уровень цен стал представлять угрозу для российской экономики. Одновременно банковский кризис привел к резкому падению кредитной активности российских банков, а многие предприятия столкнулись с невозможностью рефинансировать ранее взятые кредиты. Спад экономики привел к заметному ухудшению качества кредитного портфеля: объем просроченной задолженности предприятий и организаций только в течение 2008 года увеличился в три раза с 86 до 266 млрд. рублей. На начало 2010 просрочка предприятий достигла 762 млрд. рублей и продолжает, хотя значительно меньшими темпами, увеличиваться. Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов нефинансовым предприятиям выросла с 0,9% на начало 2008 года до 6,5% на 1 апреля 2010 года. Улучшение ситуации в мировой экономике в значительной степени способствовало росту цен и спроса на сырьевые товары российского экспорта, восстановлению фондовых индексов, облегчению доступа к иностранному капиталу и укреплению позиций платежного баланса и государственного бюджета. Экономический кризис парадоксальным образом помог поддержать ликвидность банков. Быстрый рост ресурсной базы, начавшийся в начале 2009 года помог банкам справиться с кризисом ликвидности и вернуть Банку России значительную часть ранее привлеченных кредитов. В то же время возросшие кредитные риски привели к резкому снижению кредитной активности банков. Кредитование физических резко сократилось, в результате чего портфель кредитов физическим лицам за 2009 год упал на 11%, кредитование юридических лиц также замедлилось, при этом прирост кредитов предприятиям в значительной степени обеспечивали государственные банки. В результате, портфель кредитов юридическим лицам за 2009 года практически не изменился, увеличившись на 0,26%. К концу 2009 года стал наблюдаться явный дисбаланс между растущими пассивами банков, прежде всего в форме депозитов граждан, привлекаемых по высоким кредитным ставкам, и кредитным портфелем. Фактически в конце 2009 – начале 2010 года шла активная «ребалансировка» кредитного портфеля российских банков: лучшие заемщики, которые в предкризисный период не привлекали больших средств на внутреннем рынке, активно гасили задолженность перед банками, а банки выдавали новые кредиты уже другим, часто менее надежным заемщикам. Тем не менее, уже во втором квартале 2010 года можно ожидать возобновления роста кредитного портфеля. Причем рост возобновиться не потому, что российские банки «вновь начнут кредитовать экономику», а потому, что закончатся крупные погашения ранее выданных кредитов. В этих условиях с конца 2009 года Банк России начал активную политику по снижению уровня процентных ставок в экономике. Наиболее явным свидетельством этой тенденции стало планомерное снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ, которая за год с апреля 2009 по апрель 2010 года снижалась 13 раз с 13% до 8%. Одновременно Банк России предпринял серию мер по прямому контролю уровня депозитных ставок банков, начав компанию по усилению надзора за банками, завышающими уровень депозитных ставок в экономике. Сначала ЦБ наблюдал исключительно за ставками по депозитам граждан в рублях, но в дальнейшем интерес регулятора вызвали и депозиты юридических лиц, а также валютные депозиты. К концу весны 2010 года усилия ЦБ, поддержанные крупнейшими банками, и, прежде всего, – Сбербанком, привели к заметному снижению депозитных ставок, в частности в группе крупнейших банков, за ставками которых наблюдает ЦБ, средний уровень ставок по вкладам упал до уровня менее 10%.

## 3.2.Банковская система России в настоящее время

К середине 2010 года банковская система России во многом преодолела самые негативные последствия кризиса. Вопреки алармистским прогнозам, предсказывавшим, что плохие кредиты могут составить до 60% кредитного портфеля, доля просроченных кредитов осталась на приемлемом уровне (6,5% на 1 апреля 2010 года), а банки создали резервы под возможные потери, которые уже перекрывают ожидаемые потери по кредитам (не более 12%). При этом государство фактически свернуло программы рекапитализации банков в связи с отсутствием необходимости.

