СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Эволюция банковской системы России

2. Центральный банк РФ

2.1 Основы деятельности Центрального банка РФ

2.2 Функции ЦБ РФ

2.3 Пассивные операции ЦБ РФ

2.4 Активные операции ЦБ РФ

2.5 Денежно-кредитная политика ЦБ РФ

2.6 Структура сводного баланса Банка России

3. Коммерческие банки России. Основные направления развития банковского сектора РФ

3.1 Коммерческие банки России

3.2 Основные направления банковского сектора РФ на период до 2008 г

3.3 Мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2009 году и на период 2010 и 2011 гг

Заключение

Список литературы

## ВВЕДЕНИЕ

В данной контрольной работе исследуется роль банков и банковской системы в современной экономике.

Цель данной работы заключается в рассмотрении банковской системы, функций центрального банка и кредитных банков и особенности развития банковского сектора в Российской Федерации. Поставленная задача была выполнена путем анализа экономической литературы и журналов, посвященных экономической тематике.

Актуальность заданной темы обуславливается тем, что одним из важнейших атрибутов рыночной экономики является банковская система, которая выступает своего рода генератором, аккумулирующими снабжающим государство и всех членов общества финансовыми средствами.

Банк является связующим звеном государства и общества (организаций, ИП и физ.лиц), который отвечает за движение денежных средств.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить ряд задач:

1. Определить этапы развития банковской системы;
2. Описать основы деятельности ЦБ, его функции, активные и пассивные операции, денежно-кредитную политику и выявить структуру баланса Банка России на 01.12.2009 и 01.02.2010 гг.;
3. Рассмотреть организационно-правовую форму и виды коммерческих банков, операции, которые они могут выполнять и проследить динамику количества коммерческих банков в 2005-2009 гг.;

Изучить основные направления развития банковского сектора на период до 2008 г. и на период 2009, 2010 и 2011гг.

Объектом исследования контрольной работы является банковская система РФ.

Предметом исследования являются центральный и коммерческие банки РФ.

## 1. ЭВОЛЮЦИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Объективные причины возникновения банковской системы заложены в товарном производстве, предполагающем специфический механизм ускорения оборота денег в экономике, опосредующий деятельность различных хозяйственных субъектов, выступающих в роли кредиторов и заемщиков.

Для оценки современного состояния банковской системы в России целесообразно проследить ее и эволюцию.

История развития банковской системы в России берет свое начало со времен Петра великого. Первое упоминание о совершении монетной конторой операции кредитного характера относится к 1729 году. Следует отметить, что монетная контора изначально являлась учреждением административным, основными функциями которого были: ведение монетным делом, А 1733 года по указу правительства разрешена выдача краткосрочных ссуд на 8 % годовых под залог серебра и золота в размере 3/4 стоимости залога. Однако, такая операция была прекращена, поскольку не имела достаточно широкого распространения.

В 1754 году правительством России учреждаются первые государственные банки - государственные заемные банки для дворянства в Москве и Петербурге и банк для поправления при петербургском порте коммерции и купечества. Основной операцией была операция по выдаче ссуд под различные формы залога. Именно с момента учреждения этих двух банков в России получают развитие две основные формы кредита: ипотечный, основным принципом выдачи которого выступает залог крепостных душ (существовал до 1859 года) и коммерческий.

В 1769 году по указу императрицы Екатерины II было учреждено два эмиссионных банка (московский и петербургский), семь выступающих в виде ассигнационных, и в последствии в 1786 году слитых в государственный ассигнационный банк. С момента учреждения ассигнационного банка в России наступает период бумажно-денежного обращения.

В первые десятилетия XIX века вся банковская система России была представлена государственным ассигнационным (эмиссионным) банком, государственным заемным (ипотечным) банком и государственным коммерческим (краткосрочного кредита) банком. Положение на денежном рынке характеризовалось преобладанием государственного кредита. Такое положение на денежном рынке не могло не отразиться на деятельности заемного и коммерческого банков. Они не выполняли своего прямого предназначения: они не предоставляли кредита промышленности и торговле, помещичьим хозяйствам. Они не могли способствовать развитию зарождающейся промышленности.

В 1860 году в стране начинает проводиться банковская реформа, которая предполагала:

1) ликвидацию старых кредитных учреждений: государственного коммерческого и заемного банков;

2) организование нового государственного кредитного учреждения, A именно: государственного банка России.

Таким образом, банковская система России в преддверии первой мировой войны включала: эмиссионный государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки.

На основе приведенного анализа можно сделать вывод: к 1917 году Россия имела развитую сеть банковско-кредитных институтов представленную государственным банком, акционерными коммерческими банками, обществами взаимного кредита, городскими банками, банками ипотечного кредита и другими кредитными учреждениями.

После 1917 года основным направлением большевистской партии в области финансовой политики было установление государственного контроля над всеми банками, слияние их всех в единый банк, национализация банков. Эти процессы повлекли за собой быстрое отмирание прежней функции банков. Сохранилась лишь одна- выпуск кредитных билетов, но с национализацией она приобретала совершенно иной характер. Она стала чисто казначейской (покрывались государственные расходы), причем без предоставления банку каких-либо обеспечений.

Следующий этап развития банковской системы России связан с переходом к новой экономической политике.

