МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ

ФГОУ ВПО ВЯТСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ

Факультет экономический

Кафедра денег, кредита и финансов

**Курсовая работа**

**по дисциплине «Деньги, кредит, банки»**

**Коммерческие банки как звено банковской системы государства**

Выполнил: студент 4 курса

очной ускоренной формы обучения

(прием: сентябрь 2007 г.)

Мелентьева Ю.С.,07031

Руководитель:

к.э.н., доцент Казанцева Т.Н.

Киров 2007

**Оглавление**

Введение

1. Понятие и эволюция коммерческих банков в России и зарубежных государствах

2. Коммерческие банки как звено банковской системы

2.1 Виды и основные функции коммерческих банков

2.2 Организационные и правовые основы деятельности

2.3 Характеристика операций коммерческих банков

2.4 Взаимоотношения коммерческих банков с другими звеньями банковской системы

3. Особенности банковских систем зарубежных государств

4. Проблемы и перспективы банковской системы Российской Федерации

4.1 Современное состояние банковской системы Российской Федерации

4.2 Перспективы развития банковской системы

**Введение**

В различных источниках определение банковской системы трактуется по-разному.

Банковская система – сложная система, состоящая из множества связей и взаимодействий, которые невозможно полностью проследить.

В макроэкономическом определении банковской системы предполагается «наличие тесных взаимодействия и связей между элементами системы и полная сбалансированность количественных и качественных ее параметров».

В отечественной экономической литературе банковская система рассматривается как «совокупность различных банков и банковских институтов в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в определенный исторический период».

Есть и другое определение: банковская система есть «совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесной взаимосвязи друг с другом и внешней средой».

С учетом этих определений можно утверждать, что в России имеется двухуровневая банковская система рыночного типа, которая представлена, прежде всего, банком России и совокупностью коммерческих банков. Они практически бесперебойно обеспечивают расчета между всеми звеньями экономики, перераспределяют временно свободные средства, выполняют все остальные банковские функции, постоянно и тесно взаимодействуют на рынке между собой и с внешней средой.

Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства. Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов. Правительство должно поставить приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках

Для достижения указанной цели предусматриваются совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности, завершение перехода кредитных организаций на использование международных стандартов финансовой отчетности, создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях, повышение качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

Основными задачами развития банковского сектора являются:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

- повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций;

- предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем);

- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;

- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

В России на сегодняшний день развитие банковской системы настолько же важно насколько развитие экономики. От состояния банковского сектора зависит экономическое «здоровье» страны, международное положение государства, благосостояние граждан.

**1. Понятие и эволюция коммерческих банков в России и зарубежных государствах**

На территории, где не было регулярного речного и морского сообщения, становление банков имело те же основы, что и в древние времена (прежде посредническая роль храмов, торговых домов и отдельных купцов).

В Германии на безе филиалов итальянских торговых домов стали создаваться немецкие торговые дома (полные товарищества и товарищества на вере), которые: не подлежали строгому контролю; не имели четко утверждаемого устава; не обязаны были публиковать свои балансы.

До совершения операций достаточно было получить свидетельство определенного образца. Основные операции сводились к привлечению денег от крупных владельцев (баронов, князей и др.) и представлению этих денег нуждающимся в качестве ссуд под заклад, невзирая на законы о запрете и ограничении ростовщичества.

В некоторые княжества и королевства после войны 1618-1648 годов были приглашены гугеноты, элита французского купечества, специалисты вексельного наличного денежных оборотов. Они имели большой опыт ведения денежных операций, держали денежный капитал постоянно в движении, вели банковские книги. С их помощью был создан первый ремесленный банк «Гемайн-Кредит».

Во Франции в XΙΙ-XVΙ веках предпринимались не однократные попытки создания товариществ для выдачи ссуд под некрупные налоги (заклады). Буллой римского папы Льва

X(начало XVΙ века) предусматривалось ограничение изымания процента – не выше расходов по управлению товариществами. В 1627 году подтверждались права товариществ и данное им по сравнению с ломбардами, взимавшие высокий процент за ссуды, преимущество.

Товарищества получили общественное признание в отличие от ломбардов, которые хотели принимать в залог только крупные заклады.

С 1673 года выдача ссуд под залог стала регламентироваться, в столице страны – Париже создавались многочисленные банки. Широкое распространение банков, ориентированные на денежные средства мелких вкладчиков, дополнялось становлением банковских домов.

