**НОУ «Волгоградский институт бизнеса»**

*Кафедра экономики, финансов и бухгалтерского учета*

КУРСОВАЯ РАБОТА

ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»

ТЕМА

**«БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ»**

Работу выполнила ст-ка

группы 2ФК-41сз

Козина Елена Григорьевна

Волгоград

2006

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_3

1. БАНКИ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4

1. 1 КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_4
1.2 СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_7
1.3 ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_11
1.3.1 ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_12
1.3.2 ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_14
1.4 КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_15
1.4.1 ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_18
1.4.2 ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_18
1.4.3 ПРАВОВАЯ БАЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_18
1.4.4 ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧИСКИХ БАНКОВ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20
1.5 ТЕНДЕНЦИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_25

2. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_28

2.1 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНАМ СВЕДЕНИЙ, СОСТОВЛЯЮЩИХ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_30
2. 2 О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ, НАПРАВЛЕННЫХ НА НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ\_33

3 БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_34

3.1 ПОСЛЕДСТВИЯ БАНКОВСКИХ КРИЗИСОВ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_35

ЗАКЛЮЧЕНИЕ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_39

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_41

**ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Очень многие современные бизнесмены посвятили себя теме изучения и анализа функционирования банков в России и создания наилучших условий для успешной их работы. Законодательные органы много внимания уделяют выработке новых концепций работы банков страны. До сих пор банковская система в России имеет очень много противоречий и ее не совершенность, я думаю, привели нашу страну к финансовому кризису. Нельзя не отметить, что все же в 1999 г. в России наблюдался экономический рост и необходимо учитывать, что немалую роль в этом сыграли и, наверное, в будущем будут играть банки нашего государства.

Целью моей работы является: охарактеризовать структуру банковской системы, функции ее отдельных компонентов и исключительную роль в нормальном развитии экономики стран. Россия не является исключением, и при переходе к рынку в ней сложилась новая банковская система. Естественно, она имеет некоторые особенности, свои собственные сложности и пути их разрешения. Вся система в данный момент находится в стадии становления, и не может избежать кризисов и потрясений. Именно поэтому важно понять, как свести негативные последствия к минимуму. «Сегодня спасти банки – это спасти экономику».

Задачей исследования информации в данной курсовой работе является определить понятие банков как элемента банковской системы, провести анализ структуры банковской системы, изучить деятельность центрального банка и коммерческих банков, а также других организаций, входящих в эту систему.

Не должны остаться без внимания в этой курсовой работе тенденции денежно-кредитного регулирования в Российской Федерации, так как на данном этапе развития банковской системы и экономики страны данный вопрос занимает определенно значительную нишу в области исследования и разработок функционирования данного вида деятельности.

Изучение роли банковской системы здесь крайне велико. Если банковская система активно будет участвовать в этом процессе, то темпы инвестиционной активности могут значительно возрасти, что создаст основу для долговременного высокого экономического роста в ближайшие годы, который, возможно, будет измеряться двузначным числом. Это вполне реально.

В теории и на практике довольно распространено также понятие «кредитно-банковская система». Банки могут выступать как в роли кредитора, так и в роли заемщика, т.е. быть субъектами кредитных отношений. Это дает нам основание считать, что банковская система — это неотъемлемая часть кредитной системы, ее подсистема, что само по себе позволяет рассматривать действие кредитно-банковской системы в качестве единого процесса, в ходе которого происходит неиз­бежное взаимодействие между кредитом как базовым элементом системы и бан­ком как участником кредитных отношений.

При том единстве, которое свойственно кредитной, денежно-кредитной, финансово-кредитной, банковско-кредитной системе, каждая из них имеет опре­деленные особенности. Они присущи и другому явлению — банковской системе, элементы которой, будучи частью более общего понятия, тем не менее, при анализе получают более развернутую характеристику.

Структура данной курсовой работы будет включать в себя три раздела, которые в свою очередь поделены на параграфы.

Первый блок работы будет включать в себя общие понятия банков и структуры банковской системы. В нем конкретно будут рассматриваться классификация банков, структура банковской системы, деятельность центрального банка, а именно цели, задачи и функции центрального банка и конечно особенности деятельности Банка России. Далее в первом разделе путем анализа я постараюсь охарактеризовать коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения. Также рассмотрению будут подлежать принципы деятельности коммерческих банков, их функции и правовая база, постараюсь уделить внимание обеспечению устойчивого развития коммерческих банков. И в заключении первого блока работы будут указаны тенденции денежно-кредитного регулирования в России.

Второй блок курсовой работы будет включать в себе понятие банковской тайны, определение предоставления кредитной организацией государственным органам сведений, составляющих банковскую тайну и преступления, направленные на незаконное получение информации.

В третьем блоке будут отмечены банковские кризисы, а именно понятие банковских кризисных состояний, ошибки прошлых лет, их последствия и пути выхода из данной ситуации.

**1. БАНКИ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

***Банк*** - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.[[1]](#footnote-1)

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что первые банки возникли на Древнем Востоке в VIII в. до н. э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эту эстафету приняла Древняя Греция. Наиболее чтимые храмы стали принимать деньги граждан на хранение во время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Взоры предпринимателей того времени – ремесленников и купцов обратились в сторону хранилищ денег. Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики – коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности и владельца сбережений. Этому банки обязаны своим рождением.

 Итак, банки возникли в глубокой древности как фирмы, специализирующиеся на оказании особого рода услуг: хранении сбережений и предоставлении кредитов. Со временем банки освоили также деятельность, связанную с организацией расчетов за покупаемые и продаваемые товары внутри страны и на мировом рынке. Это позволило ускорить платежи и повысить их надежность, что оказало положительное влияние на развитие торговли и мировой экономики в целом.

**1. 1 КЛАССИФИКАЦИЯ БАНКОВ**

На практике существует многообразие банков. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

**По форме собственности** выделяют государственные, акционерные, коопе­ративные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам.

Капитал Банка России принадлежит государству. Подобная ситуация сложилась у цен­тральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия. Доля государства в капитале центрального банка Японии составляет 50%, остальная часть принадлежит банкам; в Швейцарии государству принадлежит 47% капитала централь­ного банка (оставшиеся 53% принадлежат кантонам); в Австрии — 50% капитала Австрийского национального банка владеет государство, другими 50% — частные лица.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными (по международной терминологии понятие частного банка относится не только и даже не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акцио­нерным и кооперативным банкам). В централизованной системе хозяйства ком­мерческие банки, как правило, государственные.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рын­ках допускается функционирование иностранных банков.

В ряде стран (например, во Франции) деятельность иностранных банков не ограничи­вается. В Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут разворачивать свои операции. В России размер совокупного капитала иностранных банков не ограничивается.

**По правовой форме организации** банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов с ограниченной ответственностью.

По экспертным оценкам, к концу 1995 года в России в режиме закрытых форм рабо­тали примерно 60% коммерческих банков. Разрешена деятельность иностранных бан­ков, а также банков с российским и иностранным совместным капиталом. На 1 января 2004 года в России работали 128 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, получившие право на осуществление банковских операций.

**По функциональному назначению** банки можно подразделить на эмиссион­ные, депозитные и коммерческие.

Эмиссионными являются все центральные банки, их классической опера­цией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслужива­нием индивидуальных клиентов. Депозитные банки специализируются на акку­муляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки совершают все опе­рации, дозволенные банковским законодательством. Коммерческие банки состав­ляют ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

**По характеру выполняемых операций** банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор бан­ковских услуг, обслуживать, независимо от направленности своей деятельности, как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипо­течные банки и др. В отличие от универсальных банков специализированные банки специализируются на определенных видах операций.

В России чаше всего декларируется необходимость развития универсальных банков. Считается, что универсальность деятельности способствует диверсификации и умень­шению риска, удобнее клиенту, поскольку он может удовлетворять свои потребности в более многообразных видах банковского продукта. Универсальным банкам уделяют значительное внимание и *в* большинстве европейских стран.

Идея универсальной банковской деятельности развивалась параллельно со специализацией банковского хозяйства. Такова закономерность эволюции мирового банковского сообщества. Принято считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость ] банковского продукта. Идея специализации более характерна для банков США.

Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. И в том и в другом случае банки могут получить хорошую прибыль, и лишь клиенты могут ответить на вопрос о том, какая линия развития окажется предпочтительной.

Возможна классификация и **по обслуживаемым банками** отраслям. Банки могут быть многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отрас­лей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промыш­ленность, сельское хозяйство).

В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна про­слойка банков, созданных группами предприятий отраслей. Они обслуживают пре­имущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возраста­ют риски невозврата кредитов.

**По числу филиалов** банки можно разделить на безфилиальные и многофи­лиальные.

Наибольшее число филиалов в нашей стране имеет Сберегательный банк Российской Федерации. В целом по России на 1 января 2004 года насчитывалось 3219 филиа­лов, или в среднем 2,4 филиала на каждый коммерческий банк. Наиболее высо­кая степень обеспеченности банковскими услугами наблюдается в Северо-Запад­ном и Приволжском федеральных округах (без учета кредитных организаций Москвы и Московской области). Наименее обеспечен банковскими услугами Сибирский федеральный округ.

**По сфере обслуживания** банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки.

**По масштабам деятельности** можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним отно­сятся ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др.

**По размерам капиталов** коммерческие банки можно сгруппировать так, как показано в табл. 1.

**Таблица 1**

**Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного капитала**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.2000  | 01.01.01  | 01.01.02  | 01.01.04  |
| До 30 млн. руб.От 30 до 300 млн. руб. 300 млн. руб. и выше  | 67,3 28,8 3,9  | 58,7 34,2 7,1  | 50,2 39,7 10,1  | 38,4 45,9 15,7  |

Наличие в составе коммерческих банков кредитных организаций с неболь­шим уставным капиталом не укрепляет позиции банковской системы в целом. Практика показывает, что у банков с небольшой капитальной базой больше проблем с ликвидностью, увеличением объема операций. Вместе с тем это не озна­чает, что малые банки не должны работать на рынке. Напротив, мировая практи­ка показывает, что малые банки могут успешно работать с малыми производствен­ными структурами (чего избегают крупные банки, предпочитающие работать со средними и крупными клиентами). Малые банки, создаваемые «в складчину» мелкими товаропроизводителями, способны аккумулировать ресурсы там, куда не проникают банки с большой капитальной базой, зачастую оказывают больше финансовой поддержки в развитии регионов, мелкого и среднего бизнеса.

В банковской системе действуют также **банки специального назначения и кредитные организации** (не банки).

Банки специального назначения выполняют основные операции по указа­нию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осу­ществляют финансирование определенных государственных программ. Наряду с данными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, определяемые их статусом как банка.

Некоторые кредитные организации не имеют статуса банка, они совершают лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от центрального банка лицен­зию на осуществление совокупной банковской деятельности.

К элементам организационного блока банковской системы относят и **банковскую инфраструктуру.** В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфра­структура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспе­чение, а также средства связи, коммуникации и др.

Начнем с *информационного обеспечения.* В условиях рынка банки прежде всего нуждаются в обширной и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся в банк за кредитом и другими продуктами. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

При сильной конкуренции, а также экономическом кризисе, нестабильно­сти финансов государства и предприятий информационное обеспечение выступает естественным требованием — не имея такого обеспечения, банки не могут' без ущерба для своего капитала и капитала клиентов финансировать различного рода проекты. Наличие информации и ее анализ становятся обязательным атрибу­том технологии предоставления банковских услуг.

Информация, требующаяся банкам, обычно предоставляется специальными агентствами — кредит-бюро, в ряде стран сведения, в которых нуждаются банки, можно почерпнуть из многочисленных справочников (торговых и промышлен­ных регистров), журналов, специальных оперативных изданий, а также запросить в центральном банке, где ведется картотека клиентов.

Необходимым компонентом банковской инфраструктуры *выступает к методическое обеспечение.*

В переходный период, когда старые инструкции бывшего Государственного банка СССР оказались неприемлемыми, полностью пакет новых положений и методических указаний еще не был укомплектован.

Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений.

Не до конца оформившимся блоком банковской инфраструктуры является *научное обеспечение.* Это касается как функционирования банковской системы в целом, так и отдельных банков.

Пока в России не было создано достаточно представительных научных центров, деятельность научных работников не скоординирована. Не в каждом коммерческом бан­ке есть аналитическое подразделение, осуществляющее исследование рынка банков­ских услуг, эффективности банковских операций. Важнейшим элементом банковской инфраструктуры выступает *кадровое обеспечение.*

**1.2 СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

Роль банковской системы в современной рыночной экономике огромна. И все изменения, происходящие в ней, тем или иным образом затрагивают всю экономику. Правильная организация банковской системы необходима для нормального функционирования хозяйства страны.

Стабильность банковской системы имеет чрезвычайное значение для эффективного осуществления денежно-кредитной политики. Банковский сектор является тем каналом, через который передаются импульсы денежно-кредитного регулирования всей экономике. Именно необходимостью изучения такого важного компонента рыночной экономики и определяется актуальность данной темы.

***Банковская система*** — это такое целостное образование, которое обеспечи­вает ее устойчивое развитие***[[2]](#footnote-2)***. Как совокупность элементов ее можно пред­ставить в виде следующих блоков и их элементов:

I. Фундаментальный блок

— Банк как денежно-кредитный институт

— Правила банковской деятельности

II. Организационный блок

— Виды банков и небанков­ских кредитных организаций

— Основы банковской деятельности

— Организационная основа банковской деятельности

— Банковская инфраструктура

III. Регулирующий блок

— Государственное регулирование банковской деятельности

— Банковское законодательство

— Нормативные положения Центрального банка Российской Федерации

— Инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности.

Представленные блоки и элементы банковской системы образуют единство, отражая специфику целого, и выступают носителями его свойств. Банковская система обладает рядом признаков:

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

1. Банковская система, прежде всего **не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов**. В нее нельзя механически включать
субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям. К при­
меру, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи,
исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов. Каждая из этих и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются
друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать
производственные, сельскохозяйственные единицы, имеющие другой род деятельности.

2. Банковская система **специфична**, она выражает свойства, характерные
для нее самой в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее элементами и отношениями,
складывающимися между ними.