Нэп вызвал серьезные изменения в хозяйственном механизме в связи с увеличением товарного обмена и соответствующим расширением денежного оборота, что обусловило изменение отношения к кредиту.

В период НЭПА строительство кредитной системы проводилось поэтапно.

В 1921 году начал функционировать государственный банк, созданы кооперативные банки. Начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

С 1922 по 1925 годы в стране складывается развернутая сеть коммерческих банков, отраслевых специализированных банков и других кредитных учреждений. Начали действовать и территориальные банки, в частности, среднеазиатский и дальневосточный. Таким образом, к 1925 году кредитная система была представлена: госбанком СССР, банками акционерного, коммерческого типа, городскими банками, обществами взаимного сельскохозяйственного кредита, кредитными и ссудно-сберегательными товариществами, городскими ломбардами и сберегательными кассами.

На рубеже 20-Х-30Х годов в денежно-кредитной системе страны произошли существенные изменения. Эти изменения были связаны с тремя основными причинами:

1) индустриализацией страны и усилением всеобъемлющего планового начала во всем народном хозяйстве;

2) необходимостью строжайшего учета за производством и распределением продуктов в народном хозяйстве и кредитных ресурсов в частности;

3) необходимостью ускорения темпов социального накопления.

Возникла необходимость проведения кредитной реформы. В результате ее проведения в 1930-1931 годах была разрушена многозвенная банковская система, ее кредитные ресурсы переданы в госбанк, наделенный огромными правами по контролю за производством и распределением, страна получила систему денежного обращения, в которой деньги играли вспомогательную роль.

Такая денежная и кредитная системы с рядом незначительных изменений просуществовали в стране вплоть до 1990 года.

Со времени проведения кредитной реформы 1930 года вплоть до конца 1980-х годов в СССР имела место государственная кредитная монополия. Коммерческий кредит в официальной экономике не существовал, сохраняясь лишь в экономике теневой в форме бартерного обмена между предприятиями и ростовщического кредита.

Функционировавшие в стране банки в полной мере отвечали требованиям командно-административной системе управления экономикой. Банки стремились контролировать весь процесс производства обслуживаемых предприятий и организаций, наблюдая за правильностью накопления и расходованием сырья, оплатой труда, состоянием собственных оборотных средств, формированием и использованием средств на капитальные вложения и т.д.

В этих условиях возникла необходимость в соответствующей законодательной базе, юридически закрепляющей статус как ЦБ, так и коммерческих банков.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст. 75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

Предусматривается реализация комплекса мер, включая обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и периодичности публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных передовой международной практикой. Кроме того, будет раскрыта информации о реальных владельцах кредитных организаций, контроль за их финансовым состоянием, а также повышение требований к должностным лицам кредитной организации и их деловой репутации.

Повышенное внимание Банк России уделяет ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, это фиктивная капитализация банков.

С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов в том числе Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" и Инструкцию "Об обязательных нормативах банков".

В связи с расширением круга кредитных организаций, предоставляющих населению ипотечные кредиты, Банк России в 2003 г. издал Указание "О проведении единовременного обследования по ипотечному кредитованию", в котором был определен порядок составления и предоставления сведений о предоставленных кредитными организациями ипотечных жилищных кредитах.

С принятием Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" кредитные организации, обеспечивающие соблюдение требований по защите интересов инвесторов, получили законодательно закрепленную возможность рефинансировать свои требования по ипотечным кредитам за счет выпуска указанных ценных бумаг.

В 2004 г. на основании Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" Банк России издал Инструкцию "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием", в которой установил особенности расчета и значений обязательных нормативов, величину и методику определения дополнительных обязательных нормативов кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации.

2. ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РФ

2.1 Основы деятельности Центрального банка РФ

Центральный банк занимает особое место в экономике страны – это орган государственно-монопольного регулирования.

Центральный банк – это правительственное агентство, которое наблюдает за банковской системой и отвечает:

- за выпуск денег;

- проведение денежной политики;

- содержание депозитов, представляющих резервы коммерческих банков;

- проведение сделок, призванных облегчить проведение бизнеса и защитить общие интересы.

Деятельность центрального банка регламентируется инструкциями правительства. Задачи и права центрального банка регламентируются Законом о банках. Центральный банк по отношению к другим банкам выполняет роль «кредитора», регулятора учетной ставки, регламентирования норм обязательных резервов, контроля за деятельностью. Эти банки не ведут кредитования населения, не конкурируют в сфере бизнеса, не стремятся к получению прибыли. Управляющие (президенты) центральных банков назначаются правительством страны.

Высшим органом управления центрального банка является Совет, включающий президента, вице-президента, директорат, президентов региональных банков. Президент центрального банка во многих назначается президентом страны по предложению правительства (в России – избирается Думой по представлению президента). Зависимость центрального банка от государства проявляется в росте цен.

2.2 Функции ЦБ РФ

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции:

- осуществляет монопольную эмиссию банкнот;

- является банком банков;

- является банкиром правительства;

- проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

За центральным банком как представителем государства законодательно закреплена эмиссионная монополия только в отношении банкнот, т.е. общенациональных кредитных денег, которые являются общепризнанным окончательным средством погашения долговых обязательств. В некоторых странах центральный банк монопольно осуществляет также эмиссию монет, но их чеканкой обычно занимается министерство финансов (казначейство).