На Руси с начала XΙΙΙ века в результате активной торговли с немецкими городами определились основные центры денежных операций – Новгород и Псков. В монастырях и центрах открывались торговые дома.

Первоначально при предоставлении ссуды товарные и металлические деньги не оформлялись заложенным имуществом, потом постепенно начали распространяться залоговые отношения.

Русь приняла византийский порядок организации денежных операций: стремление государства охранять монополию в этих вопросах, регламентация операций и размера допустимых процентов. Право на занятие подобным промыслом давалось на откуп. Согласно псковскому ссудному праву кредитные сделки оформлялись на особых «досках». В денежный оборот вводились долговые обязательства – простые векселя. По Российской Правде регламентировались охрана и порядок обеспечения имущественные интересов кредитора, порядок взимания долгов, виды несостоятельности.

На протяжении XΙΙΙ-XVΙ веков выполнение денежных операций было локализовано из-за сокращения объемов международной торговли, отсутствия поддержки со стороны князей, насаждавших традиции мусульманского кредитного дела. Ссуда выступала как подарок, использование процента строго запрещалось. Высокая ставка ссудного процента ростовщиков не стимулировала зарождение денежного хозяйства

В XVΙΙ веке банки вышли на мировую арену при поддержке своих государств (позднее – без нее) и этому способствовали различные факторы, в первую очередь внешние.

Локальные действия отдельных крупных банков приводили к межбанковской конкуренции, стимулирующей универсализацию специализацию денежных операций.

Колоссальный прилив серебра и золота из Америки в Европу в XVΙ веке подорвал монополию этих банков в обеспечении хозяйства денежными средствами. Он продемонстрировал ограниченные возможности и доходность данного вида предпринимательства. В Амстердаме давали кредит под 3% годовых, что считалось крайне низким.

Государства пытались ликвидировать сложившиеся ограничения с помощью бумажных денег с принудительным курсом.

В XVΙΙ веке бумажные деньги были распространены в Северной Америке, а затем в странах Европы.

Но дополнительный выпуск бумажных денег приводил к их обесценению и невозможности регулировать денежное обращение. Необходимы были носители денежных отношений, которые не зависели бы от монополии золота. Объем этих носителей должен был регламентироваться степенью развития национального дохода.

Этим требованиям соответствовали кредитные деньги. Появилась новая функция банков – выпуск кредитных средств обращения.

Первоосновой эмиссии кредитных денег стало обращение векселей для коммерческого кредитования.

Регулирование банковского обращения в общегосударственном масштабе стало крайне необходимым.

Внешние факторы создания устойчивости банков поддерживают внутренний потенциал зарождающихся национальных банковских систем в отдельных странах.

В Германии ко времени окончания объединения немецких земель действовали 33 эмиссионных банка. В 1848 году были изданы правила, разрешавшие открытие эмиссионных банков: сумма эмиссионных банкнот не должна была превышать основной капитал. С 1875 года расширение эмиссионного права банкам стало прерогативой государства.

Постепенно количество правил по ограничению банкнотной эмиссии росло. Вскоре значительная часть банков отказалась от своего права эмиссии в пользу имперского Прусского банка, образованного в 1846 году. Одни эмиссионные банки были ликвидированы. Другие потеряли право эмиссии. Третьи должны были подчиняться правилам имперского Прусского банка (помещать средства в разрешенные операции, инвестировать половину основного и запасного капитала в ценные бумаги, обеспечивать находившиеся в обращении банкноты металлическими деньгами, учетными векселями).

Увеличение объема эмиссионных операций разрешалось лишь тем банкам, у которых банкнотная эмиссия не превышала размеров основного капитала. Ломбардные ссуды выдавали под определенные виды обеспечения и они не покрывали банкнот. Ограничение ломбардных операций к XX веку побудило банки отказаться от выпуска банкнот.

В 1909 году имперским банкнотам была придана сила национального платежного средства.

Во Франции с XVΙΙΙ века стали создаваться эмиссионные банки. Регулирующую роль должен был сыграть Банк Франции. В 1848 году был установлен принудительный курс банкнот.

Законом 1911 года привилегии банка были возобновлены и его эмиссионное право значительно увеличено.

Беспроцентный государственный долг использовался для придания устойчивости банковскому обращению.