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

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

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

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

Практика знает несколько типов банковской системы:

1. распределительная централизованная банковская система;
2. рыночная банковская система;
3. система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве суще­ствует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосре­доточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуще­ствляют различные деловые банки: коммерческие, инвестиционные, инновацион­ные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Различия между этими двумя типами систем представлены далее:

**Различия между распределительной и рыночной банковскими системами**

Распределительная (централизованная) банковская система

Рыночная банковская система

**По типу собственности**

Государство — единственный собственник банков

Многообразие форм собственности на банки

**По степени монополизации**

Монополия государства на формирование банков

Монополия государства на формирование

банков отсутствует, любые юридические

и физические лица могут образовать свой банк

**По количеству уровней системы**

Одноуровневая банковская система

Двухуровневая банковская система

**По характеру системы управления**

Централизованная (вертикальная) схема управления

Децентрализованная (горизонтальная) схема управления

**По характеру банковской политики**

Политика единого банка

Политика множества банков

**По характеру взаимоотношений банков с государством**

Государство отвечает по обязательствам банков

Государство не отвечает по обязательствам банков, как и банки не отвечают по обязательствам государства

**По характеру подчиненности**

Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности

Центральный банк подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, наблюдательному совету, а не правительству

**По выполнению эмиссионной и кредитной операций**

Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции)

Эмиссионные операции сосредоточены только в центральном банке; операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки

**По способу назначения руководителей банков**

Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления

Руководитель банка утверждается парламентом. Председатель (президент) коммерческого банка

назначается его советом

Современная банковская система России представляет собой систему пере­ходного периода. Она выступает, как рыночная модель и разделена на два яруса. Первый ярус охватывает учреждения Центрального банка Российской Федера­ции, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию); его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммер­ческих банков. Второй ярус состоит из деловых банков, задача которых — обслу­живание клиентов (организаций и населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

 Банковская система находится в переходной стадии: она содержит компо­ненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система, так или иначе, происходит от предшест­вующей, поэтому имеет «родимые пятна» прошлого. Рыночная система, возник­шая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в России еще «наполнена» рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

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

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

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

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

Еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. Существенное место занимали маленькие банки (с капиталом до 100 млн. руб.); постепенно их число сокращалось, достигнув к 1 сентября 1997 г. 1,4% обшей численности кредитных учреждений.

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

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между последними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают друг у друга денежные ресурсы. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

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

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

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а за счет побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и полити­ческой стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют работу, как по обслуживанию основной производственной деятельности предприя­тий, так и по долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преиму­щественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не при­нявшие меры, не учитывающие изменение ситуации, неизбежно оказываются в трудном положении — теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете пере­стают существовать.

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

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая, находясь в переходном периоде, тем не менее является развивающейся системой. Взаимодействие между звеньями банковской системы приобретает более разно­сторонний характер, улучшается нормативная база ее деятельности.

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

**1.3 ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ**

 Главным звеном банковской системы любого государства является центральный банк страны, В различных государствах такие банки называются по-разному: народные, государственные, эмиссионные, национальные, резервные, просто банк (например, Англии, России или Японии) и др. Центральные банки возникли на базе коммерческих банков, наделенных правом эмиссии банкнот. Несмотря на то, что первым банком, осуществившим эмиссию, был Банк Стокгольма (в 1650 г. он выпустил депозитные сертификаты на золотые монеты, которые выписывались на предъявителя и обращались нарав­не с другими видами денег на всей территории королевства Швеции), первым эмиссионным банком считается созданный в 1694 году Банк Англии, поскольку он начал выпускать банкноты и учитывать коммерческие векселя.

Впоследствии кроме эмиссии банкнот за центральными банками закрепилась роль казначея государства, посредника между государством и коммерческими банками, проводника денежно-кредитной политики государства. Центральные банки, созданные на основе коммерческих банков, затем были национализированы. В настоящее время их капитал полностью или частично принадлежит государству.

Создание центрального эмиссионного банка было обусловлено процессами концентрации и централизации капитала, переходом к единым национальным денежным системам.

Во всех развитых странах действуют законы, в которых закреплены задачи и функции центрального банка, а также определены инструменты и методы их осуществления. В некоторых государствах главная задача центрального банка законо­дательно закреплена в конституции. Обычно основным правовым актом, регулирующим деятельность национального банка, служит закон о центральном банке страны. Он устанавливает организационно-правовой статус центрального банка, процедуру назначения или выборов его руководящего состава, порядок взаимоотношений с государством и национальной банковской системой. Таким законом определяются полномочия центрального банка как эмиссионного центра страны и другие его обязанности.

Наряду с законом о центральном банке взаимодействие между центральным банком и кредитными организациями регулируется законом о банковской деятельности, который определяет основные права и обязанности кредитных институтов по отношению к центральному банку.

Для определения роли центрального банка в экономических и политиче­ских процессах в стране очень важна степень его независимости. Под **экономической независимостью** обычно подразумевается возможность центрального бан­ка использовать имеющиеся в его распоряжении инструменты без существенных ограничений. Степень **политической независимости** центрального банка опреде­ляется уровнем самостоятельности в его отношениях с органами государственного управления при выборе и проведении денежно-кредитной политики.

*Центральные банки экономически развитых стран классифицируются по степени их независимости* в решении вопросов денежно-кредитной политики с учетом различных объективных и субъективных факторов.

**К *субъективным факторам*** относятся сложившиеся взаимоотношения между центральным банком страны и правительством с учетом неформальных контактов руководителей.

Среди множества ***объективных факторов*** оценки независимости централь­ных банков можно выделить пять важнейших:

1. участие государства в капитале центрального банка и распределении прибыли;
2. процедура назначения (выбора) руководства банка;
3. степень отражения в законодательстве целей и задач центрального банка;
4. права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику;
5. правила, регулирующие возможность прямого и косвенного финансирования государственных расходов центральным банком страны.

Что касается первого фактора оценки, то состав собственников капитала центрального банка при проведении денежно-кредитной политики существенно не влияет на его независимость.

В соответствии со вторым фактором порядок выбора (назначения) и главным образом отзыва руководства центрального банка страны влияет на степень политической независимости центрального банка от органов государственного управления.

Значение третьего фактора заключается в том, что он определяет законодательные рамки свободы деятельности центрального банка. В ряде стран в законодательстве дана только общая формулировка задач центрального банка. Тем не менее, это несущественно для определения степени независимости центрального банка. Фактор подробности определения законодательством целей и задач центрального банка играет второстепенную роль, и его влияние необходимо рассматривать только в совокупности с анализом традиций и условий функционирования центрального банка.

От четвертого фактора (наличия установленного законодательством права государственных органов отклонять решения руководства центрального банка, а со стороны центрального банка — обязательства координировать проводимые мероприятия с общей стратегией государственного регулирования) политическая независимость центрального банка зависит в значительной степени.

Наиболее низкая степень независимости от вмешательства государственных органов в денежно-кредитную политику была у центральных банков Франции и Италии до соз­дания Европейской системы центральных банков (ECЦБ) и Европейского центрального банка (ЕЦБ). В этих странах право определения направлений вмешательства законодательным путем было передано правительству. Центральный банк выступал в роли консультанта и руководствовался решениями правительства. После Второй мировой войны руководство Банком Франции находилось под влиянием министерства финансов.

В законодательстве Японии четко установлена возможность государственных органов вмешиваться в политику центрального банка, инструктировать его, отменять его решения.

В некоторых странах, хотя их законодательство и не содержит формального пра­ва государства на вмешательство в денежно-кредитную политику центрального банка, но обязывает координировать стратегию банка с политикой правительства.

Центральный банк Швейцарии является наиболее независимым. В законодательстве этой страны не закреплено право государства на вмешательство в денежную политику центрального банка.

Пятый фактор независимости центрального банка — законодательное ограничение кредитования правительства. Этот фактор влияет как на экономическую, так и на политическую независимость центрального банка. Данный фактор имеет значение только при условии существования системы непосредственного финансирования правительства центральным банком. Такая система распространена в большинстве развитых стран.

**1.3.1 ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА**

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской систе­ме, поэтому основные цели их деятельности — укрепление денежного обра­щения, защита и обеспечение устойчивости национальной денежной едини­цы и ее курса по отношению к иностранным валютам, развитие и укрепление банковской системы страны, обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Традиционно центральный банк должен решать пять основных задач — он призван быть:

1. ***эмиссионным центром страны,*** т.е. пользоваться монопольным пра­вом на выпуск банкнот;
2. ***органом регулирования экономики*** денежно-кредитными методами, т.е. проводить денежно-кредитную и валютную политику;
3. ***«банком банков»,*** т.е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны: хранить их кассовые резервы, размер которых устанавливается законом; предоставлять им кредиты (кредитор последней инстанции); осуществлять контроль и надзор, поддерживая необходимый уровень стандартизации и профессионализма в национальной кредитной системе;
4. ***банкиром правительства,*** т.е. поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги, предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить (официальные) золотовалютные резервы;
5. ***главным расчетным центром страны,*** выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов.

В большинстве стран эти задачи центральных банков закреплены законодательством, особенно две первые — самые главные

В качестве «банка банков» центральный банк предоставляет кредитным институтам возможность рефинансирования. При этом по закону центральный банк вправе ограничить коммерческие банки страны в кредитных средствах. Наиболее распространены два вида операций центрального банка с кредитными институтами: покупка и продажа чеков и векселей, в том числе казначейских; залоговые операции с ценными бумагами, векселями и платежными требованиями.

При решении пяти названных задач центральный банк выполняет определенные функции. В отечественной и зарубежной литературе нет однозначного подхода к определению функций центральных банков. В одних источниках их насчитывается более 10, в других — всего одна (в действующей Конституции Российской Федерации).

В связи с этим представляется целесообразным из многообразия функций центральных банков выделить основные (основные обязанности), без которых невозможно достижение главной цели — сохранение устойчивости национальной денежной единицы, и дополнительные (заполняющие оставшуюся часть круга обязанностей), способствующие достижению этой главной цели.

**К основным функциям,** осуществляемым подавляющим большинством центральных банков, целесообразно отнести регулирующую, контролирующую и обслуживающую. Все остальные являются **дополнительными функциями.**

**К *регулирующей функции*** относятся: регулирование денежной массы в обращении и управление совокупным денежным оборотом; денежно-кредитное регулирование, разработка и проведение государственной денежно-кредитной политики. Это достигается путем уменьшения или увеличения объема наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минималь­ных резервов, открытого рынка, валютной политики и др., а также путем органи­зации платежно-расчетных отношений коммерческих банков (нередко последнюю относят к обслуживающей функции).

***Контролирующая функция*** тесно связана с регулирующей и осуществля­ется путем контроля и надзора за работой кредитной системы. Эта функция вклю­чает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т.е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банков­ский рынок. Центральный банк, пользуясь данными статистической отчетности кредитных организаций, осуществляет контроль за их деятельностью, выполнением установленных центральным банком нормативов. Степень такого контроля существенно меняется в зависимости от законодательства и традиций отдельных стран. В некоторых странах наряду с центральными банками контроль и надзор за деятельностью кредитных организаций проводят специально уполномоченные на это органы.

***Обслуживающая функция*** включает в себя выполнение роли финансового агента правительства и создание научно-исследовательского, информационно-статистического центра. Во многих странах по закону центральный банк обязан давать при необходимости рекомендации федеральному правительству, а также снабжать его информацией о состоянии кредитной системы.

Центральный банк, собирая, анализируя и публикуя объективную информацию о ситуации в денежно-кредитной сфере, может оперативно реагировать на глобальные и локальные экономические процессы. От достоверности оценки информации зависит выбор направлений денежно-кредитной политики в целом. Принимая решение о дополнительном выпуске денежных средств, эмиссионное управление центрального банка основывается на соответствующем экономическом анализе ситуации в стране, чтобы при необходимости дать рекомендации и скоординировать действия государственных органов.

Информационно-исследовательская деятельность центрального банка предполагает также консультирование. В порядке информационного обмена, а также с целью проведения консультаций центральные банки организуют встречи, конференции, в том числе на международном уровне.

Функции центрального банка зачастую переплетаются, из одной вытекает другая, если этого требует достижение поставленной цели или решение какой-то определенной задачи.

**1.3.2 ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ.**

В настоящее время деятельность центрального банка в России определяется специальным Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Цен­тральном банке Российской Федерации (Банке России)». До этого действо­вал Закон РФ от 2 декабря 1990 года № 394-1 с рядом изменений, внесен­ных в течение 11 лет после его принятия. Наиболее важные поправки были сделаны в 1995 году. Принятие этого Закона сыграло известную роль в начале периода реформи­рования в России. С тех пор накоплен определенный опыт работы Банка России (как позитивный, так и негативный). В намерения авторов нового Закона входило: сделать деятельность главного банка страны более прозрачной и подконтрольной государственным органам, направить усилия по денежно-кредитному регулирова­нию на решение проблем развития отечественной экономики.

В пункте 2 статьи 75 Конституции Российской Федерации указана лишь основная функция Банка России — защита и обеспечение устойчивости рубля. И это не случайно. В такой огромной стране, как Россия, длительная устойчивость рубля (как экономической категории) немыслима без прочной экономики с хоро­шо организованной денежно-кредитной системой.

В обязанности Банка России по законодательству входит необходимость обеспечения устойчивости рубля за счет:

1. взаимодействия с Правительством Российской Федерации при разработке и проведении единой государственной денежно-кредитной политики;
2. монополии на эмиссию наличных денег и организацию их обращения;
3. выполнения роли кредитора последней инстанции для кредитных коммерческих банков и организации системы их рефинансирования;
4. установления правил осуществления расчетов в стране;
5. установления правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
6. обслуживания счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации;
7. осуществления эффективного управления золотовалютными резервами;
8. проведения государственной регистрации кредитных организаций, выдачи, приостановления и отзыва лицензии кредитных организаций;
9. осуществления надзора над деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
10. регистрации эмиссии ценных бумаг кредитных организаций;
11. осуществления самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации всех видов банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

• организации и осуществления валютного регулирования и валютного. контроля;

1. определения порядка осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также юридическими и физическими лицами;
2. установления правил бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
3. установления и публикации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю;
4. участия в разработке прогноза и организации составления платежного баланса Российской Федерации;
5. установления порядка и условий осуществления валютными биржами их операций, выдачи, приостановки и отзыва разрешений на организацию купли-продажи иностранной валюты;
6. проведения анализа и прогнозирования состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикации соответствующих материалов и статистических данных;

• осуществления иных функций в соответствии с федеральными законами.