Центральный банк не имеет дела непосредственно с предпринимателями и населением. Его главной клиентурой являются коммерческие банки, выступающие как бы посредниками между экономикой и центральным банком. Последний хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т.е. их кассовые резервы. Исторически эти резервы помещались коммерческими банками в центральный банк в качестве гарантийного фонда для погашения депозитов.

Принимая на хранение кассовые резервы коммерческих банков, центральный банк оказывает им кредитную поддержку. Он является для коммерческих банков кредитором последней инстанции, т.е. кредитором на крайний случай. Обычно его кредиты предоставляются банкам по ставке более высокой, чем рыночная, и поэтому банки обращаются за поддержкой к центральному банку только в случае отсутствия иной возможности получить кредит.

Как отмечалось, независимо от принадлежности капитала центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства центральный банк выступает как его кассир и кредитор, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств.

В условиях хронического дефицита государственных бюджетов усиливается функция кредитования государства и управления государственным долгом. Под управлением государственным долгом понимаются операции центрального банка по размещению и погашению займов, организации выплат по ним, по проведению конверсии и консолидации. Центральный банк использует различные методы управления государственным долгом: покупает или продает государственные обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность, изменяет условия продажи, различными способами повышает привлекательность государственных обязательств для частных инвесторов.

От имени правительства центральный банк регулирует резервы иностранной валюты и золота, является традиционным хранителем государственных золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. Центральный банк, как правило, представляет свою страну в международных и региональных валютно-кредитных организациях.

Свои функции центральный банк осуществляет через банковские операции – пассивные и активные. Пассивными называются операции, с помощью которых образуются банковские ресурсы, активными – операции по размещению банковских ресурсов.

2.3 Пассивные операции ЦБ РФ

Главным источником ресурсов центрального банка в большинстве стран является эмиссия банкнот (от 54 до 85% всех пассивов). На современном этапе выпуск банкнот полностью фидуциарный, т.е. не обеспечен золотом. Золотое обеспечение банкнот отменено, хотя в некоторых странах формально продолжают действовать законы, ограничивающие пределы фидуциарной эмиссии. Повсеместно отменено официальное золотое содержание денежных единиц.

Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, государства и увеличении золотовалютных резервов. Механизм эмиссии предопределяет характер кредитного обеспечения банкнот. Эмиссия банкнот при кредитовании банков обеспечена векселями и другими банковскими обязательствами; при кредитовании государства – государственными долговременными обязательствами, а при покупке золота и иностранной валюты – соответственно золотом и иностранной валютой. Иначе говоря, обеспечением банкнотной эмиссией служат активы центрального банка. В том, в частности, проявляется взаимосвязь пассивных и активных операций банка. Размеры пассивной операции центрального банка «эмиссия банкнот» зависят от его активных операций: ссуд банкам, казначейству (министерству финансов), покупки иностранной валюты и золота. В этом смысле можно сказать, что перечисленные активные операции центрального банка первичны по отношению к пассивным.

Сказанное не означает, однако, что любая ссуда центрального банка кредитной системе или государству связанна с новым выпуском банкнот. Такие кредиты могут зачисляться на счета коммерческих банков и казначейства, открытые в центральном банке, в этом случае происходит не банкнотная, а депозитная эмиссия центрального банка. Источником ресурсов центрального банка служат вклады коммерческих банков и их обязательные резервы, зачисляемые на специальные счета, а также вклады казначейства (средства госбюджета). Обычно не более 4% приходиться на долю собственного капитала банка.

2.4 Активные операции ЦБ РФ

К основным активным операциям центральных банков относятся: учетно-ссудные операции; банковские инвестиции; операции с золотом и иностранной валютой.

Учетно–ссудные операции представлены двумя видами:

ссуды коммерческим банкам и государству под залог коммерческих векселей (акцептован солидными банками), казначейских векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг;

учетные операции – покупка центральным банком векселей у государства и банков. Покупка векселей у коммерческих банков называется переучетом, так как при этом происходит вторичный учет, вторичная покупка векселей, которые коммерческие банки купили у своих клиентов. Разница между суммой, которую центральный банк платит коммерческому банку при покупке векселя, и суммой, которая будет получена с должника по векселю при наступлении срока его погашения, образует доход банка.

Ставка, по которой центральный банк предоставляет ссуды коммерческим банкам и переучитывает их векселя, называется официальной учетной ставкой, или учетной ставкой центрального банка.

Банковские инвестиции - это покупка банком ценных бумаг. Инвестиции центрального банка состоят из вложений в государственные ценные бумаги. Покупка центральным банком государственных обязательств в большинстве промышленно развитых стран служит главной и даже единственной формой кредитования правительства. Следует обратить внимание на то, что в портфеле центрального банка находится лишь незначительная часть государственных ценных бумаг, основная их масса перепродается банком на рынке ценных бумаг. Соответственно основными кредиторами государства выступают не центральные, а коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, компании и население.

Важной, а нередко главной целью покупки центральным банком государственных ценных бумаг является регулирование ликвидности банковской системы и управление государственным долгом в ходе проведения денежно-кредитной политики.

Государственный долг России почти целиком образовался в результате прямого кредитования государства центральным банком. Однако Законом о центральном банке РФ (Банке России) предусмотрено, что последний может предоставлять кредит министерству финансов лишь путем покупки у него ценных бумаг.