В Росси банковское дело развивалось как государственное, частных эмиссионных банков не было.

В 1860 году Госбанк выступил в качестве комиссионера казны и эмиссионера кредитных билетов. Он осуществлял обмен кредитных билетов.

С принятием нового устава в 1894-1997 году Госбанк приобрел функции центрального эмиссионного банка.

Рост промышленных и торговых предприятий в ходе промышленной революции XVΙΙΙ-XΙX веков не мог обеспечить денежные требования с помощью банкнотной эмиссии.

Для развития банков как кредитных институтов ведущей становилась депозитная операция.

В результате депозитных операций деньги размещались на специальных счетах – депозитах, по которым производили расчеты с кредиторами. Обращение депозитных денег было связано с чеком – приказ собственника счета об уплате определенной суммы денег, который выписывается на специальном бланке.

Формировалась сфера чекового обращения и замещения чеками металлических денег и банкнот.

Использование чекового обращения позволяло создавать «мнимые депозиты». Поэтому усилился контроль за ликвидностью банка со стороны государства.

В Германии деятельность депозитных банков давала возможность обеспечивать контроль за предприятиями, сокращая стоимость финансового производства. Шел процесс объединения депозитных и фондовых операций. Формирование депозитов (в основном за счет средств промышленных предприятий) способствовало универсализации немецкого банковского дела.

Во Франции среди 250-270 депозитных банков в условиях ограничения участия в капитале промышленных предприятий выделялись позиции «Креди Лионнэ» и «Сосьете Женераль». По масштабам деятельности они превосходили остальные банки. Они сосредоточили более половины текущих счетов предприятий и операций с ценными бумагами, две трети вкладов, вексельного портфеля и кредитов.

За 1815-1913 годы объем текущих счетов в стоимостном отношении только трех стран (Великобритании, Франции, США) вырос в 205,3 раза, а доля увеличилась с 6,5% до 67,4%.

В России активность коммерческих банков наблюдалась с начала 70-х годов XΙX века. При учреждении банков необходимо было, чтобы наличные суммы и счет составляли не менее 10% обязательных банков. Сумма обязательства не должна превышать основной и резервный капитал более чем в 5 раз.

Источником основного объема депозитных операций становился Госбанк, который принимал вклады казначейств. Позднее для перевода денежных средств вкладчиков в коммерческие банки Госбанк прекратил начисление процентов. В 1885-1914 годы вклады коммерческих банков выросли в 11,1 раз, капитал увеличился в 7 раз.

В течение XVΙΙ-XX веков результатом консолидации и концентрации денежных капиталов явилось усиление экономической мощи государств.

В XX веке сформировался крупный экономический потенциал США и Японии. Различие в структуре товарно-денежных отношений привело к преобразованию кредитных отношений, повлияло на их концентрацию, централизацию и монополизацию, государственное регулирование.

Чем больше становилось субъектов хозяйствования, тем больше становился объем кредитных операций. Для их проведения банки расширяли денежную основу и способствовали формированию национальных и денежных рынков.

В Германии монополизация банков позволила контролировать рынок ценных бумаг, что усилило риск долгосрочного кредитования промышленности и создало предпосылки для образования банковских синдикатов.

Стабилизации банковской системы, усилению роли Рейхсбанка способствовала тесная связь с местными банками. К 30-м годам XX века активно работали около 400 акционерных банков.

Усилилось монополистическое влияние трех ведущих банков: Дойчебанка, Дрезденербанка, Коммерцбанка.

Во Франции выпуск ценных бумаг без обеспечения привел к спекулятивно рисковой деятельности «генерального общества движимого имущества» («Кредит мобиле») с середины XΙX века.

К концу XΙX века из 6000 банков, появившихся в течение 50 лет, осталось 2000. Благодаря кредитной политике Банка Франции с начала XX века, проведению ломбардных операций стабилизовался кредитный рынок и учетная ставка процента. Преобладание операций с ценными бумагами усилило позиции банков – известных кредитных домов Вормса, Дрейфуса, братьев Лазар. Большое значение предавалось межбанковским связям.

В России 30-х годов XVΙΙΙ века государственные банки («Медный», «Вспомогательный для дворянства», «Ассигнационный» и т.д.) занимались долгосрочным кредитованием. Создание коммерческих банков началось с 60-х годов XΙX века.