Возложенные на него полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов власти. Детальный перечень обязанностей Банка России не противоречит международной практике работы центральных банков. Как и центральные банки других стран, Банк России прежде всего осуществляет эмиссию банкнот, банковский надзор и денежно-кредитное регулирование экономики.

Выполнение Банком России его основных функций предполагает необходимость контроля и надзора над деятельностью кредитных организаций. Банк России сочетает проведение денежно-кредитной политики с надзором за работой кредитных организаций, являясь, практически, единственным надзорным органом в стране.

Передача надзорных функций от Банка России другим органам власти не противоречит мировой практике. По мере развития отечественных финансовых рынков она может быть в известной мере осуществлена и в нашей стране.

Еще одной особенностью деятельности Банка России является превалирование в денежно-кредитном регулировании таких инструментов, как агрегат денежной массы М2 и валютных интервенций при недостаточно активном использовании процентной политики.

Система рефинансирования Банком России кредитных организаций имеет свою специфику. В мировой практике широко распространено рефинансирование в форме учета (покупки) векселей у коммерческих банков. Процесс рефинансирования коммерческих банков в России был запущен в 1992 году. В тот период векселя еще не играли заметной роли, и Банк России начал выдавать кредиты на рыночных условиях уполномоченным коммерческим банкам на основании решений Правительственной комиссии по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики.

Курс Банка России на развитие рыночных механизмов экономического регулирования отразился затем в организации (с февраля 1994 г.) кредитных аукционов, с введением которых ограничивалось административное установление процентных ставок и объемов кредитов центрального банка. В 1996 году был введен еще один инструмент рефинансирования банков — ломбардное кредитование.

*Ставка рефинансирования* — это одна из важнейших процентных ставок, которую Банк России использует при предоставлении кредитов банкам. Она является наиболее наглядным показателем процентной политики Банка России.

В новой редакции Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 года усиливается роль и ответственность Банка России за проведение единой государственной денежно-кредитной политики. В связи с необходимостью приведения денежно-кредитной политики в соответствие с новыми приоритетами экономической политики государства по преодолению кризиса, оживлению производства и переходу к экономическо­му росту Банк России совместно с Правительством РФ ежегодно разрабатывает ***Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики***.

Этот документ состоит из двух разделов. В первом разделе рассматриваются итоги развития экономики и проведения денежно-кредитной политики за преды­дущий год. Во втором разделе устанавливаются цели денежно-кредитной политики на предстоящий год. Особое внимание уделяется перспективам макроэкономического развития страны в целом, а также бюджетной и валютной политике, развитию системы финансовых рынков.

Среди особенностей деятельности Банка России следует выделить также то, что его уставный капитал и иное имущество являются 100 %-ной федеральной собственностью.

**1.4 КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ УЧРЕЖДЕНИЯ**

Современные коммерческие банки — это банки, обслуживающие органи­зации, а также население — своих клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Независимо от формы собственности коммерческие банки представляют собой самостоятельные субъекты эко­номики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Согласно банковскому законодательству банк — это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и проводить расчетные операции по поручению клиентов. Таким обра­зом, коммерческие банки осуществляют (или должны осуществлять), комплексное обслуживание клиентов, что отличает их от специальных кредитных организаций небанковского типа, выполняющих ограниченный круг финансовых операций и услуг. В соответствии со своими функциями как банка коммерческий банк осу­ществляет:

1) аккумуляцию (привлечение) временно свободных денежных средств в депозиты;

1. их размещение;
2. расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Коммерческие банки выступают, прежде всего, как специфические кредит­ные институты, которые, с одной стороны, привлекают временно свободные сред­ства хозяйства, с другой стороны, удовлетворяют за счет этих привлеченных средств разнообразные финансовые потребности организаций и населения.

**Экономическую основу** деятельности по аккумуляции и размещению кредитных ресурсов составляет движение денежных средств — объективный про­цесс, оказывающий влияние на формирование и использование ссужаемых стои­мостей. Организуя этот процесс, коммерческий банк выступает коммерческим предприятием, обеспечивающим выгодное помещение аккумулированных кредит­ных ресурсов.

В период перестройки в России считалось, что коммерческие банки — это банки, основной целью которых является получение максимальной прибыли. Данный тезис был продекларирован даже в Законе «О банках и банковской дея­тельности». Однако дальнейшее развитие банковской системы показало, что в условиях рыночной экономики банки, как уже отмечалось, должны не только стремиться к получению максимально возможных доходов, но и минимизировать риски, обеспечить ликвидность, надежность и стабильность функционирования, планировать свою деятельность с учетом интересов всего общества, в том числе участвовать в реализации социально ориентированных проектов и программ, под­держивать свой имидж, развивать филиальную сеть, предоставлять более широ­кий спектр услуг большему числу клиентов.

Коммерческие банки играют важную роль в реализации политики централь­ного банка, обеспечивающей соответствие количества денег в обращении задачам поддержания стабильности денежного обращения в стране, управления инфляци­ей и курсом рубля, поддержания нормальных темпов экономического роста и высо­кого уровня занятости населения.

Коммерческие банки, концентрируя на своих счетах временно свободные денежные средства клиентов, имеют возможность предоставлять их в ссуду субъек­там экономики, испытывающим недостаток средств для осуществления платежей, инвестиций и т.д. Таким образом, банки регулируют общую ликвидность эконо­мики. Никакие другие институты финансового рынка, поскольку они не ведут расчетных и текущих счетов, не могут выполнять аналогичные функции.

Особое значение имеет деятельность банка в области окончательного урегу­лирования расчетов между субъектами экономики. Действительно, одно из важ­нейших направлений деятельности банка — осуществление платежей и расчетов. Другие финансово-кредитные институты (кроме банков) эту задачу фактически не выполняют. Исключением являются лишь клиринговые палаты и расчетно-кас­совые центры. Но последние либо входят в состав банка (например, центрального, как РКЦ Банка России), либо, являясь частными (акционерными) организациями, выполняют лишь операции по взаимозачету, предоставляя право окончательного урегулирования задолженности (выполнения платежных операций) банку.

Существуют и иные признаки, отличающие банки от небанковских финан­сово-кредитных институтов:

• для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, которые действуют на финан­совом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств;

1. банки принимают на себя безусловные обязательства кредитного характера (по активам и пассивам) перед юридическими и физическими лицами в основном с фиксированной суммой долга, например, при помещении средств клиентов на счета по вкладам, при выпуске финансовых векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Этим банки отличаются от инвестиционных фондов, которые мобилизуют ресурсы на основе выпуска собственных акций;
2. банки — это кредитные институты универсального типа, выполняющие широкий спектр операций и услуг финансового характера.

В последние годы, как в нашей стране, так и за рубежом эксперты отмечают наличие двух, на первый взгляд взаимоисключаемых тенденций: универсализации и специализации банковской деятельности, подчеркивая, что со специализацией банков усиливаются тенденции к универсализации. Традиционно занимавшиеся в большей степени теми или иными операциями коммерческие банки вторгаются в смежные сферы деятельности. Следовательно, вид коммерческого банка (универ­сальный, отраслевой, специального назначения, региональный и т.п.) определя­ется наряду с содержанием его операций степенью развития экономики страны, кредитных отношений, денежного и финансового рынков.

В настоящее время коммерческие банки большинства западных стран выполняют различные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов от мелкого вкладчика до крупной компании. Крупные банки осуществляют для своих клиентов сотни видов операций и услуг, например, ведение депозитных счетов, безналичные переводы средств, прием сбережений, выдачу разнообразных кредитов, покупку-продажу ценных бумаг, операции по доверенности, хранению ценностей в сейфах. Благодаря этому коммерческие банки постоянно и неразрывно связаны практически со всеми звеньями воспро­изводственного процесса.

Особенности коммерческих банков проявляются в ходе выполнения при­сущих им операций и услуг. *Операции коммерческого банка представляют собой конкретное проявление банковских функций на практике.*

По российскому законодательству к числу **основных видов банковских операций** относят следующие:

1. привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до -востребования и на определенный срок;
2. предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств;
3. открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
6. управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств;
7. покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
8. осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством;
9. выдача банковских гарантий.

В Законе «О банках и банковской деятельности» подчеркивается, что небанковские кредитные организации вправе осуществлять банковские операции, за исключением операций, предусмотренных пунктами 1, 2, 3 и 9 этого Закона. Допустимые сочетания иных банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Кроме того, в соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1. выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме;
3. оказание консультационных и информационных услуг;
4. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
5. лизинговые операции.

Кредитная организация также вправе проводить иные сделки, присущие ей как юридическому лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте (валют­ные операции).

Кредитной организации, в том числе коммерческому банку, запрещается занятие производственной, торговой и страховой деятельностью, т.е. эти опера­ции следует отнести к числу небанковских.

В отечественной экономической литературе нередко не делают различий между понятиями «операции банка» и «услуги банка». Распространено опреде­ление банковских услуг как «массовых операций». Однако из такого определения не ясно, чем услуги отличаются от банковских операций. Между тем о банков­ских услугах речь может идти лишь в рамках взаимоотношений «клиент — банк». Именно наличие клиента и позволяет говорить об операции банка в качестве его услуги.

*Услуги коммерческих банков можно определить как проведение банковских операций по поручению клиента в его пользу за определенную плату.*

Основные характеристики банковской услуги:

1. банковская услуга носит нематериальный характер;
2. продукт не складируется, но в банках создаются запасы денежных средств, которыми управляет банкир;
3. проведение банковских операций и услуг регламентируется в законодательном порядке;
4. автор новой банковской услуги не имеет авторских прав;
5. система сбыта (предоставления банковских операций и услуг) эксклюзивна и интегрирована, поскольку все филиалы одного банка выполняют одинаковый набор банковских операций и услуг.

Важно отметить, что в соответствии с российским банковским законо­дательством кредитным организациям запрещается заключать соглашения и осу­ществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Приобретение акций (долей) уставного капитала кредитных организаций, а так же заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью кредитных организаций (их объединений), не должно противоречить антимонопольным правилам.

**1.4.1 ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсам. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его ликвидность оказывается под угрозой.

Вторым принципом является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Это предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными методами). Государство определяет лишь «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

**1.4.2 ФУНКЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Одной из важнейших функций коммерческого банка является посредничество в кредите, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику на условиях платности и возвратности. Плата формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств.

Банки своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе.

Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы гарантии высокой надежности помещения ресурсов в банк и доступность информации о деятельности коммерческих банков.

Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, как посредничество в операциях с ценными бумагами.

**1.4.3 ПРАВОВАЯ БАЗА ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Порядок открытия, регистрации и ликвидации коммерческих банков на территории Российской Федерации определен Законом № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности в РСФСР». В соответствии с этим законом в Российской Федерации действует лицензионный порядок осуществления банковской деятельности. Банковские операции могут производиться только на основании специальной лицензии ЦБР. Необходимость особого лицензирования банковских операций вызвана их повышенным риском и влиянием, которое они оказывают на уровень платежеспособного спроса в экономике. Организации, совершающие банковские операции, нуждаются в строгом государственном регулировании и контроле со стороны ЦБР, поэтому они обязательно должны получать лицензии на совершение банковских операций и проходить регистрацию в ЦБР. В противном случае банковские операции являются незаконными.

Правовые нормы учреждения и организации коммерческих банков регламентируется банковским законодательством, законодательными актами, определяющими организационно-правовые формы предприятий и общие положения о предпринимательской деятельности, а также банковскими нормативными документами.

Для организации работы по созданию и контролю за деятельностью коммерческих банков ЦБ РФ разработал в 1991 г. "Методические указания о создании и деятельности коммерческих банков на территории РСФСР", в которые в последующие годы вносились некоторые изменения и дополнения. Этот документ содержит сведения о порядке создания банка, получения лицензии на право проведения банковских операций, условия государственной регистрации и открытия филиалов банка. Особый раздел по­священ надзору за деятельностью банков со стороны Банка России и их ответственности за нарушения действующих правил. В последнем разделе представлен порядок ликвидации коммерческого банка.

Коммерческий банк получает статус юридического лица с момента регистрации его устава и получения лицензии на совершение банковских операций от Центрального банка республики, на территории которой он находится.

Учредителями, акционерами коммерческих банков могут быть граждане и юридические лица, за исключением представителей органов власти всех уровней, их исполнительных органов, политических организаций и специализированных общественных организаций.

Предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные неплатежеспособными, не могут быть учредителями, акционерами, участниками коммерческого банка.

Каждый коммерческий банк обладает обособленным имуществом: зданиями, сооружениями, оборудованием, инвентарем, уставным и другими фондами и средствами, принадлежащими банку на праве собственности. Уставный фонд банка образуется за счет средств акционеров, поступивших от реализации акций банка, если банк создается как акционерное общество, или за счет паев (вкладов) участников, если создаваемый банк является товариществом с ограниченной ответственностью.

В качестве вклада в уставный капитал акционеры (участники) банка могут внести денежные средства в рублях и иностранной валюте, здания, сооружения, оборудование и другие материальные ценности, ценные бумаги, права пользования землей, водой и другими природными ресурсами, зданиями, сооружениями и оборудованием, а также иные имущественные права. Вклад, оцененный в рублях, составляет долю акционера, участника в уставном капитале.

 Уставный капитал коммерческого банка формируется только за счет собственных средств акционеров (участников). Доля любого из участников в уставном капитале не должна превышать 35%. По своим обязательствам банк несет ответственность в пределах всего имущества, являющегося его собственностью. Участники банка, созданного как товарищество с ограниченной ответственностью, отвечают по его обязательствам в пределах своего пая, а участники акционерного банка — в пределах стоимости приобретенных ими акций. Минимальный размер уставного капитала для вновь образуемых коммерческих банков всех видов на территории России повышается и установлен с 10.10.94 г. в размере 3 млрд. руб. (эквивалент 1 млн. ЭКЮ). По решению ЦБ РФ до 1999 г. российские коммерческие банки должны увеличить размер собственных средств до суммы, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ. На сегодняшний день минимальный размер уставного капитала для вновь образуемых банков должен быть не менее 27.130.000 рублей.