2.5 Денежно-кредитная политика ЦБ РФ

Центральный банк – основной проводник денежно-кредитного регулирования экономики, являющегося составной частью экономической политики правительства, главными целями которой служат достижение стабильного экономического роста, снижения безработицы и инфляции, выравнивание платежного баланса.

Общее состояние экономики в большей мере зависит от состояния денежно-кредитной сферы. По числу институтов, объему кредитных ресурсов и операций базу всей денежно-кредитной системы составляют коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Достаточно отметить, что от 25 до 90% денежной массы в большинстве стран составляют банковские депозиты и лишь 25-20% - банкноты центрального банка. Поэтому, государственное регулирование денежно-кредитной сферы может быть успешным лишь в том случае, если государство через центральный банк способно воздействовать на масштабы и характер операций коммерческих банков. Методы этого воздействия разнообразны наиболее распространенными из них являются:

- изменение ставки учетного процента или официальной учетной ставки центрального банка (учетная, или дисконтная, политика);

- изменение норм обязательных резервов;

- операции на открытом рынке, т.е. операции по купле-продаже векселей, государственных облигаций и других ценных бумаг;

- регламентация экономических нормативов для банков (соотношения между кассовыми резервами и депозитами, ликвидными активами и депозитами, собственным капиталом и заемным, акционерным капиталом и заемным, собственным капиталом и активами, суммой кредита одному заемщику и капиталом или активами и др.)

указанные методы денежно-кредитного регулирования можно назвать общими в том смысле, что они влияют на операции всех коммерческих банков, на рынок ссудных капиталов в целом.

Могут применяться также выборочные (селективные) методы, направленные на регулирование отдельных форм кредита (например, потребительского) или кредитования различных отраслей (жилищного строительства, экспортной торговли). К выборочным методам относятся:

- прямое ограничение размеров банковских кредитов для отдельных банков или ссуд (так называемые кредитные потолки);

- регламентация условий выдачи конкретных видов кредитов, в частности, установление размеров маржи, т.е. разницы между суммой обеспечения и размеров выданной ссуды; ставками по депозитам и ставкам по кредитам и др.

Ведущим методом регулирования является учетная политика. Повышая или понижая официальную учетную ставку, центральный банк оказывает воздействие на возможности коммерческих банков и их клиентов в получении кредита, что в свою очередь влияет на экономический рост, денежную массу, уровень рыночного процента. Изменение учетной ставки центрального банка, вызывая соответствующее изменение рыночного процента, отражается на состоянии платежного баланса и валютного курса. Повышение ставки способствует привлечению в страну иностранного краткосрочного капитала, а в итоге активизируется платежный баланс, увеличивается предложение иностранной валюты, соответственно снижается курс иностранной и повышается курс национальной валюты. Снижение ставки приводит к противоположным результатам.

Существенное воздействие на кредитные ресурсы коммерческих банков, на их возможности предоставлять ссуды оказывает изменение нормы обязательных резервов. Повышение ее не означает, что большая часть банковских средств «заморожена» на счетах центрального банка и не может использоваться коммерческими банками для выдачи кредитов. В результате сокращаются банковские ссуды и денежная масса в обращении, повышаются проценты по банковским ссудам. Снижение нормы банковских резервов ведет к расширению банковских кредитов и денежной массы, к снижению рыночного процента.

Для регулирования краткосрочных процентных ставок традиционно применяются операции центрального банка с векселями (казначейскими и коммерческими) и краткосрочными государственными облигациями. Продажа их ограничивает наличность денежного рынка и ведет к повышению рыночных ставок процента. Если центральный банк не желает допускать увеличения рыночной нормы процента, то он оказывает поддержку банкам, покупая у них краткосрочные ценные бумаги и векселя по текущим рыночным ставкам.

Традиционным средством регулирования долгосрочных процентных ставок служат операции центрального банка с долгосрочными государственными обязательствами. Покупка таких обязательств центральным банком вызывает повышение их рыночного курса (в результате расширения спроса на них). Увеличение цены облигаций означает снижение их фактической доходности, которая определяется отношением суммы купонного дохода по облигации к ее рыночному курсу. Уменьшение фактической доходности долгосрочных облигаций приводит к снижению долгосрочных процентных ставок на рынке. Продажа облигаций центральным банком на открытом рынке вызывает падение их курса и повышение доходности облигаций, а значит и долгосрочных процентных ставок. Кроме того, купля-продажа ценных бумаг оказывает влияние на процентные ставки через расширение или ограничение банковской наличности.

Денежно-кредитное регулирование экономики Российской федерации осуществляется Банком России путем определения норм обязательных резервов, учетных ставок по кредитам, проведения операций с ценными бумагами, установления экономических нормативов для банков.

В целях воздействия на ликвидность банковской системы Банк России рефинансирует банки путем предоставления им краткосрочных кредитов по своей учетной ставке и определяет условия предоставления кредитов под залог различных активов.

Банк России осуществляет функции регулирования и надзора за деятельностью банков для поддержания стабильности денежно-кредитной системы, при этом Банк России не вмешивается в оперативную деятельность банков.

2.6 Структура сводного баланса Банка России

Наибольший удельный вес (81,4 %) в активе приходится на средства, размещенные у нерезидентов и ценные бумаги иностранных эмитентов. 5,1% составляют драгоценные металлы, 9,6 % — кредиты и депозиты, 3,1 – ценные бумаги и 0,8% приходится на прочие активы.