К 1914 году существовало более 50 банков, количество их отделений возросло с 40 до 822. Распространились ссуды под ценные бумаги. Ощущалась постоянная конкуренция. Небольшое количество коммерческих банков объяснялось политикой государства: финансовая поддержка банков, жесткое регулирование акционерного учредительства.

В разрез уставу, по которому основными учетно-ссудными операциями являлись учет векселей, срочных правительственных и общественных процентных бумаг, иностранных тратт и ссуд под товары и ценные бумаги, Госбанк предоставлял долгосрочные кредиты и принимал в залог недвижимое имущество.

Важным направлением деятельности становится предоставление промышленного кредита: ссуды под простые векселя, под залог недвижимого имущества, различного рода инвентарь. Подчинение Госбанка Министерству финансов не способствовало развитию краткосрочного кредита.

В советское время Госбанк стал органом краткосрочного кредитования народного хозяйства: коммерческий кредит заменен банковским, система коммерческих банков - специализированной системой.

В XX веке выявилось неравномерное развитие отдельных государств. Ведущее положение заняли США.

Для стабилизации банковской деятельности были созданы международные банки: в 1930 году – Банк международных расчетов, в 1945 – Международный банк реконструкции и развития, в 1947 – Валютный фонд.

Во Франции в 80-е годы была проведена реорганизация банков с целью устранения прежней стабилизации.

Для поощрения конкуренции осуществлялось «сближении» операций банков и финансовых компаний. С целью повышения конкурентоспособности был введен статус универсального рынка.

В Германии в 40-х годах на базе филиалов образовали 30 региональных банков. Операции ограничивались пределами земель. После легализации гроссбанков региональных банков стало 9.

В Советском Союзе с 30-х годов создавалась система специализированных банков, состоявшая из Сбербанка, Внешторгбанка, Агропромбанка, Жилсоцбанка, Стройбанка. Каждый из них представлял собой сложную централизованную систему с разветвленной сетью коммерческих банков.

С 80-х годов часть государственных специализированных банков преобразовалась в коммерческие банки.[2,11]

**2. Коммерческие банки как звено банковской системы**

**2.1 Виды и основные функции коммерческих банков**

Коммерческие банки можно классифицировать по форме собственности. В зависимости от принадлежности капитала выделяют:

* государственные банки, когда капитал коммерческого банка принадлежит государству. Различают два вида государственных банков: центральные банки и государственные коммерческие банки. Центральные банки многих стран являются государственными. Государственные коммерческие банки осуществляют кредитование хозяйства;
* акционерные банки – самая распространенная форма собственности. Собственный капитал формируется за счет продажи акций. Акционерные банки подразделяются на открытое акционерное общество, когда происходит открытая продажа акций, и закрытое акционерное общество, акции которого распределяются среди определенного круга лиц. Основным учредительным документов является устав;
* кооперативные (паевые) банки, капитал которых формируется за счет паев;
* смешанные банки, когда состоит из разных форм собственности;
* муниципальные банки;
* совместные банки, банки с участием иностранного капитала.

Среди функций коммерческих банков выделяют следующие, которые лежат в основе определения банка и определяют его сущность:

* 1. функция аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств - банки привлекают свободные денежные средства физических и юридических лиц. В дальнейшем банки предоставляют на них кредиты и приобретают ценные бумаги;
  2. функция посредничества в кредите - коммерческие банки аккумулируют денежные средства и предоставляют их предприятиям, населению, государству;
  3. функция посредничества в осуществлении платежей и расчетов - банки открывают счет для клиентов и осуществляют перевод денежных средств;
  4. функция создания платежных средств - банки выпускают чеки, векселя, пластиковые карточки, создают деньги в безналичной форме в виде депозитов;
  5. функция организации выпуска и размещения ценных бумаг - банки реализуют ценные бумаги предприятий для перераспределения денежных средств;
  6. консультационные услуги; информирование об увеличении кредитоспособности, применении новых форм расчетов и кредитов.[3,13]

**2.2 Организационные и правовые основы деятельности**

Организационная структура банка определяется Уставом, в котором содержаться положения об органах управления, их полномочиях, ответственности взаимосвязи при совершении банковских операций.