"Методические указания" предусматривают необходимый для получения лицензии и государственной регистрации банка пакет документов, представляемый в региональное Главное управление ЦБ. Департамент банковского надзора ЦБ осуществляет методическое руководство по вопросам регистрации и лицензирования кредитных учреждений, а также контроль за этим процессом.

Коммерческие банки действуют на основании Устава, который принимается его участниками. В Уставе закрепляются функции банка, его правоспособность, структура, порядок образования и полномочия органов управления. Коммерческим банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства и торговли материальными ценностями, а также заниматься всеми видами страхования, за исключением страхования валютных и кредитных рисков. Банки могут выступать учредителями и участвовать собственными средствами на долевой ос­нове в хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе договоров, при этом стороны имеют широкие возможности в определении их условий. Например, с 1 января 1992 г. в России отменены ограничения на установление процентных ставок по операциям коммерческих банков. Банк и предприятие, вступая в договорные отношения друг с другом, стремятся к осуществлению своих хозрасчетных интересов, эффективному сотрудничеству.

В ходе надзора за деятельностью коммерческих банков, осуществляемого Департаментом банковского Надзора, проверяется правильность исполнения банковского законодательства и нормативных актов ЦБ РФ, а также контролируется соблюдение банками обязательных экономических нормативов. В этих целях может быть произведена сплошная или выборочная проверка операций банков. Банки обязаны представлять учреждению ЦБ по месту своего нахождения балансы, планы, отчеты и другие документы, необходимые для определения правильности ведения кредитно-расчетных операций.

К коммерческим банкам, допускающим недостатки в работе, могут применяться санкции или соответствующие меры. Например, банку даются рекомендации о возможных путях ликвидации недостатков, о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению банка (увеличению собственных средств, изменению структуры активов и т.п.). В качестве санкций применяются повышение нормы обязательных резервов; взыскание штрафа в размере дохода, полученного в результате неправомерных действий банка; отзыв лицензии на ведение банковских операций или введение ограничения на проведение банком операций. Отзыв лицензии действует как решение о ликвидации банка. Эта мера применяется в следующих случаях: при обнаружении недостоверных сведений, на основании которых выдана лицензия; при задержке начала деятельности более чем на один год с даты выдачи лицензии; осуществлении операций, запрещенных законодательством и выходящих за пределы предоставленной банку лицензии; выявлении нарушений банком требований антимонопольного законодательства (например, превышение доли в 35% уставного капитала банка одним из его участников). Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется его Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях. Коммерческие банки не имеют вышестоящих органов. Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров (пайщиков), созываемое ежегодно для решения следующих вопросов: изменение Устава и уставного капитала, избрание Совета банка, утверждение годовых результатов деятельности, распределение доходов банка, создание и ликвидация дочерних предприятий банка и некоторых других важных вопросов деятельности банка (не касающихся его менеджмента).

 Организация взаимоотношений ЦБР с коммерческими банками и методы регулирования деятельности последних предусмотрены соответствующим банковским законодательством. Так, с учетом складывающейся ситуации в экономике ЦБР регулирует деятельность коммерческих банков посредством использования такого комплекса экономических методов, как:

- изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБР;

- изменение объема кредитов, предоставляемых ЦБР коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам;

- проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

Для этих целей ЦБР была разработана в 1991 г. инструкция № 1 «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков» и Указания о порядке формирования централизованных фондов банковской системы России за счет взносов коммерческих банков, вступившие в действие с 1 июля 1991 г.

В соответствии с вышеуказанными нормативными документами ЦБР образует резервный фонд кредит­ной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних предприятий и организаций.

**1.4.4 ОБЕСПЕЧЕНИЕ УСТОЙЧИВОСТИ РАЗВИТИЯ КОММЕРЧИСКИХ БАНКОВ**

В настоящее время в России все большее значение приобретают вопросы стабильности, надежности, устойчивости банковской системы в целом и ее элементов — банков.

Под устойчивостью банка следует понимать такое его динамичное состоя­ние, которое обеспечивает необходимую степень защиты от неблагоприятного воз­действия внешних и внутренних факторов. Устойчивость банка можно рассматри­вать как условие его прогрессирующего движения. Виды устойчивости банков можно классифицировать по ряду признаков, в том числе по характеру (эконо­мическая, политическая, моральная устойчивость); исходя из общей ее оценки (реальная и мнимая устойчивость); по времени обеспечения (долгосрочная и краткосрочная устойчивость); по характеру сбалансированности (сбалансированная и с неустойчивым равновесием); по структуре (финансовая, организационная, кадровая, операционная, коммерческая устойчивость); по проводимой политике (постоянная или часто меняющаяся устойчивость в рамках общей концепции); с позиции равномерности развития банков (быстро развивающая­ся, равномерно развивающаяся и неравномерно развивающаяся устойчивость); с позиции общественной полезности (общественно полезная и эгоистичная устойчивость).

***Экономическая устойчивость*** банка во многом определяется финансовыми результатами его деятельности, уровнем принимаемых банком рисков в сочета­нии с его ликвидностью и доходностью.

***Ликвидность*** (от лат. liquidus — жидкий, текучий) в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения материальных ценностей и прочих активов в денежные средства. Ликвидность банка нередко определяют как способность банка приобретать наличные средства в центральном банке или банках-корреспондентах по разумной цене. В целом ликвидность банка пред­полагает возможность продавать ликвидные активы, приобретать денежные сред­ства в центральном банке и осуществлять эмиссию акций, облигаций, депозит­ных и сберегательных сертификатов, других долговых инструментов.

Термин ***платежеспособность*** несколько шире: подразумевается не только и не столько возможность превращения активов в быстрореализуемые, сколько способность юридического или физического лица своевременно и полностью выполнять свои платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных или иных операций денежного характера. Таким образом, ликвидность выступает как необходимое и обязательное условие платежеспособности, контроль за соблю­дением которой уже берет на себя не только само юридическое или физическое лицо, но и определенный внешний орган надзора и контроля.

Ликвидность для коммерческого банка — это его способность обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств по пассиву. Ликвидность банка определяется сбалансированностью активов и пассивов его баланса, степенью соответствия сроков размещенных активов и привлеченных банком пассивов.

Нормы ликвидности банка обычно устанавливаются как отношение раз­личных статей активов баланса ко всей сумме или к определенным статьям пас­сивов или, наоборот, пассивов к активам. Ликвидность банка — основа его платеже­способности.

Платежеспособность трактуется как способность банка в должные сроки и в полной сумме отвечать по своим обязательствам (перед вкладчиками по вып­лате депозитов, перед акционерами — по выплате дивидендов, перед государст­вом — по уплате налогов, перед персоналом — по выплате заработной платы).

В современной экономической литературе описаны два подхода к харак­теристике ликвидности. Ликвидность можно понимать как «запас» или как «поток». Запас характеризует ликвидность банка на определенный момент вре­мени, его способность ответить по своим текущим обязательствам, в особенности по счетам до востребования.

Как «поток» ликвидность оценивается за определенный период времени либо на перспективу. При этом подход к ликвидности с точки зрения «запаса» характеризуется как весьма узкий. Нужно иметь в виду, что при рассмотрении ликвидности как «потока» повышенное внимание уделяется возможности обеспе­чения обращения менее ликвидных активов в более ликвидные, а также притоку дополнительных средств, включая полученные займы. Следовательно, наиболь­шее значение приобретает не только оценка ликвидности — «потока», но и оценка ликвидности — «прогноза».

Для оценки ***совокупной ликвидности*** коммерческого банка нужно систем­но рассматривать стационарную ликвидность («запас»), текущую ликвидность («поток») и перспективную ликвидность («прогноз»).

Таким образом, ликвидность баланса банка подразумевает моментную оцен­ку состояния банка на определенную дату, т.е. ликвидность баланса есть составная часть ликвидности банка. При этом баланс коммерческого банка должен обес­печивать представление данных аналитического и синтетического учета в форме, приемлемой для расчета совокупной ликвидности банка. При несоблюдении второго условия может возникнуть ситуация, когда, обладая достаточно ликвид­ным балансом на определенную дату, банк тем не менее полностью или частично неликвиден.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка оказывает влия­ние ряд факторов, которые можно разделить на макро- и микроэкономические.

К основным ***макроэкономическим факторам,*** определяющим ликвидность и платежеспособность банка, относят, например, геополитическую и макроэкономическую обстановку в стране, совокупность законодательных, юридических и правовых норм банковской деятельности, структуру и стабильность банковской системы, состояние денежного рынка и рынка ценных бумаг.

На ликвидность и платежеспособность коммерческого банка влияют и **микроэкономические факторы.** К числу основных таких факторов относят ресурсную базу банка, качество вложений, уровень менеджмента, функциональную структуру и мотивацию деятельности банка.

Следует отметить, что указанные группы факторов оказывают воздействие в комплексе, причем взаимосвязь наблюдается как в отдельных группах, так и между группами.

В зарубежной практике ***общий резерв ликвидности*** подразделяется на пер­вичный и вторичный.

*Первичный резерв ликвидности* рассматривается как главный источник лик­видности банка. В балансовых отчетах в роли первичных резервов фигурируют активы, включаемые в статью «Наличность и задолженность других банков», куда входят средства на счетах обязательных резервов, средства на корреспондентских счетах (вкладах) в других коммерческих банках, наличные деньги в сейфе и чеки, а также иные платежные документы в процессе инкассирования. Доля первич­ных резервов оценивается отношением наличных активов к сумме вкладов или к сумме всех активов.

*Вторичный резерв ликвидности —* высоколиквидные доходные активы, кото­рые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превра­тить в наличные средства. К ним относятся активы, которые обычно составляют портфель правительственных ценных бумаг, и в некоторых случаях — средства на ссудных счетах. Основное назначение вторичных резервов — служить источни­ком пополнения первичных резервов.

Общий резерв ликвидности коммерческого банка зависит от нормы обяза­тельного резерва, устанавливаемого центральным банком, и уровня резерва лик­видности, определяемого банком самостоятельно для себя. Каждый коммерческий банк стремится создать минимальный резерв ликвидных средств и обеспечить максимальный кредитный потенциал исходя из своей ликвидности, надежности, прибыльности.

Ликвидность — важнейшая качественная характеристика деятельности бан­ка, свидетельствующая о его надежности, стабильности, устойчивости. Для обеспе­чения ликвидности банку необходимо формировать такую структуру баланса, при которой активы, не утрачивая своей стоимости, могут своевременно преобразо­вываться в денежные средства по мере востребования пассивов.

Ликвидность тесно связана с доходностью банка, но в большинстве случаев желание достижения высокой ликвидности противоречит необходимости обес­печения более высокой прибыльности. Наиболее рациональная политика ком­мерческого банка в области управления ликвидностью состоит в обеспечении оптимального сочетания ликвидности и прибыльности. Следовательно, анализ ликвидности, прибыльности и уровня риска банка нужно проводить в комплексе.

За последние годы наблюдалось существенное возрастание ***рисков,*** связан­ных с банковской деятельностью, что ставит проблему «риск — ликвидность» в центр управления банковскими операциями. Наиболее распространенными финансо­выми рисками являются риск неплатежеспособности заемщика, кредитный риск, процентный риск, валютный риск, риск несбалансированной ликвидности.

Риск постоянно сопутствует банковской деятельности. Риски в банковской практике — это опасность (возможность) потерь для банка при наступлении опре­деленных событий.

Риски могут быть как собственно банковскими (внутренними), связанными с функционированием кредитного института, так и внешними, или общими. Важ­нейшим способом преодоления или минимизации рисков является их регули­рование, т.е. поддержание, как мы уже говорили, оптимального соотношения ликвидности и платежеспособности банка в процессе управления его активами и пассивами. Высокий уровень прибыльности, как правило, связан с высокорисковыми операциями. В банковской практике под рисковыми понимаются или очень выгодные, или весьма невыгодные операции. Причем потенциальная вероятность получить максимально возможную выгоду возрастает по мере увеличения степе­ни риска. Анализируя степень рисковости выполнения тех или иных операций, банки используют различные приемы с тем, чтобы максимально снизить возмож­ные убытки. Например, банки создают консорциумы, тем самым, распределяя риски среди нескольких субъектов отношений; покрывают возникшие убытки от проведения рисковых операций за счет прибыли по другим видам операций; проводят страхование рисков.

Политика банка должна заключаться в том, чтобы стремиться достичь равно­весия (оптимального соотношения) между риском и доходом банка. Равновесие в ближайшей перспективе (или так называемое краткосрочное равновесие) представляет собой соотношение между ликвидностью и прибыльностью. Чем выше ликвидность банка, тем ниже прибыльность и, наоборот, чем ниже ликвидность, тем выше ожидаемая прибыль и обязательно риск. Равновесие в отдаленной пер­спективе (или долгосрочное равновесие) предполагает, что чем выше ликвидность, тем прочнее финансовое состояние банка, его капитальная база, и наоборот, чем ниже ликвидность, тем менее устойчив банк с точки зрения капитальной платеже­способности.

Доходность и ликвидность банков не достигаются автоматически. Очевидным решением проблемы привлечения дешевых и размещения дорогих ресурсов является проведение такой политики банка, которая может принести наивысший доход при разумном, с точки зрения руководства банка, уровне риска. Руководство банка — акционеры (пайщики) — заинтересованы в более высоких доходах, которые могут быть получены за счет вложения средств в долгосрочные проекты, ценные бумаги сомнительного качества и т.п. Однако подобные действия серьезно ухудшают ликвидность банка, необходимую при изъятии вкладов и для удовлетворения законного спроса на кредит. Неспособность же банка удовлет­ворить обоснованные и законные потребности клиентов приведет к немедленной потере банком выгодных контрактов, ослаблению его конкурентных позиций и в конечном счете к возможному краху банка как жизнеспособного субъекта рыночных отношений. Таким образом, подобные операции коммерческих банков могут поставить под сомнение платежеспособность, ликвидность и устойчивость банковской системы в целом.