Таблица № 1 БАЛАНС БАНКА РОССИИ[[1]](#footnote-1) (млн. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 01.12.2009 | % | 01.02.2010 | % |
| 1. Драгоценные металлы | 746 369 | 4,8 | 772 071 | 5,1 |
| 2. Средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов | 12 448 160 | 80,4 | 12 286 490 | 81,4 |
| 3. Кредиты и депозиты | 1 707 663 | 11,0 | 1 443 576 | 9,6 |
| 4. Ценные бумаги | 459 662 | 3,0 | 472 919 | 3,1 |
| из них: — долговые обязательства Правительства Российской Федерации | 350 995 | 2,3 | 363 950 | 2,4 |
| 5. Прочие активы | 120 793 | 0,8 | 114 718 | 0,8 |
| из них: — основные средства | 60 274 | 0,3 | 63 626 | 0,4 |
| Итого по активу | 15 482 647 | 100 | 15 089 774 | 100 |
| 1. Наличные деньги в обращении | 4 024 864 | 26,0 | 4 313 509 | 28,6 |
| 2. Средства на счетах в Банке России | 8 520 727 | 55,1 | 7 804 931 | 51,7 |
| из них: — Правительства Российской Федерации | 5 441 631 | 35,2 | 5 126 281 | 34,0 |
| — кредитных организаций — резидентов | 1 213 965 | 7,8 | 1 135 987 | 7,5 |
| 3. Средства в расчетах | 52 239 | 0,4 | 31 739 | 0,2 |
| 4. Выпущенные ценные бумаги | 111 035 | 0,7 | 450 529 | 3,0 |
| 5. Прочие пассивы | 823 666 | 5,3 | 389 962 | 2,6 |
| 6. Капитал | 1 950 116 | 12,5 | 2 099 104 | 13,9 |
| 7. Прибыль отчетного года | - | - | - | - |
| Итого по пассиву | 15 482 647 | 100 | 15 089 774 | 100 |

Основным источником ресурсов ЦБР являются средства на счетах (51,7%) и наличные деньги в обращении, которая составляет 28,6% всех пассивов. Уставный капитал ЦБР — около 3 млн руб. Банк России перечисляет в федеральный бюджет 50% балансовой прибыли. Оставшаяся прибыль направляется Советом директоров в резервы и фонды различного назначения. На долю уставного капитала и фондов приходится около 13,9% пассивов.

3. Коммерческие банки России. Основные направления развития банковского сектора РФ

3.1 Коммерческие банки России

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют основную часть кредитных ресурсов, осуществляя в широком диапазоне банковские операции и финансовые услуги для физических и юридических лиц. Эти банки организуются на паевых (акционерных) началах, и по форме собственности делятся на государственные, акционерные и кооперативные. Физические и юридические лица, являющиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив учредительские паи или акции. Индивидуальные или институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров, а те из них, которые вкладывают собственные средства в поддержание платежеспособности банка, будут пайщиками.

Если на начальном этапе банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО).

Для АО характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т.е. банк; паевые же собственниками своего капитала не являются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала, а не передает его банку. Паевые коммерческие банки организованы на принципах обществ с ограниченной ответственностью, т.е. общества, где ответственность каждого пайщика ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

У банков, действующих как АО, уставный капитал разделен на определенное число акций равной номинальной стоимости, размещаемых среди юридических лиц и граждан. Акционеры отвечают по обязательствам банка в пределах их вклада в общий уставный капитал банка. Акционеры не вправе требовать возврата этого вклада, - за исключением особых случаев, - что повышает устойчивость и надежность банка и создает для него прочные основы для управления его ликвидностью. Акционерные банки могут быть открытыми и закрытыми.

Акции закрытых банков могут переходить из рук в руки только с согласия большинства акционеров; в открытых банках этого согласия не требуется, а такие акции распространяются в порядке открытой подписки.

Подписка считается открытой, если список покупателей ценных бумаг не утверждается заранее учредителями или руководящими органами банка-эмитента, и в результате эти бумаги может приобрести любое лицо. Открытая подписка требует от банка широкой информации о своей деятельности.

Организационная и управленческая структура коммерческого банка регламентируется Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их структуре, порядке образования и функциях.

Высшим органом акционерного коммерческого банка является собрание акционеров, созываемое ежегодно для решения вопросов изменения Устава и уставного капитала; избрания Совета банка; утверждения годовых результатов деятельности; распределения доходов банка, а также создания и ликвидации дочерних предприятий банка.

Из числа членов Совета банка общее собрание назначает Президента банка, на которого возлагается руководство исполнительным органом банка Советом директоров. Последний состоит из вице-президентов и осуществляет руководство деятельностью банка. Выполняя поручения Совета банка и собрания акционеров, несет ответственность за выполнение задач, возложенных на банк.

Совет банка определяет цели банка и осуществляет его политику по кредитно-расчетным, инвестиционным и др. видам деятельности, устанавливает связи и координирует деятельность с др. организациями в деловом мире. Основа деятельности коммерческого банка – формирование его собственных средств как базы для привлечения и осуществления активных операций. В зависимости от величины уставного капитала все коммерческие банки можно подразделить на мелкие с уставным фондом до 30 млн. руб., средние – от 30 до 100 млн. руб., и крупные, величина уставного капитала которых составляет более 100 млн. руб.