В то же время было бы ошибочным считать, что все трудности уже преодолены. Напротив, в 2010 году банковская система России переживает беспрецедентный для себя период адаптации к функционированию в условиях однозначной инфляции, а все изменения происходят гораздо быстрее, чем можно было предположить. Выход из кризиса сопровождался резким снижением темпов инфляции, а конкуренция за хороших заемщиков на фоне падения спроса на кредиты привела к быстрому снижению кредитных ставок, при этом депозитные ставки по причине сохраняющихся опасений паники вкладчиков остались на сравнительно высоком уровне. Падение процентных ставок ведет к снижению процентной маржи банков и, как следствие, их рентабельности. В новой ситуации многое будет зависеть от способности банков нарастить долю непроцентных доходов в доходах и держать под контролем операционные издержки. Банки будут вынуждены во многом изменить подходы к ведению бизнеса, а требования к качеству управления банками резко растут. Несмотря на кризисные явления в экономике России сохраняются перспективы роста, но, по видимости, после кризиса Россия уже не вернется к очень высоким темпам роста в районе 7%, характерным для 2004-2008 годов. В этот период наблюдался очевидный перегрев экономики, вызванный крайне благоприятной внешней конъюнктурой и доступностью кредитных ресурсов. Более логично ожидать, что после 2010 года экономика России вернется к более органичным темпам роста около 5%, характерным для 2000-2004 годов. В банковской системе России так же, несмотря на некоторое исчерпание потенциала экстенсивного роста по мере роста проникновения банковских услуг, существуют и очевидные сегменты с большим потенциалом, включая ипотеку, кредитные карты, кредитование среднего и малого бизнеса. Хотя российские банки в большинстве своем благополучно пережили кризис, для дальнейшего развития многие банки остро нуждаются в капитале. Это создает значительный спрос на привлечение портфельных и стратегических инвесторов в капитал банков. Фондовый рынок России дает хорошие возможности для выхода портфельного инвестора из капитала банка через несколько лет. Акции 10 российских банков торгуются на биржах, 4 банка провели IPO, и рынок ожидает новые банковские размещения.

# Заключение

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 - 2009гг. с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности. Экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, происходивших как в самой стране, так и (в большей части) за ее пределами, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас. За последние 20 лет в мировой экономике произошли значительные и обширные изменения. Сокращение государственного вмешательства в экономику, либерализация финансовых рынков, активная приватизация государственной собственности совпали с развитием новых информационных технологий. Все эти перемены позволили сформировать новые финансовые рынки и связать национальные системы в единый рынок. В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей его в той или иной мере. Опыт разных стран доказывает, что банковские кризисы отражают сложный процесс приспособления банковских систем к новым макроэкономическим условиям. К настоящему времени ситуация в банковской системе в значительной мере стабилизировалась. Отток вкладов населения из банков достиг максимума в октябре (тогда он составил 6%) и практически прекратился в ноябре. В декабре возобновился приток средств населения во вклады. Ситуация с ликвидностью нормализовалась. Девальвация была постепенной и управляемой. Началась она 11 ноября 2008 года. Закончилась 23 января 2009 года. Является ли эта ситуация временным затишьем перед очередной волной кризиса или начальным этапом восстановления стабильности банковской системы - покажет время. Экономисты на данный вопрос имеют большое количество различных вариантов развития событий, в том числе включая взаимоисключающие.

# Список использованных источников

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

2. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР"

3. Закон РФ “О банках и банковской деятельности в РСФСР” в ред. Федерального Закона РФ от 3 февраля 1996.

4. Бердникова Т.Б. Банковское дело: Учебное пособие. М.: Изд-во ИНФРА-М, 2008.

5. Эриашвили Н.Д. Банковская система РФ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

6. Банковское дело: учебное пособие. Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой П.Л. - СПб.: Питер, 2008г.

7. Большой экономический словарь, Москва, Фонд «Правовая культура», 2007 г

8. Алексашенко С.А. «Российские банки после кризиса». Вопросы экономики №5.

9. Официальный сайт Центрального Банка РФ: www.cbr.ru.

10. Материалы с сайта «Все о бизнесе» о банковском кризисе 2008 и его последствиях // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.allforbiz.ru /bankovskaya-sistema/

11. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы - 2008. // Интернет-портал «Экономический кризис.ру» - http://www.economic-crisis.ru/novosti-crizisa/bankovskij-krizis-v-vrossii.html