Основным методом управления ликвидностью и платежеспособностью рос­сийских коммерческих банков (с позиций внутреннего и внешнего аудита) являет­ся соблюдение ими экономических нормативов Банка России. В настоящее время для обеспечения экономических условий устойчивого функционирования банков­ской системы Банк России устанавливает следующие экономические нормативы деятельности коммерческих банков:

1. минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых и минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;
2. нормативы достаточности капитала;
3. нормативы ликвидности;
4. максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
5. максимальный размер крупных кредитных рисков;
6. максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
7. максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых кредитной организацией своим участникам (акционерам, пайщикам) и инсайдерам;
8. максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
9. нормативы использования собственных средств кредитных организаций для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Анализ ликвидности и управление ею в коммерческом банке проводится одновременно с анализом доходности его деятельности.

Анализ результативности банковской деятельности начинается с анализа доходов и расходов, а заканчивается исследованием прибыли.

Прибыль — это главный показатель результативности работы банка. Количественная и качественная оценка прибыльности проводится с целью выяснения финансовой устойчивости банка. В целом речь идет о качественной стороне дела, а не о массе той прибыли, которая получена банком. Данные о прибыли, которые используются для оценки работы банка,— это итоговые показатели, но вопрос заклю­чается в том, за счет каких факторов она получена и как используется в дальнейшем: на накопление или потребление. Бытующее представление о том, что надежность банка определяется размером его прибыли и выплачиваемых дивидендов, более чем спорно. Напротив, высокий дивиденд при всей его привлекательности для акцио­неров еще не свидетельствует о высокоэффективной деятельности кредитной организации. Прибыль должна рассматриваться с позиции ее достаточности для роста банковского капитала, в связи с чем ее рациональнее уберечь от чрезмерного распределения на потребительские цели. Масса прибыли сама по себе — далеко не исчерпывающий показатель. Ее необходимо сравнивать с другими показате­лями, характеризующими деятельность банка. Анализ финансовой деятельности банка проводится одновременно с анализом ликвидности баланса банка и на основе полученных результатов делают вывод относительно надежности банка в целом.

Особое значение в обеспечении устойчивости банка имеет использование современных приемов менеджмента и маркетинга.

**Под *банковским менеджментом*** понимают управление деятельностью банка по различным направлениям, в том числе управление депозитными, ссудны­ми, расчетно-кассовыми операциями, ликвидностью, доходностью банка, рисками в его деятельности, персоналом. Основополагающими моментами в менеджменте являются правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для ее достижения. Для каждого банка прежде всего должны быть ясны его цели. ***Цели*** коммерческого банка определяются с позиции его доходности, рентабель­ности, ликвидности, структуры баланса, направлений деятельности (депозитная политика, политика на финансовом рынке, в области кредитования, ссудного про­цента и др.). В каждом конкретном случае могут быть общие цели (в целом по бан­ку, на перспективу) и частные цели, формируемые как текущие задачи.

Наряду со ***стратегической ориентацией*** банка, определяющей успех банковской деятельности, можно выделить ***качество и квалификацию мене­джмента,* его *маркетинговую активность.*** Западные банки смогли сделать качественный скачок в развитии прежде всего благодаря прекрасно налаженному менеджменту и маркетингу.

**Под *маркетингом*** понимают вид деятельности по удовлетворению обще­ственных потребностей посредством обмена[[3]](#footnote-3). Маркетинг — это рыночная страте­гия по созданию, продвижению и сбыту продуктов/услуг. Банковский маркетинг представляет собой определенный набор технических приемов, целью примене­ния которых является удовлетворение потребностей клиентов доходным для банка образом. Основной мотив банковского маркетинга — удовлетворение потребностей клиентов путем дифференциации услуг при заинтересованности работников в результатах своего труда для достижения рентабельности банка.

В настоящее время маркетинг в банковской сфере — это:

1. выявление существующих и потенциальных рынков для предоставления услуг;
2. выбор сфер наиболее выгодного предложения банковских услуг и определение соответствующих потребностей клиентов;
3. установление кратко- и долгосрочных целей развития существующих и создания новых видов услуг;
4. предложение услуг таким образом, чтобы заинтересовать клиентов при условии постоянного контроля за качеством выполнения услуг и получения прибыли от их оказания.

Зарубежный опыт свидетельствует, что маркетингу в целом придается все большее значение по мере усиления конкуренции между коммерческими банками и между банками и другими финансово-кредитными институтами. В некоторых странах с этой Целью даже были созданы исследовательские учреждения, специа­лизирующиеся на изучении проблем рекламы и маркетинга (например, Институт маркетинга в Великобритании).

В нашей стране вопросы банковского менеджмента и маркетинга стали вол­новать банкиров относительно недавно. Подтверждением является, например, тот факт, что лишь в последней российской инструкции по проведению аудиторской проверки предусматривается обязательная оценка аудиторами состояния менеджмента в банке.

**I Финансовое состояние банка** — это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

***Внутренний аудит*** предполагает оценку, контроль и анализ основных направлений деятельности банка с точки зрения самого банка, его представлений об эффективности работы, целесообразности проведения тех или иных банков­ских операций и оказания услуг, их доходности и пр.

***Внешний аудит*** проводится центральным банком, другими коммерческими банками, налоговым органом, аудиторскими фирмами и прочими организациями, а также клиентами (реальными и потенциальными) коммерческого банка.

Весьма важен для банка не только внутренний анализ его деятельности, но и сравнение своих результатов работы с результатами работы других банков. В усло­виях рыночной экономики важно проследить также тенденции развития банковской системы на национальном уровне. Сегодня в России налицо дефицит ана­литической информации о работе коммерческих банков. Поэтому важен рейтинг банков как основа для изучения их деятельности.

В международной практике используются разные методики составления бан­ковских рейтингов. Обычно оценку надежности банков, или банковский рейтинг, проводят центральные банки или государственные органы надзора за работой банков.

В США рейтинг надежности всех американских банков ведет Федеральная резервная система, выполняющая функции центрального банка страны. В Германии эту работу выполняет Министерство финансов, используя нерейтинговые методики. В нашей стране Банк России также проводит работу по оценке надежности и стабильности всех коммерческих банков. Но особое внимание при этом уделяется, конечно, выяв­лению банков, находящихся в нижней части рейтинговой таблицы, т.е. ненадежных, имеющих недостатки в финансовой деятельности.

Отметим, что правительственные органы во многих странах мира в отличие от специализированных рейтинговых агентств не публикуют результаты своих исследований, чтобы не повлиять на отношение к этим банкам со стороны акцио­неров и клиентов (реальных и потенциальных).

**Рейтинг банков** — это система оценки их деятельности, основанная на финан­совых показателях работы и данных баланса банка. Осуществление рейтинга банка в целом состоит в выведении свободной оценки по всем направлениям, которые подверглись анализу.

Рейтинговая оценка может быть проведена специальным рейтинговым агент­ством на основании соглашения с банком. Она призвана защитить интересы банка и его клиентов. По банковскому рейтингу можно судить о финансовом положении кредитного института, его месте и роли в банковской системе.

Единой универсальной методики анализа устойчивости, надежности банка не существует (не только в России, но и за рубежом), поскольку банки различаются по функциональному признаку, набору выполняемых операций и услуг, составу клиентов, территориальному признаку, проводимой политике на финансовых рынках и т.д.

В мировой банковской практике существуют два основных подхода к оценке деятельности коммерческих банков:

1. на основе анализа системы показателей конкретного банка и их сравнения с аналогичными показателями первоклассных банков;
2. на базе рейтинговой оценки, производимой надзорными органами.

В России пока сложно полноценно использовать эти подходы в анализе. В первую очередь потому, что в нашей стране практически нет экспертных служб, которые профессионально могли бы в масштабах государства заниматься сбором, обобщением, систематизацией и публикацией материалов, отражающих деятель­ность коммерческих банков, как это делается в экономически развитых странах. Более того, ряд показателей, применяемых в международной практике, не адапти­рован для российских банков. Поэому необходимо завершить работу по переходу на международные стандарты в области учета и отчетности банков России, а также оптимизировать принципы их работы.

В США для оценки надежности, стабильности работы коммерческих банков использу­ют рейтинговую систему CAMEL, в которой важнейшими показателями, характеризу­ющими деятельность коммерческого банка, являются: достаточность капитала (С); качество активов *(А);* уровень менеджмента *(М);* доходность (*Е*); ликвидность (*L*.).

Принцип составления рейтинга состоит в том, что при расчете названных показа­телей значение каждого из них отмечается на графике по оси абсцисс. По оси ординат показателю анализируемого банка соответствует точка, отражающая положение данного банка в обшей совокупности банков США (в процентах — так называемый процентиль). Итак, процентиль характеризует место банка по отношению к группе сопостави­мых банков.

В США сопоставимая группа может насчитывать до 100 и более банков. Учитывая то, что в США в настоящее время насчитывается примерно 10 000 банков, из них формируют около 25 групп сопоставимых банков. Основными критериями выделения групп являются:

а) размер банка (валюта баланса, сумма всех активов и пр.);

б) местоположение банка (расположен банк в городе или в сельской местности),
позволяющее оценить уровень конкуренции, испытываемой банком, что отражается
на уровне его маржи и затрат;

в) наличие или отсутствие филиальной сети.

Банк считается устойчивым, если он располагает достаточным капиталом, имеет ликвидный баланс, является платежеспособным и удовлетворяет ряду требований к качеству его капитала. Общая сумма баллов, подсчитанная таким способом, исполь­зуется для определения рейтинга данного банка по совокупности всех факторов.

**1.5 ТЕНДЕНЦИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ**

На рубеже XXI века Россия как суверенное и независимое государство соз­дало основные институты рыночной экономики, в том числе центральный банк как субъект денежно-кредитного регулирования. С помощью активной, подчас жесткой денежно-кредитной политики цент­рального банка государству в начальные годы XXI века удалось сформировать определенные тенденции денежно-кредитного регулирования.

ПОВЫШЕНИЕ ПРИВЛЕКАТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ КАК СРЕДСТВА СБЕРЕЖЕНИЯ И ПЛАТЕЖА ПУТЕМ СНИЖЕНИЯ УРОВНЯ ИНФЛЯЦИИ И УСТАНОВЛЕНИЯ ОТНОСИТЕЛЬНО СТАБИЛЬНОГО ВАЛЮТНОГО КУРСА

Тенденция повышения привлекательности национальной валюты явилась следствием того, что под влиянием глубокой трансформации в российской экономике задачи денежного оборота значительно изменились и требовалось их кардинальное решение.

Обеспечение свободного перелива капитала и введение новых денег для удовлетворения необходимых потребностей экономики (обслуживаемых преи­мущественно рыночными отношениями), функционирование денежного оборота в рамках прогнозного планирования и в условиях существования различных форм собственности начало осуществляться при высокой степени децентрализации и тесной связи безналичного и наличного денежного оборота.

Укрепление номинального курса национальной денежной единицы стало важным сигналом участникам денежного рынка для пересмотра своих инвести­ционных портфелей, а участникам денежного оборота — для применения мер опти­мизации инвестиционных портфелей.

УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ, ПРОЯВЛЯЮЩЕЕСЯ В РОСТЕ МОНЕТИЗАЦИИ ВВП И РОСТЕ ДЕНЕЖНОГО МУЛЬТИПЛИКАТОРА

В условиях увеличения денежного предложения ужесточаются меры по регулированию денежного оборота в зависимости от состояния платеж­ного баланса и государственного бюджета страны. Существенное значение имеет рост удельного веса «длинных» денег в структуре денежной массы, что оказывает понижательное воздействие на динамику скорости обраще­ния. Постепенное усиление монетизации экономики выступает как фактор, способствующий снижению скорости обращения денег. Формирование способности адекватной реакции субъектов производствен­ного сектора экономики во многом зависит от поведения центрального банка и его кредитной политики. Повышение меры ответственности центрального банка за конкурентоспособность хозяйствующих субъектов, т.е. выяснение положе­ния дел в реальном секторе экономики и защита национального производителя, способствует закреплению данной тенденции.

Сохранение действующей динамики скорости обращения денег позволяет более точно оценивать спрос на деньги. Происходит четкое и регламентирован­ное законодательством формирование ролевых функций различных хозяйственных структур, прежде всего центрального банка и коммерческих банков, по осуще­ствлению эмиссии денег и соответственно изменение их положения, более четкое регулирование денежного оборота.

Формированию денежной массы в объемах, необходимых для удовлетво­рения экономически обоснованного спроса на национальную валюту, способствует и тенденция к увеличению денежного мультипликатора.

ЛИБЕРАЛИЗАЦИЯ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ, ОРИЕНТИРОВАННАЯ НА УСТАНОВЛЕНИЕ ВНЕШНЕЙ КОНВЕРТИРУЕМОСТИ РОССИЙСКОГО РУБЛЯ с 2007 года

Тенденции к глобализации мирохозяйственных связей и превращению национальных экономик отдельных стран в единую мировую экономику сильно воздействуют на денежный оборот в России. Усиливаются процессы перелива капитала; рабочей силы, товаров и услуг. Одновременно постепен­ная, но неуклонная либерализация валютного регулирования и внешне­торговой деятельности со стороны государства позволяют обеспечить отно­сительную стабильность национальной валюты. Такая стабильность опре­деляется конкурентоспособностью товаров и состоянием платежного баланса страны. По мере формирования мировых рынков капитала и развития техники оформления различных финансовых операций кредит­ными институтами происходит устранение валютных ограничений. Это поз­воляет государству декларировать требование перевода с 2007 года россий­ского рубля в статус свободно конвертируемой валюты.

УКРЕПЛЕНИЕ ДОВЕРИЯ К БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ СТРАНЫ, ВЫРАЖАЮЩЕЕСЯ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ЕЕ ЛИКВИДНОСТИ И РАСШИРЕНИИ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ

Последовательное снижение уровня инфляции и устойчивость валютного курса стали базовыми условиями повышения доверия к национальной валю­те и предпочтения экономическими агентами активов в российских рублях по сравнению с активами в иностранной валюте.

Состояние ликвидности национальной банковской системы постоянно тре­бует четкого определения источников роста денежной базы, эффективного исполь­зования инструментов денежно-кредитного регулирования и прочих мер, направ­ленных на достижение прозрачности денежного оборота с выделением его теневой части. При незрелости финансовых рынков факт отсутствия рыночных инструмен­тов управления денежным предложением проявляется особенно рельефно.

О повышении доверия населения к банковской системе свидетельствует сохранение тенденции к опережающему росту срочных депозитов. Увеличению организованных сбережений граждан на длительные сроки способствует рост реальных доходов населения.