Таблица № 2 ЧИСЛО И СТРУКТУРА кредитныХ организациЙ[[2]](#footnote-2)  
(на начало года)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Число кредитных организаций, зарегистрированных  на территории Российской Федерации | 1518 | 1409 | 1345 | 1296 | 1228 |
| в том числе имеющих право на осуществление банковских операций (действующих) | 1299 | 1253 | 1189 | 1136 | 1108 |
| Число кредитных организаций с иностранным участием  в уставном капитале, имеющих право на осуществление  банковских операций | 131 | 136 | 153 | 202 | 221 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| со 100%-ным иностранным участием | 33 | 41 | 52 | 63 | 76 |
| с иностранным участием от 50 до 100% | 9 | 11 | 13 | 23 | 26 |
| Число филиалов действующих кредитных организаций  на территории Российской Федерации | 3238 | 3295 | 3281 | 3455 | 3470 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| Сбербанка России | 1011 | 1009 | 859 | 809 | 775 |
| банков со 100%-ным иностранным участием в уставном  капитале | 16 | 29 | 90 | 169 | 242 |
| Число филиалов действующих кредитных организаций  за рубежом | 3 | 3 | 2 | 3 | 5 |
| Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб. | 380,5 | 444,4 | 566,5 | 731,7 | 881,4 |
| Число кредитных организаций, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право : |  |  |  |  |  |
| на привлечение вкладов населения | 1165 | 1045 | 921 | 906 | 886 |
| на осуществление операций в иностранной валюте | 839 | 827 | 803 | 754 | 736 |
| на генеральные лицензии | 311 | 301 | 287 | 300 | 298 |
| на проведение операций с драгоценными металлами | 182 | 184 | 192 | 199 | 203 |

Из выше указанной таблицы видно, что с каждым годом кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации становится все меньше; кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале увеличиваются; филиалов, действующих кредитных организаций становится все больше.

Большинство из действующих на сегодняшний день коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Крупные банки – это, в основном, те, которые были созданы на базе трансформированных отделений бывших специализированных государственных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура преобразованных банков, в т.ч. крупные государственные и общественные и акционерные образования.

Задачей же вновь созданных коммерческих банков является обслуживание вновь зарегистрированных хозяйственных структур, в основном, коммерческого характера. Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных спецбанков, имеющие многолетний устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то возникает необходимость их ориентации на обслуживание вновь созданных хозяйственных структур.

Деятельность любого коммерческого банка основана на нескольких обязательных принципах, способствующих выполнению им поставленных задач.

Первым и основополагающим принципом работы коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, что означает обеспечение коммерческим банком не только количественного соответствия между собственными ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Например, если банк привлекает средства на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам – ликвидность – оказывается под угрозой.

Наличие в активах банка большого количества ссуд с повышенным риском требует от банка увеличения удельного веса собственных средств в общем объеме его ресурсов.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, освобождается движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования; напротив, его значение неизмеримо возрастает. При этом основу планирования составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность коммерческого банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами, как в спецбанках, а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые, в соответствии с действующим законодательством, 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. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

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

К основным функциям коммерческих банков относятся следующие:

1. аккумуляция временно свободных денежных средств, накоплений и сбережений;
2. учет векселей и операций с ними;
3. хранение материальных и финансовых ценностей;
4. обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма и организация платежного оборота.

На практике коммерческие банки играют заметную роль только на рынке краткосрочных кредитных операций. Предоставление долгосрочных кредитов и обслуживание инвестиционной деятельности клиентов либо не осуществляются, либо проводятся в незначительных масштабах. Это объясняется неустойчивой социально-политической обстановкой в стране, а также чисто экономическими причинами (например, недостаточность собственных и привлеченных кредитных ресурсов и слабая долгосрочная ресурсная база).

В целом на сегодняшний день коммерческие банки являются наиболее интенсивно развивающимся звеном банковской системы. Они быстро наращивают темпы активных и пассивных операций, способствуют развитию прогрессивных структур в экономике.

К банковским операциям относятся:[[3]](#footnote-3)

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, за исключением органов государственной власти, органов местного самоуправления, осуществляется на основании свидетельств о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, свидетельств о государственной регистрации юридических лиц, а также свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.

Кредитная организация также вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре.

3.2 Основные направления банковского сектора РФ на период до 2008 г

Важную роль в формировании современного конкурентоспособного банковского сектора соответствующего стратегическим интересам российской экономики, была призвана сыграть «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года». Главным результатом ее реализации стало повышение устойчивости и прозрачности национальной банковской системы.

В соответствии со Стратегией к 1 января 2009 г. Отношение активов банковской системы к ВВП должно должно было составить 56-60%, капитала к ВВП-7-8%, кредитов нефинансовым организациям к ВВП-26-28%. Предусмотренные в Стратегии целевые показатели были достигнуты уже к началу 2008 г., что говорит не столько об успехах российских банков, сколько о том , что установленные стратегией цели были занижены.

В течении всего периода реализации Стратегии темпы роста российских банковских активов были самыми высокими в Европе – 44,1% в 2006 и 2007 гг. Отношение активов к ВВП составило на конец 2007 г. 61,4%. При этом у отечественного банковского сектора остается огромный нереализованный потенциал.

Отмечая важную положительную роль Стратегии, тем не менее следует отметить, что не все поставленные в ней задачи были успешно реализованы. Это касается в первую очередь правового обеспечения банковской деятельности. Так, в рамках Стратегии планировалось создать условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами. Но существующее финансовое законодательство во многом представляет собой тяжелое наследие финансовой системы советской эпохи и является одной из причин сегодняшних проблем банковского сектора.

Вместе с тем за время выполнения Стратегии были реализованы меры, направленные на укрепление прав физических лиц и на развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг. В законодательном плане был также решен вопрос о достаточности капитал, что позволило устранить расхождения российского банковского законодательства с европейским в вопросах установления обязательных нормативов банковской деятельности. Была упрощена процедура формирования капитала кредитных организаций за счет нерезидентов, а также усовершенствована система допуска иностранного капитала на российский рынок банковских услуг.

Одно из приоритетных направлений деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России в соответствии со Стратегией – создание условий для ведения банковского бизнеса в регионах. Неравномерность региональной концентрации активов кредитных организаций остается серьезной проблемой банковского сектора. Низкой остается динамика развития региональной филиальной сети кредитных организаций, что в значительной мере сдерживает экономический рост регионов.

Одной из мер для решения этой проблемы было принятие закона об отмене государственной пошлины и сбора за открытие филиала кредитной организации, а также обеспечение условий для расширения норм банковского обслуживания клиентов кредитных организаций вне места нахождения кредитной организации. Очевидно, что этих мер оказалось недостаточно для полноценного решения проблемы.

Разрыв в обеспечении банковскими услугами Москвы и регионов, а также отсутствие долгосрочных ресурсов для развития региональных банков сыграли свою негативную роль.

Таким образом, с учетом недостаточного территориального и технологического развития финансовой инфраструктуры, сегодня ясно, что решение проблем и дальнейшее развитие банковского сектора требует комплексных мер и серьезной поддержки со стороны государства.

3.3 Мероприятия банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора в 2009 году и на период 2010 и 2011 годов[[4]](#footnote-4)

Прогнозируемые макроэкономические условия в 2009-2011 годах будут способствовать динамичному развитию банковской системы. Повысятся ее эффективность и вклад в развитие экономики в целом. Одновременно первостепенное значение будет, как и ранее, придаваться устойчивости банковской системы. Решению данных задач призваны способствовать мероприятия, направленные на улучшение правовой среды, инвестиционного и делового климата, повышение эффективности функционирования системы страхования вкладов, расширение доступа кредитных организаций к финансовым ресурсам, повышение их капитализации, укрепление конкурентоспособности и устойчивости банковской системы, совершенствование регулирования и надзора в банковской сфере, которые найдут свое отражение в разрабатываемой Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2012 года.

Российский рынок банковских услуг будет развиваться в условиях обостряющейся конкуренции, в том числе в следствие роста участия иностранного капитала и расширения региональной сети крупных российских банков, что стимулирует общее повышение качества банковского обслуживания и внедрение современных банковских технологий.

Сохранение инвестиционной привлекательности банковского сектора позволит повысить уровень его капитализации, прежде всего за счет реализации вновь выпускаемых акций, приобретаемых российскими и зарубежными инвесторами. Указанным целям будет также способствовать осуществление мер по улучшению законодательных условий привлечения капитала в банковский сектор путем публичного размещения акций, в том числе в части отмены обязательности регистрации отчета об итогах выпуска акций, отмены ограничения объема выпуска облигаций уставным капиталом.

В 2009-2011 годах деятельность Банка России в сфере банковского регулирования и надзора в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» будет направлена на поддержание стабильности банковской системы России и защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Одновременно Банк России будет уделять повышенное внимание вопросам развития банковского сектора.

Банк России продолжит работу по следующим направлениям:

- обеспечение открытости деятельности кредитных организаций, в том числе прозрачности структуры собственности акционеров (участников);

- упрощение и удешевление процедур реорганизации, включая присоединение кредитных организаций, создание дополнительных условий для информирования широкого круга лиц о реорганизационных процедурах;

- оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;

- обеспечение противодействия допуску к участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих необходимыми профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репутацию, включая создание механизма оценки деловой репутации руководителей и владельцев кредитных организаций;

- рационализация механизмов контроля за приобретением инвесторами акций (долей) кредитных организаций.

Предстоит завершить реализацию подходов, предложенных документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитал и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» (Базель II) в части упрощенного стандартизированного метода оценки достаточности собственных средств (капитала) банков, предусмотренных первым компонентом «Минимальные требования к капиталу» Базеля II. Будет проведена оценка наличия необходимых условий для реализации усовершенствованных (основанных на внутрибанковских методах оценки рисков) подходов к оценке достаточности собственных средств (капитала) банков, предусмотренных первым компонентом Базеля II. Внедрение соответствующих надзорных требований будет способствовать приближению принудительной оценки достаточности капитала российских банков к международно признанным стандартам в этой области в формате, наиболее приемлемом для российского банковского сектора на текущем этапе его развития. Будет проведена работа по подготовке нормативных актов Банка России, реализующих рекомендации второго компонента «Надзорный процесс» Базеля II. Предполагается разработать нормативные документы Банка России по определению минимальных требований к внутренним процедурам банков по оценке достаточности собственных средств (капитала), оценке качества внутренних процедур банков по определению степени достаточности собственных средств (капитала), оценке достаточности собственных средств (капитала) на уровне группы.