В плане усиления эффективности регулирования денежного оборота приоритетным остается достижение устойчивости банковской системы через повышение привлекательности национальной валюты как средства сбережения.

Развитие банковского сектора в целом характеризуется дальнейшим закреплением позитивных тенденций роста активов, собственных средств (капитала), а также привлеченных средств, в том числе вкладов населения.

Изменение структуры совокупных активов кредитных институтов в пользу кредитования нефинансового сектора представляет собой долговременную тенденцию.

**2. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА**

Вопросы правового регулирования общественных отноше­ний по поводу использования и распространения информации в целом и отдельных ее видов в частности в последнее время за­нимают одно из значительных мест в юридической литературе. Среди них, несомненно, много внимания уделяется проблемам правового регулирования банковской тайны, реализации разны­ми субъектами действующих правовых норм. Даже беглый обзор публикаций в правовой литературе и в прессе позволяет конста­тировать, что на эту проблему, как и на ряд других, в настоящее время сложились две полярные точки зрения, отражающие, как правило, профессиональную принадлежность и идеологию их ав­торов.

Содержание банковской тайны в действующем законодательстве регулируется нормами двух законодательных актов: ст. 857 Гражданского кодекса РФ и ст. 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках).

Согласно п. 1 ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Одновременно с этим ст. 26 Закона о банках предоставляет право кредитной организации вклю­чать в состав банковской тайны иные сведения, если это не противоречит феде­ральному закону.

Как видим, правовые нормы, определяющие содержание банковской тайны, не совпадают. Возникает вопрос, какие нормы правомерно применять на прак­тике? В юридической литературе существуют разные мнения по данной пробле­ме. Одни авторы считают, что целесообразно использовать правило о соотноше­нии общих и специальных правовых норм: поскольку ст. 26 Закона о банках яв­ляется специальной, надо следовать требованиям этой статьи. Другие авторы полагают, что никакой конкуренции между ст. 857 ГК РФ и ст. 26 Закона о бан­ках нет.

При несоответствии указанных норм на­до руководствоваться Гражданским кодексом. Статья 857 ГК РФ не отсылает к другим законам, нормы которых могут определить иной, отличный от установ­ленного Кодексом объем сведений, составляющих банковскую тайну. Поэтому на основании п. 2 ст. 3 ГК РФ, согласно которому нормы граждан­ского права, содержащиеся в других законах, должны соответствовать Граждан­скому кодексу, ст. 26 Закона о банках в части определения содержания банков­ской тайны на практикене должна применяться.

Это утверждение основывается на анализе соотношения норм Гражданского кодекса РФ и Закона о банках, а также следуетиз природы правоотношений, которые образуют институт банковской тайны. Такие правоотношения представляют собой компромисс интересов: частноправовых, обусловленных отноше­ниями клиента и банка по поводу заключения и исполнения договора банковско­го счета (договора банковского вклада), и публично-правовых, обусловленных отношениями банка и государственных органов, регламентированными законо­дательными актами.

С одной стороны, банковская тайна защищает интересы клиента и запрещает, по общему правилу, доступ третьих лиц (в том числе государства в лице государственных органов) к конфиденциальной информации клиента банка. С другой стороны, нормы, регулирующие правоотношения, связанные с банковской тайной, закрепляют на законодательном уровне исключительные случаи и поря­док такого доступа в интересах государства. При этом стоит согласиться с мнением о том, что законодательное регули­рование доступа государства в лице государственных органов, осуществляющих публичные функции, к конфиденциальной информации частных лиц нуждается в совершенствовании.

По рассматриваемой проблеме есть еще некоторые соображения практического плана в пользу законодательного закрепления исчер­пывающего перечня сведений, составляющих банковскую тайну, для того, чтобы кредитная организация не имела права дополни­тельно сама распространять режим банковской тайны на какую-либо информацию.

Исходя из положений ГК РФ о том, что обязанность по сохране­нию банковской тайны лежит на кредитной организации (п. 1 ст. 857) и что установлена ответственность кредитной организации за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну (п. 3 ст. 8S7), логичным является отсутствие у кредитной организации интереса в расширении объема этих сведений. С учетом возлагае­мой на кредитные организации ответственности **за** разглашение банковской тайны в практике заключения и исполнения договоров банковского счета могут возникнуть следующие ситуации.

Поскольку обязанность хранить банковскую тайну включается в содержание договора банковского счета, правомерно требование клиента о предоставлении ему перечня сведений, составляющих банковскую тайну, или закреплении такого перечня в договоре. Из изложенного следует парадоксальный, но, учитывая нор­му ст. 26 Закона о банках, вполне убедительный вывод о том, что кредитная организация должна сообщить клиенту (корреспонденту) перечень сведений, со­ставляющих банковскую тайну, чтобы в случаеих разглашения возместить по требованию того же клиента (корреспондента) причиненные убытки.

Таким образом, законодатель, предоставив право кредитной организации включать иные сведения в состав банковской тайны (ст. 26 Закона о банках), тем самым необоснованно смешивает правовые режимы банковской тайны и ком­мерческой тайны банка. Это дает некоторым авторам основание считать, что банковская тайна является разновидностью коммерческой тайны, о чем речь пойдет далее.

Какую информацию имеет в виду законодатель, говоря об установлении кре­дитной организацией сведений, кроме указанных в ст. 857 ПС РФ, можно только предполагать.

Иные сведения, составляющие банковскую тайну, должны относиться к операциям клиента. Но в ст. 857 ГК РФ установле­но, что информация об операциях по счету клиента входит в содержание банков­ской тайны. Более того, она является основным ее элементом. Не случайно из­вестный российский специалист в банковском праве М. Агарков писал, что под банковской тайной разумеют обязанность кредитного учреждения сохранять тайну по операциям клиентов.

Иную точку зрения имеет О. Олейник, которая считает, что сведения, уста­навливаемые кредитной организацией, должны быть соотносимы с ее клиента­ми: «если даже банк в ходе предоставления, например, кредита получит какие-либо сведения о состоянии здоровья клиентаили его семейном положении, эти сведения, а не только операции, произведенные для выдачи кредита, могут быть включены в банковскую тайну».

Говоря об иных сведениях, также можно предположить, что к ним могут от­носиться любые данные о правовом, семейном и т. п. положении клиента, кроме тех, которые перечислены в постановлении Правительства РСФСР от 5 декабря 1991 года № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерче­скую тайну»: например, информация о наличии у клиента несовершеннолетнего ребенка, на содержание которого он регулярно переводит деньги, должна быть включена в понятие банковской тайны[[4]](#footnote-4).

Вместе с тем указанная в приведенных выше примерах информация не расширяет содержание банковской тайны, установленное ст. 857 ГК РФ, а, напро­тив, охватывается понятием «сведения о клиенте», которое согласно указанной статье Кодекса наряду с информацией о счете (вкладе) и операциям по счету составляет содержание банковской тайны.

Таким образом, содержание банковской тайны, закрепленное ст. 857 ГК РФ, предполагает распространение режима банковской тайны на все сведения о кли­енте при условии, что такие сведения получены банком в ходе его профессио­нальной деятельности.

Именно деятельность банка, «осуществляемая профессионально, является критерием для определения характера сведений, составляющих банковскую тайну». Другие авторы также обращали внимание на данный аспект банковской тайны. Некоторые исследователи определяют банковскую тайну как профессиональное обязательство банка дер­жать в строжайшей тайне всю информацию, относящуюся к финансовым и личным аспектам деятельности клиентов и некоторых третьих лиц, при условии, что такая информация по­черпнута в результате нормального банковского обслуживания этих клиентов.

В этом плане банковская тайна соотносится с иными видами профессиональной тайны, такими, как тайна стра­хования, нотариальная, налоговая, врачебная и т.п.

**2.1 ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ОРГАНАМ СВЕДЕНИЙ, СОСТОВЛЯЮЩИХ БАНКОВСКУЮ ТАЙНУ.**

Согласно п. 2 ст. 857 ПС РФ сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.

Статья 26 Закона о банках устанавливает, что справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятель­ность, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям). Счетной палате Российской Федерации, органам государственной налоговой службы и налоговой полиции, таможенным органам Российской Федерации в случаях, предусмотренных зако­нодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.[[5]](#footnote-5)

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, а при наличии согласия прокурора - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются кредитной организацией лицам, указанным владельцем счета или вклада в сделанном кредитной организации завещательном распоряжении, нотариальным кон­торам по находящимся в их производстве наследственным делам о вкладах умерших вкладчиков, а в отношении счетов иностранных граждан - иностран­ным консульским учреждениям.

Анализ приведенных законодательных норм позволяет сделать следующие выводы:

во-первых, законом определен исчерпывающий перечень государственных органов, которым кредитная организация предоставляет сведения, составляющие банковскую тайну;

во-вторых, случаи предоставления указанной информации устанавливаются законодательными актами о деятельности государственных органов, то есть в законах закрепляются специальные случаи, когда госорганы имеют право за­прашивать (истребовать) у кредитной организации сведения, составляющие бан­ковскую тайну, и обязанность кредитной организации предоставлять такие све­дения, а также порядок такого предоставления.

Другими словами, основанием для получения госорганами сведений, составляющих банковскую тайну, является не общее полномочие госоргана запраши­вать у предприятий, учреждений и организаций необходимую информацию для осуществления своей деятельности, а установленные в законах специальные случаи истребования у кредитной организации, сведений, составляющих банков­скую тайну;

в-третьих, в законодательных актах о деятельности государственных орга­нов должны быть указаны не только случаи и порядок предоставления указан­ных сведений, но и их объем, а также ответственность госорганов и их должно­стных лиц за разглашение конфиденциальной информации. Предоставление кре­дитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну, гарантируется на законодательном уровне конфиденциальностью получаемой госорганами ин­формации.

Учитывая изложенное, рассмотрим случаи предоставления кредитной организацией сведений, составляющих банковскую тайну, отдельным государственным органам.

Суды, арбитражные суды (судьи) запрашивают (истребуют) у кредитных организаций сведения, составляющие банковскую тайну, на основании ст. 63-65 ГПК РСФСР, ст. 54 АПК РФ, ст. 70 УПК РФ.

В деятельности кредитных организаций нередки случаи, когда судебные приставы-исполнители, ссылаясь на ст. 12 Федерального закона «О судебных при­ставах», закрепляющую их право получать при совершении исполнительных действий необходимую информацию, объяснения и справки, обязывают кредит­ные организации предоставлять им сведения о наличии денежных средств кли­ента-должника и их движении по банковскому счету.

Такие требования судебного пристава-исполнителя нельзя признать правомерными. Указанная информация является банковской тайной, а предоставление подобных сведений судебным приставам-исполнителям законодательными ак­тами, регулирующими правовой режим банковской тайны, не предусмотрено. В соответствии с иной точкой зрения ст. 12 ФЗ «О судебных приставах» предоставляет право судебным приставам-исполнителям получать у банков сведения, составляющие банковскую тайну.[[6]](#footnote-6)

В соответствии с п. 3 ст. 46 Федерального закона «Об исполнительном производстве» сведения о наличии или отсутствии у должника - организации счетов и вкладов в кредитной организации судебный пристав-исполнитель запрашивает у налоговых органов, которые в трехдневный срок обязаны выдать ему необходи­мую информацию. При этом судебные приставы-исполнители и налоговые орга­ны руководствуются совместным приказом Министерства юстиции РФ и Министерства РФ по налогам и сборам от 22 марта 1999 года «О порядке предоставления налоговыми органами информации по запросам судебных приставов-ис­полнителей».

Согласно ст. 13 Федерального закона "О Счетной палате Российской Федерации" при проведении ревизий и проверок Счетная палата получает от проверяе­мых предприятий, учреждений, организаций, банков и иных кредитно - финансовых учреждений всю необходимую документацию и информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию. По требованию Счетной палаты Центральный банк РФ, коммерческие банки и иные кредитно-финансовые учреждения обязаны предоставлять ей необходимые документальные подтверждения операций и состояния счетов проверяемых объектов. Уголовным кодексом РФ (ст. 287) предусмотрена ответственность должностных лиц за неправомерный отказ в предоставлении информации (документов, материалов), а также за пре­доставление заведомо неполной либо ложной информации Счетной палате РФ.

В силу п. 2 ст. 86 Налогового кодекса РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляю­щих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации, в течение пяти дней после мотивированного запроса налогового органа.

Предоставление налоговым органам сведений, составляющих банковскую тайну, неверно сводить только к предоставлению запрашиваемой ими информа­ции. Следует учитывать, что предоставление определенного объема такой ин­формации вменено в обязанность банков: например, банки обязаны сообщать налоговым органам по месту учета налогоплательщиков в пятидневный срок об открытии или закрытии ими счетов (п. 1 ст. 86 НК). Предоставление кредитной организацией налоговым органам сведений, составляющих банковскую тайну, гарантируется налоговой тайной, режим которой урегулирован ст. 102 Налогово­го кодекса. Режим налоговой тайны необходимо рассматривать в корреспонден­ции с режимом банковской тайны. В соответствии с Налоговым кодексом нало­говую тайну составляют любые полученные налоговым органом сведения о на­логоплательщике. Исключением являются сведения, перечисленные в п. 1 ст. 102 НК РФ: 1) разглашён­ные налогоплательщиком самостоятельно или с его согласия; 2) об идентификационном номере налогоплательщика; 3) о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения; 4) предоставляемые налоговым (таможенным) или пра­воохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимной сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставленных этим органам). Не вызывает сомнений, что к таким сведениям относятся и те, которые составляют банковскую тайну.

Статьей 1351 Налогового кодекса установлена налоговая ответственность за непредставление банками по мотивированному запросу налогового органа спра­вок по операциям и счетам организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, в установлен­ный НК РФ срок.

По Закону РФ "О федеральных органах налоговой полиции" у органов нало­говой полиции есть право получать безвозмездно от министерств, ведомств, а также предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственно­сти, физических лиц информацию, необходимую для исполнения возложенных на федеральные органы налоговой полиции обязанностей, за исключением слу­чаев, когда законом установлен специальный порядок получения такой инфор­мации (п. 9 ст. 11). Однако такое полномочие органов налоговой полиции, по мнению автора, не предоставляет им право получать от кредитных организаций сведения, составляющие банковскую тайну, так как в приведенной норме ука­занное право специально не закреплено.

Спорной представляется также правомерность использования органами налоговой полиции полномочия, закрепленного п. 2 ст. 11 Закона РФ «О федеральных органах налоговой полиции», в соответствии с которым указанные органы имеют право при исполнении служебных обязанностей пользоваться правами, предоставленными законодательством должностным лицам налоговых органов.

Вместе с тем полномочия органов налоговой полиции закреплены в ст. 36 Налогового кодекса. Хотя перечень этих полномочий не носит исчерпывающего характера, стоит согласиться с мнением о том, что нормы, закрепляющие полномочия органов налоговой полиции по самостоятельному осуществлению налого­вых проверок и применению налоговых санкций, а также иные полномочия на­логовых органов, предоставленные органам налоговой полиции Законом РФ "О федеральных органах налоговой полиции", противоречат нормам Налогового кодекса и должны быть приведены в соответствие с ним путем внесения измене­ний в названный Закон.[[7]](#footnote-7)

Исходя из функций органов налоговой полиции, которые состоят в преду­преждении, выявлении, пресечении и расследовании нарушений законодательст­ва о налогах и сборах, являющихся преступлениями или административными правонарушениями, и их полномочий, закрепленных ст. 36 Налогового кодекса, правомерно сделать вывод о том, что сведения, составляющие банковскую тай­ну, должны предоставляться органам налоговой полиции исключительно как органам предварительного следствия.

В иных случаях сведения, составляющие банковскую тайну, истребуются органами налоговой полиции через налоговые органы. Это предусмотрено нормой п. 3 ст. 36 Налогового кодекса, в силу которой органы налоговой полиции при выявлении обстоятельств, требующих совершения действий, отнесенных Нало­говым кодексом к полномочиям налоговых органов, обязаны направить мате­риалы в соответствующий налоговый орган для принятия решения.

Таким образом, в ст. 26 Закона о банках нужно внести изменения, исключив органы налоговой полиции из перечня государственных органов, которым вы­даются справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществ­ляющих предпринимательскую деятельность. Органам предварительного следствия информация, составляющая банков­скую тайну, предоставляется при наличии двух условий: во-первых, только по возбужденным уголовным делам, находящимся в их производстве, и, во-вторых, с согласия прокурора. Согласно ст. 125 УПК РСФСР органами предварительного следствия являются следователи прокуратуры, органов внутренних дел, органов федеральной службы безопасности и федеральных органов налоговой полиции.

Во всех иных случаях предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, органам предварительного следствия, а также иным правоохранительным органам является неправомерным.

Перечислим такие случаи, так как они нередко возникают в практике кредитных организаций.

Во-первых, речь идет о ст. 109: УПК РСФСР, согласно которой следователь и орган дознания по поступившим заявлениям и сообщениям могут истребовать необходимые материалы до возбуждения уголовного дела.

Во-вторых, право получать от граждан и должностных лиц необходимые объяснения, сведения, справки, документы и копии с них предоставлено милиции (ст. 11 Закона РФ "О милиции").

В-третьих, истребовать документы по возбужденным уголовным делам могут органы дознания, перечисленные в ст. 117 УПК РСФСР. За исключением таможенных органов и органов налоговой полиции, которые указаны в ст. 26 Закона о банках, предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, иным органам дознания, в том числе милиции, является неправомерным.

В-четвертых, право требовать от руководителей и других должностных лиц представления необходимых документов, материалов, статистических и иных сведений имеют прокуроры (ст. 22 Федерального закона «О прокуратуре Россий­ской Федерации»). Предоставление прокурору сведений, составляющих банков­скую тайну, правомерно только в связи с возбужденным уголовным делом.

Предоставление кредитными организациями органам предварительного след­ствия информации, составляющей банковскую тайну, гарантируется тайной следствия (ст. 139 ГПК РСФСР).

**2. 2 О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ, НАПРАВЛЕННЫХ НА НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

Очевидно, что лица, незаконно получающие или разглашающие банковскую тайну, преследуют корыстную цель. Т.к. ее умелое использование может привести к получению прибыли.

Признаки противоправности и безвозмездности изъятия таких сведений вместе с материальными носителями, на которых эта информация содержится, как факт изъятия сомнению не подлежат. В ситуациях, когда сведения были лишь скопированы, изъятие тоже имеет место, т.к. предметом данного преступления является не носитель информации, а информация как таковая. Причем информация носит характер тайны.

Незаконное копирование (и даже просто доступ к такой информации) приводит к исчезновению тайны (ее важнейшего ценностного признака), а следовательно, к изъятию из фондов собственника части его имущества.

Ведь, несмотря на то, что информация, составляющая банковскую (и коммерческую тоже) тайну, как таковая, не является предметом материальным, она является объектом права собственности и имеет, как уже сказано, действительную или потенциальную коммерческую ценность. Вследствие утечки информации, составляющей банковскую тайну, теряется ее ценность, что может привести к невосполнимому ущербу, который понесут банки и их клиенты, считающиеся по праву ее собственниками.

Проблема состоит в том, что преступления, направленные на незаконное получение информации и являющиеся преступлениями против собственности, мы не можем назвать имущественными преступлениями в строгом смысле слова в виду того, что российское гражданское законодательство не относит информацию к имуществу. В этой связи непоследовательно отнесение к преступлениям против собственности посягательства лишь на одну из ее разновидностей – имущество.

Разрешение дилеммы видится либо в замене термина «имущество» в примечании к ст. 158 УК РФ на термин «собственность» законодателем, либо в расширенном толковании имущества правоприменительными органами.[[8]](#footnote-8)

**3 БАНКОВСКИЕ КРИЗИСЫ**

Российская банковская система еще не устоялась, находится в состоянии неравновесия между использованием ЦБ и Минфином административных рычагов, с одной стороны, и сил естественно складывающегося кредитно-денежного рынка – с другой. Сложным остается положение с банковскими пассивами: повышается удельный вес краткосрочных вкладов граждан и счетов до востребования юридических лиц. Частные депозиты сосредоточены в Сбербанке, пользующемся некоторым доверием. В результате кредиты на срок сокращаются, в активе преобладают спекулятивные операции.

Фактором, тормозящим кредитную эмиссию банков, остается ограниченность чекового обращения. Из-за опасности поделки движение «чеков России» было сокращено, их используют теперь лишь во внутригородском обороте. Техническая отсталость системы информации и связи не позволяет перейти к повсеместному распространению кредитовых карточек. Но кроме слабой защищенности чеков или технических несовершенств возникают также естественные психологические препятствия – недоверие населения ко всяческим нововведениям.

Однако, несмотря на неблагоприятные условия, чековое обращение в виде кредитных карточек пробивает себе дорогу. Уже 11 крупных банков перешли к системе “Eurocard – Master Card”, т.е. стали членами международной организации, производящей и снабжающей банки пластиковыми кредитными карточками. Клиент может расплачиваться ими в торговых точках всего мира. А банк-эмитент тем самым расширяет клиентуру и межбанковское сотрудничество. В числе членов системы “Master Card” находятся Московский и Санкт-Петербургский банки Сбербанка России. Некоторые другие московские и российские банки находят для себя более целесообразным создавать собственную систему кредитных карточек, учитывающих специфику банковского дела и клиентуры в России.

В поддержке нуждается рынок межбанковского кредита, понесший серьезные потери от кризиса осенью 1995 г. и последующей рестрикционной политики ЦБ. Наиболее уязвимым, естественно, оказались мелкие и средние банки.

Банки призваны способствовать экономическому росту и равновесию путем мобилизации свободных денежных средств и их рационального размещения. В этом, повторим, состоит объективная функция учреждений, торгующих деньгами.

Но экономическая целесообразность кредитных операций условна. И по-своему прав был А.И. Радищев, который называл кредитные инструменты «мнимым богатством», поскольку «их чрезмерный выпуск ввергает государство в нищету». Эта сторона финансового рынка со всей очевидностью обнаруживается в таком нередком в российской практике явлении, как банковские кризисы.

Риск почти всегда сопутствует банковским операциям – покупке ценных бумаг, продаже депозитных сертификатов и кредитов. Мы уже упоминали о рискованности пирамидальных финансовых структур.

Причины банковских кризисов многообразны. Среди них – ситуация продолжительного спада, сопряженного с инфляцией. Кредитование производства уходит на задний план, банки занимаются в основном депозитами и валютными операциями. Некоторые профессионально слабо подготовленные банкиры были ослеплены возможностью получения легкой прибыли из этих источников, стали выходить за пределы правил и нормативов. Отдельные коммерческие банки, например, рискнули выдавать выгодные долгосрочные кредиты из портфеля краткосрочных ресурсов или стали строить великолепные офисы за счет привлеченных средств.

Для коммерческих банков высокая инфляция превратилась в привычную, к ней как бы приспособились. В ситуации поставленной инфляции необходимо менять стратегию, работать с более низкими процентами.

В банковской системе России еще не отработана модель хеджирования финансовых рисков. Клиенты порою видят в страховании лишь повод для удорожания кредитов.

Следствием финансовых штормов явились концентрация банковского капитала, волны слияний и поглощений. Перед банками стоит задача привлечения валютных сбережений, в значительной мере находящихся на руках, превращение их в рублевые депозиты. Эта работа не из легких, поскольку оправданная в условиях низкой инфляции тенденция к снижению процентов по вкладам тормозит рост депозитной наличности, а порой даже стимулирует отлив сбережений в валюту. Между тем «дедолларизация» экономики может форсировать инвестиции.

Ряд российских банков имеет свои представительства за рубежом, были созданы отделения в столице финансового мира – Лондоне. Вместе с тем российские коммерческие банки дружно «держат оборону» против расширения деятельности иностранных банков на территории страны..

Подводя итог, отметим, что банковский сектор России нуждается в реконструкции. Факторами, благоприятствующими позитивным переменам, могут стать предполагаемое оживление производства, тенденция к сглаживанию резких диспропорций в экономике, превращение рубля в устойчивую конвертируемую валюту.

**3.1 ПОСЛЕДСТВИЯ БАНКОВСКИХ КРИЗИСОВ**

В результате финансового кризиса 1999 года банковская система понесла значительные потери. Так, по активной части потери вследствие решений правительства от 17 августа этого года составили:

110-120 млрд. руб. вложений в ГКО/ОФЗ, которые оказались замороженными на неопределенный срок, т.е. фактически 17% чистых активов банков из ликвидных мгновенно превратились в просроченную задолженность. (Сбербанк на 17 августа имел пакет рублевых гособлигаций в объеме 78-85 млрд. руб., остальные коммерческие банки - 33-34.5 млрд. руб.);

6.2-6.3 млрд. руб. вложений в муниципальные бумаги, которые также можно квалифицировать как неликвидные активы, поскольку после 17 августа обязательства по своим облигациям смогли выполнять немногие местные органы власти;

23.2 млрд. руб. - прирост просроченной задолженности за август-сентябрь1998 г. по предоставленным кредитам (предприятиям, банкам и местным органам власти).

Кроме того, уровень достаточности капитала (рассчитываемый как отношение капитала к чистым активам) банковской системы сократился с почти 20% (на 1 августа 1998 г.) до 10% (на 1 ноября 1998 г.).

Изъятие средств из банковской системы (или уменьшение пассивной части банковских балансов) в кризисный период составило:

5 млрд. руб. - уменьшение (за август) рублевых средств юридических лиц;

7.8 млрд. руб. (1.3 млрд. долл.) - уменьшение (за август) валютных средств юридических лиц;

17.5 млрд. руб. - сокращение за период кризиса (с июня по декабрь) рублевых депозитов физических лиц (в том числе в Сбербанке - 1.1 млрд. руб., в остальных коммерческих банках - 16.4 млрд. руб.);

23.4 млрд. руб. (3 млрд. долл.)- сокращение с июня по декабрь валютных депозитов физических лиц (в том числе в Сбербанке - 1 млрд. долл., в остальных коммерческих банках - 2 млрд. долл.).

Таким образом, суммарные активы банков, оценивавшиеся еще на начало августа в 1.1 трлн. руб., за один день, 17 августа, фактически сократились на 140-150 млрд. руб. (или на 12.5-13.5%); чистые активы, оценивавшиеся на 1 августа примерно в 700 млрд. руб., сократились на 20-21.5% (т.е. до 560-550 млрд. руб.).

Наиболее сильно кризис повлиял на банковскую систему по следующим основным направ­лениям:

* + задержки проведения клиентских платежей приобрели массовый характер;
	+ заметно сократилась суммарная ликвидность кредитных организаций с одновременным ухуд­шением качества кредитного портфеля и ростом доли «плохих» долгов;
	+ девальвационные ожидания привели к массовому сбросу рублевых активов и переводу их в валютные.

В целом можно констатировать, что реформирование банковской системы не происходило. Одни коммерческие банки проводили достаточно агрессивную стратегию, направленную на выживание и захват части рынка банковских услуг. Другим удалось получить централизованные стабилизационные кредиты. Наконец, ряд банков либо закрыты, либо находились 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 предпринималось.

Наиболее вероятный сценарий развития российской банковской системы на 1999 г. было отсутствие реальной реформы. Активная национализация коммерческих банков представлялась маловероятной в силу их значительной задолженности - в первую очередь населению и внешним инвесторам. Учитывая сохраняющуюся финансовую нестабильность, денежные власти были не в состоянии провести реструктуризацию государственного долга с минимальными потерями для инвесторов и эффективно реформировать банковскую систему.