Кроме того, с учетом задачи развития риск-ориентированного надзора предстоит обеспечить:

- совершенствование подходов к управлению риском ликвидности, ориентированных на использование концепции денежных потоков и оценку состояния систем управления рисками ликвидности в кредитных организациях, уровня и характера риска ликвидности в российском банковском секторе;

- совершенствование регулирования рисков, принимаемых кредитными организациями при осуществлении операций и сделок кредитного характера, в том числе со связанными с ними лицами и связанными должниками;

- дальнейшее развитие содержательных подходов к организации надзора, в том числе на консолидированной основе, направленных на повышение качества надзорной оценки экономического положения банков, выявление проблем в их деятельности на ранних стадиях их возникновения, своевременное и адекватное применение корректирующих мер;

- совершенствование подходов к регулированию и управлению рисками, связанными с использованием кредитными организациями современных информационных систем, в том числе дистанционного банковского обслуживания, для предотвращения случаев нанесения ущерба интересам клиентов этих организаций и вовлечения таких организаций в противоправную деятельность.

Дополнительное внимание Банка России уделит вопросам регулирования деятельности кредитных организаций по предоставлению населению потребительских (включая ипотечные) кредитов и других розничных продуктов, а также вопросам оказания коммерческими организациями, не являющимися кредитными организациями, посреднических (агентских) услуг кредитным организациям.

Важной частью работы будет активизация усилий Банка России совместно с государственными органами исполнительной власти и банковским сообществом по повышению финансовой грамотности и развитию финансового образования в Российской Федерации, в частности, в сфере банковской деятельности и банковских услуг, путем реализации собственных инициатив, участия в соответствующих национальных и международных программах.

В 2009-2011 годах основными задачами Банка России в области инспекционной деятельности будут организация и проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) по основным направлениям банковской деятельности, оказывающим решающее влияние на устойчивость кредитных организаций.

Банком России будет продолжена работа по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности.

Продолжится совершенствование процедур ликвидации кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в части:

- регулирования ликвидационного неттинга в отношении обязательств по финансовым сделкам;

- совершенствования положений об оспаривании сделок должника при осуществлении процедуры банкротства и привлечении к субсидиарной ответственности за доведение до несостоятельности (банкротства) лиц, имеющих или имевших право давать указания, обязательные для исполнения должником;

- обеспечения сохранности электронных баз данных об операциях кредитных организаций и архивов, а также ответственности руководства кредитных организаций за их сохранность.

Банк России предпримет меры по дальнейшему развитию и совершенствованию нормативно-правового регулирования и методического обеспечения деятельности кредитных организаций по исполнению требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступных путем, и финансированию терроризма», в частности, по вопросам идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей, оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также критериям выявления и признакам необычных сделок с учетом результатов Отчета третьего раунда взаимных оценок системы противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма по Российской Федерации, подготовленного экспертами Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также на основании анализа правоприменительной практики и материалов проверок кредитных организаций в соответствии с его компетенцией.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной контрольной работе были определены четыре основных этапа развития банковской системы:

I этап — от античности до возникновения Венецианского банка;

II этап — с 1156 г. до учреждения Английского банка — 1694 г.;

III этап — с 1694 г. до конца XVIII-B.;

IV этап — с начала XIX в. до настоящего времени.

Описаны основы деятельности ЦБ, его функции, активные и пассивные операции, денежно-кредитня политика ЦБ и выявлена структура баланса Банка России на 01.12.2009 и 01.02.2010 гг. Где в активе баланса наибольший удельный вес (81,4 %) приходится на средства, размещенные у нерезидентов и ценные бумаги иностранных эмитентов, а в пассиве основным источником ресурсов ЦБР являются средства на счетах (51,7%) и наличные деньги в обращении, которые составляют 28,6%.

Рассмотрены организационно-правовые формы и виды коммерческих банков, операции, которые они могут выполнять и прослежена динамика количества коммерческих банков в 2005-2009 гг., где прослеживается уменьшение с каждым годом кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации; кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале увеличиваются; филиалы, действующих кредитных организаций также увеличиваются.

Изучны основные направления развития банковского сектора на период до 2008 г. и на период 2009, 2010 и 2011гг.

В 2009-2011 годах основными задачами будет работа по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения банковского сектора, оказывающего решающее влияние на устойчивость кредитных организаций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Деньги, кредит, банки: Учебник/Под ред. Е.Ф.Жукова – М.:ЮНИТИ, 2005.
2. Федеральный закон от 03.02.96 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ, 1996, №6.
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник Под ред. Проф. Г.Б. Поляка – М.:ЮНИТИ, 2001.
4. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник Под ред. В.К. Сенчагова – М.: Проспект, 2001.
5. Российский Статистический ежегодник, 2009 г.
6. Деньги и кредит, 1,3/2009 г.

1. http://www.cbr.ru/statistics/print.aspx?file=cbr\_balance/balance\_09.htm&pidkfs&sid=BBR [↑](#footnote-ref-1)
2. Российский Статистический ежегодник, 2009 г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 03.02.96 «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-3)
4. Деньги и кредит, 1/2009 [↑](#footnote-ref-4)