Главным итогом бан­ковского кризиса стало разрушение полиолигархической структуры банковской системы, цен­тры силы которой группировались вокруг нескольких крупнейших финансово-промышленных империй ("Интеррос-Онэксим", "Роспром-Менатеп", Инкомбанк, "Газпром-ЛУКойл" и др.). Сейчас сливки негосударственного банковского бизнеса концентрируются, по большому счету, в двух местах - в банковской группе "Газпрома" и в московской группе банков. По размеру ак­тивов и качеству текущего финансового положения газпромовские банки превосходят "моск­вичей", тогда как последние явно лидируют по динамике захвата бизнеса умерших или выпав­ших из рук олигархов банков (весьма показательна экспансия Гута-банка, замахнувшегося на филиальную сеть Инкомбанка и бизнес Уникомбанка в Московской области). Немаловажная причина слияний кроется в том, что в условиях тотального недоверия банков друг к другу и предприятий к банкам крупные компании склонны не распылять свои счета и денежные по­токи в большом количестве банков, а замыкать их в компактных, прозрачных и, как правило, жестко управляемых группах банков. Так, Газпромбанк замкнул на себя финансовые потоки "Газпрома", которые раньше были размазаны по нескольким банкам (в их числе был умерший Инкомбанк), и увеличил чистые активы во второй половине 1998 года почти вдвое, став чет­вертым по величине банком страны. "Сургутнефтегаз" теперь предпочитает большую часть расчетов вести через Сургутнефтегазбанк; даже крупный пакет акций Онэксимбанка не уберег компанию от сложностей с возвратом сотен миллионов долларов. Укрупнению Сбербанка способствовал значительный приток частных вкладов. Московская группа сконцентрировала потоки самого богатого региона страны, а Банк Москвы поглотил Мосбизнесбанк. Планиру­ется объединение Банка Москвы и Мост-банка. Резко усилились ранее почти похороненные олигархами госбанки. Особенно впечатляет наращивание монополии Сбербанка на рынке ча­стных вкладов, колоссальный наплыв клиентуры и рост чистых активов Внешторгбанка, вер­нувшего себе второе место в российской табели о рангах. Империя госбанков будет расши­ряться: "СБС-Агро" за стабилизационный кредит заложил государству контрольный пакет, похожую участь прочат Промстройбанку. Наконец, на наш взгляд, все-таки рано ставить крест и на банковском бизнесе многих прежних лидеров. Появившиеся рядом с "Онэксимом", "Мена­тепом" и "Роскредом" банки-спутники не отягощены долгами и сконцентрировали большую часть клиентуры и денежных потоков своих дряхлых родителей. Совершенно ясно, что, когда черновой раздел бизнеса умерших банков завершится, конкуренция между новыми центрами силы банковской системы вспыхнет опять.

Главная слабость сегодняшней российской банковской системы и отдельных коммерческих банков, безусловно, связана с крайне низким уровнем капитализации, что особенно наглядно проявляется в международном сравнении. Совокупный капитал всех российских банков в настоящее время - около(6 млрд. дол—США[[9]](#footnote-9), что ниже собственного капитала любого из ста крупнейших банков мира. Даже самые крупные российские банки уступают по этим показателям не только западноевропейским банкам, но и ведущим кредитным организациям стран Центральной и Восточной Европы.

Капитал банковской системы, достаточный для обслуживания нормального воспроизводственного процесса, должен составлять согласно мировой практике 6-7% размера ВВП страны. В России он примерно в 2 раза ниже.

Наши банки не выдерживают сравнения не только в международном плане, но н в сопоставлении с крупными российскими промышленными предприятиями или предприятиями сферы обслуживания. Структура промышленного производства и экспорта в России характеризуется достаточно высоким уровнем концентрации, при котором несколько десятков предприятий обеспечивают очень большую долю товарных и финансовых потоков. Вследствие этого по объему реализации продукции, инвестиционным потребностям, уровню капитализации, размеру прибыли многие ведущие промышленные предприятия существенно превышают возможности отдельных коммерческих банков

Скорейшее восстановление и наращивание капитальной базы банковской системы, а также централизация и концентрация национального банковского капитала являются важнейшими предпосылками достижения глобальной политической цели превращения России в развитую страну с конкурентоспособной экономикой. Вакуум на российском банковском рынке рискует быть заполненным более мощными иностранными банками, присутствие которых в последнее время динамично растет как в розничном, так и в корпоративном сегментах рынка.

Активная роль государства в преодолении системных банковских кризисов была заметна во всех странах. На восстановление платежеспособности и реструктуризацию ссудосберегательных банков США, к примеру, были выделены суммы, превышающие 100 млрд. дол[[10]](#footnote-10). Санация французского банка «Креди Лионэ» стоила государству 20 млрд. дол.[[11]](#footnote-11) долито было сделано не потому, что французы не умеют считать, а потому, что, хорошо посчитав, сочли это выгодным. И главное - нашли деньги на это.

Прямые факторы, которые затрудняют процесс реструктуризации банковской системы — это и дискриминационное налогообложение по сравнению с международной практикой, так как у нас из после налоговой прибыли идет значительное количество расходов, и дискриминационное налогообложение доходов банков по более высоким ставкам, чем облагаются другие предприятия.

Есть множество и других проблем, созданных государством, т. е. во многом мы сами себе мешаем двигаться по пути нормализации, восстановления банковской системы и соответственно развития экономики.

Что нужно для того чтобы лучше вписаться в международную система расчетов, в международные финансовые потоки? Банковская система России должна совершенствоваться. Совершенствование в первую очередь необходимо по линии банковского надзора, по повышению достоверности банковской отчетности через применение жестких штрафных и иных санкций к кредитным организациям прибегающим к намеренному искажению своей отчетности.

Когда речь идет о выделении надзорных функций из круга полномочий Центрального банка Российской Федерации, то, возможно, это окажется целесообразным в будущем, но на сегодня это только ослабляет, а не усиливает возможности, которые имеются у государства по контролю над банковской системой.

Второе, с моей точки зрения, важное направление - это сближение системы российского банковского учета с международными стандартами банковской отчетности.

В настоящее время имеющиеся различия просто фантастические и порождают непрозрачность банковской отчетности и недоверие к ней. Возьмем Внешторгбанк. Первый квартал текущего года Результат деятельности по российским бухгалтерским стандартам - минус миллиард рублей Результат за тот же период, рассчитанный по международным стандартам бухгалтерской отчетности, - плюс 200 млн. доп.. что по существу является правильным. Такое положение делает невозможным объективный анализ. В течение второго квартала банк имел положительное значение прибыли и по российской системе бухгалтерского учета.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключении подводятся итоги исследования, излагаются полученные выводы, указывается их научная новизна, практическая значимость и эффективность практического использования.

В данной курсовой работе было проведено исследование банковской системы в общем и в Российской Федерации в частности. На основе изложенной информации можно судить о том, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

По итогам курсовой работы отчетливо видно, что банки существуют с давних времен и регулярно развиваются и усовершенствуются. В настоящее время существует классификация банков, а также структура банковской системы.

Можно сделать выводы о довольно грамотном функционировании банковской системы на данном этапе в двухуровневой форме. Именно данная форма банковской системы позволяет наиболее рационально, рентабельно и стабильно функционировать банкам разных стран и в частности в Российской Федерации. Двухуровневая система состоит из вышестоящего яруса – Центрального банка страны и нижестоящего яруса – коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений. Так же не стоит забывать о том, что в банковскую систему входят предприятия осуществляющие обслуживание банковской деятельности.

В данной курсовой работе довольно четко рассмотрены особенности деятельности Банка РОСИИ, так как при написании работы наибольший интерес вызывало все, что связано с нашей страной и функционированием в ней банковской системы. Поэтому довольно обширно были рассмотрены отдельным параграфом коммерческие банки на территории Российской Федерации, принципы их деятельности. А также не остались без внимания функции, цели и задачи как коммерческих банков, так и Центрального банка. Для более подробного понимания функционирования банковской системы была затронута тема правового обеспечения функционирования банков различных уровней банковской системы.

Далее анализу подлежало обеспечение устойчивого развития коммерческих банков, поскольку данный вопрос довольно актуален в настоящее время. На основе исследования данного вопроса были сделаны выводы о том, что стабильность функционирования банков зависит не только от состояния экономики в стране и в мире, но и от рационального ведения политики банка, основываясь на достоверных показателях, верно сформулированных планах деятельности и функционирования деятельности банка. Устойчивость банковской деятельности поэлементно формирует общую устойчивость банковской системы. Поэтому существует множество классифицированных показателей устойчивости развития и функционирования коммерческих банков.

Не остались без внимания тенденции денежно-кредитного регулирования в России. Я считаю, что наиболее реальными и применяемыми в настоящее время тенденциями развития являются такие тенденции как повышение привлекательности национальной валюты как средства сбережения и платежа путем снижения уровня инфляции и установления относительно стабильного валютного курса, увеличение денежного предложения, проявляющееся в росте монетизации ВВП и росте денежного мультипликатора, либерализация валютного регулирования, ориентированная на установление внешней конвертируемости российского рубля с 2007 года, укрепление доверия к банковской системе страны, выражающиеся в обеспечении ее ликвидности и расширении ресурсной базы.

Далее путем анализа информации рассматривается такой аспект, как банковская тайна. Анализ показывает, как определить информацию, которая подлежит к данной категории, какие нормативно правовые документы осуществляют контроль данного вида информации, предоставление кредитной организацией государственным органам сведений, составляющих банковскую тайну в прописанных законом случаях, преступления, направленные на незаконное получение данного вида информации и др.

И наконец, были оговорены банковские кризисы. Любая система подвержена каким-либо кризисам, поэтому, учась на ошибках прошлых лет, строя прогнозы и планы перспективы развития и функционирования необходимо учитывать присутствие данного фактора в области банковской системы то же. Особую часть занимает опыт прошлых лет, а именно кризис 1998 года. Указаны его последствия и политика выхода из данного положения. Оговорена современная обстановка в Российской Федерации в области банковской системы по отношению к кризисному состоянию и перспективы развития, исключая повторы ошибок прошлых лет.

Очень важно то, что происходит значительное увеличение финансовых ресурсов и сбережении, которые растут во всех секторах экономики, в первую очередь вследствие увеличения экспортных доходов и эффекта импортозамещения. Это относится и к сектору домохозяйств, о чем свидетельствует статистика вкладов, и к сектору предприятии, где цифры еще более высокие. Думается, что этот процесс представляет собой огромный вызов для банковской системы, которая получает эти ресурсы и должна правильно ими распорядиться. Даже бюджетный сектор, имеющий профицит, стал источником роста общенациональных сбережении, которые нужно также рационально и наиболее производительно использовать.

Поэтому в ситуации, в которой сейчас находится российская экономика, важнейшая задача - добиться того, чтобы эти финансовые ресурсы, которые формируются внутри страны и которые в ближайшее время придут извне, были трансформированы в реальные экономические проекты и в реальные инвестиции.

Однако явных свидетельств того, что банковская система справляется или готова ответить на эти мощные вызовы реальной экономики, пока нет. К сожалению, и доля кредитов реальному сектору в обшей структуре активов банков снизилась, и этот показатель, исчисленный как процент от ВВП, также снизился и составляет около 12 %. Если сравнить этот уровень с показателями других стран, даже европейских стран с переходной экономикой (около 100%), то окажется, что мы находимся в самом начале пути к эффективному финансовому посредничеству, только обретаем банковскую систему, которая должна ответить на финансовые потребности растущей экономики, уже достаточно острые и требующие активности финансовых посредников.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Постатейный комментарий / Под общ. ред. Слома В. И.. — М.: Изд-во "Статут", 2004, с. 84.

Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (поста­тейный) / Рук. авт. колл. и отв. ред. — доктор юрид. наук, проф. Садиков О. Н.. — М.: Юридическая фирма "КОНТРАКТ", издательская группа ИНФРД-М-НОРМА, 2001, с. 430

1. Бабаева С. А., Павловский С. П. Сегодня спасти банки – это спасти экономику.// Известия. 19 августа 1998 г.
2. Банки и банковские операции/Учебник для вузов. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М. и др., под ред. профессора Жукова Е.Ф. – М.; Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998г.
3. Банковское дело. Под ред. Колесникова В. И., Кроливецкой Л. П.. М., «Финансы и статистика», 2002 г.

Большой экономический словарь. - М.,2000.

Гончаров Д.. О банковской и коммерческой тайне. // Законность. 2000, №1, стр. 52.

Деньги, кредит, банки: учебник/ колл. авт.; под ред. Лаврушина О.И.. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2006.

Журнал Деньги и кредит №8, 2000 г.

1. Карчевский С. О.. Банковская тайна: проблемы правового регулирования. // Хозяйство и право, 2000, №4.

Котлер Ф. М.. Основы маркетинга. М: Прогресс, 1999 С. 47

1. Олейник. О.М. Основы банковского права. Курс лекций. – М.: Юристъ, 1999г.
2. Рассказова Н.Ю. Еще раз об аресте денежных средств на счетах и обращении на них взыскания // Бизнес и банки, 2002, № 28, с. 2; Ахидова И.А. Банковская тайна и аналогия закона // Хозяйство и право, 2002, № 10, с. 98.
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Под ред. Дробозиной. М., «Финансы», издательское объединение «Юнити», 1999 г.

Яни П.С. Правоохранительные органы и предприниматель. – Приложение к журналу «Юридический бюллетень предпринимателя». – М.: АО «Бизнес- школа». – 2001.

1. Большой экономический словарь. - М.,2000. [↑](#footnote-ref-1)
2. Деньги, кредит, банки: учебник/ колл. авт.; под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2006. [↑](#footnote-ref-2)
3. Котлер Ф. Основы маркетинга. М: Прогресс, 1999 С. 47 [↑](#footnote-ref-3)
4. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (поста­тейный) / Рук. авт. колл. и отв. ред. — доктор юрид. наук, проф. О. Н. Садиков. — М.: Юридическая фирма "КОНТРАКТ", издательская группа ИНФРД-М-НОРМА, 2001, с. 430 [↑](#footnote-ref-4)
5. Яни П.С. Правоохранительные органы и предприниматель. – Приложение к журналу «Юридический бюллетень предпринимателя». – М.: АО «Бизнес- школа». – 2001. [↑](#footnote-ref-5)
6. Рассказова Н.Ю. Еще раз об аресте денежных средств на счетах и обращении на них взыскания // Бизнес и банки, 2002, № 28, с. 2; Ахидова И. Банковская тайна и аналогия закона // Хозяйство и право, 2002, № 10, с. 98. [↑](#footnote-ref-6)
7. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая. Постатейный комментарий / Под общ. ред. В. И. Слома. — М.: Изд-во "Статут", 2004, с. 84. [↑](#footnote-ref-7)
8. Гончаров Д. О банковской и коммерческой тайне. // Законность. 2000, №1, стр. 52. [↑](#footnote-ref-8)
9. Журнал Деньги и кредит №8, 2000 г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Журнал Деньги и кредит №8, 2000 г. [↑](#footnote-ref-10)
11. Журнал Деньги и кредит №8, 2000 г. [↑](#footnote-ref-11)