Управляет акционерным банком общее собрание акционеров. Решение принимается большинством голосов. Право голоса имеет лишь владельцы обыкновенных акций. Совет директоров утверждает и вносит изменения в Устав, положения о Совете директоров, Правления банка, ревизионной комиссии, принимает решение о расширении числа участников или выходе их из банка, т.д.

Общее собрание акционеров избирает Совет директоров, в который входят от 5 до 25 человек, определяет срок их полномочий. Деятельность Совета директоров включает: определение целей банка и формирование политики; внесение изменений в Устав; определение размера дивидендов; определение организационной структуры банка; осуществление контроля за ссудами и инвестициями; т.д.

Совет директоров избирает Председателя Совета директоров. Председателя Совета директоров занимается информированием Совета директоров о работе банка, о связях с общественностью, о перспективах развития банка, т.д.

Правление банка включает вице-президентов, которые возглавляют ведущие отделения банка, главного бухгалтера. В задачи правления банка входят: организация и осуществление оперативного руководства деятельностью банка, утверждение положения о структурных подразделениях, филиалах и представительствах банка, решение вопросов подбора и расстановки кадров.

Подразделения банка формируются по функциональному назначению:

* Кредитный комитет - разрабатывает кредитною политику, Ревизионная комиссия - проводит оценку деятельности банка;
* Управление планирования занимается организацией коммерческой деятельности и управлением банковской ликвидностью; экономическим анализом и изучением кредитоспособности клиента; маркетингом и связями с общественностью.
* Управление депозитных операций занимается депозитными операциями и проводит эмиссию, занимается размещением ценных бумаг;
* Управление кредитных операций

Правовые отношения коммерческих банков регулируются ст. 807-818 ГК РФ. Одна сторона является заимодавцем, другая заемщиком. Субъектами являются предприниматели и граждане. Объектами являются деньги и другие вещи, переданные в собственность

(хозяйственное ведение, оперативное управление). Договор займа является возмездным, так как дает право получения процентов (ст. 809 ГК РФ «Проценты по договору займа»). И реальным с момента передачи денег и других вещей (п. 1 ст. 807 ГК РФ «Договор займа»). Если срок возврата не определен, долг должен быть возвращен в течение 30 дней со дня предъявления требований. За каждый просроченный день начисляются проценты согласно ст. 395 ГК РФ. Признаками кредитного договора является срочность, возвратность, возмезность, обеспеченность.

Коммерческие банки опираются в своей деятельности на следующие принципы:

* прибыльность хозяйствования; в основе деятельности банка лежит получение прибыли, которая определяется как разница между процентами по кредитам и процентами по вкладам;
* спекулятивный принцип – банк старается дешевле купить ресурсы и дороже продать;
* максимальное использование ресурсов - банк осуществляет дополнительные операции (факторинговые) и получает комиссионное вознаграждение;
* «риск ради прибыли» - банки проводят рисковые операции, приносящие большую прибыль;
* «все для клиента» - банк предоставляет льготные вклады, скидки, удобства в оплате;
* принцип взаимной заинтересованности – банки контролируют клиентов, чтобы сократить издержки и повысить финансовую устойчивость;
* привлечение в качестве клиентов членов семьи, которые увеличат клиентскую базу.

Деятельность банков регламентируется следующими законами:

ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1

ФЗ «О Центральном банке РФ (банке России)» от 10.07.2002 №83-ФЗ

ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ

ФЗ «О несостоятельности кредитных организаций» от 11.11.2003 №152-ФЗ

ФЗ «О выплате банком РФ по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ» от 29.07.2004 № 96-ФЗ

ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 №152-ФЗ

ФЗ «О кредитной истории» от 22.05.2003 №54-ФЗ

«Положение о безналичных расчетах в РФ» от 03.10.2002 №2-П

ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 №177-ФЗ

Инструкция ЦБ РФ "Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием" от 31.03. 2004 г. N 112-И

Положение "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" от 26.03.2004 г. N 254-П

Инструкция ЦБ РФ "Об обязательных нормативах банков" от 16.01.2004 г. N 110-И [1,13]

**2.3 Характеристика операций коммерческих банков**

Операции коммерческих банков оделяться на активные, пассивные, комиссионно-посреднические (рисунок 1) (инкассовые, аккредитивные, переводные и т.д.).

Операции коммерческих банков

Активные операции

Пассивные операции

Комиссионно-посреднические (банковские услуги)

Рисунок 1 – Операции коммерческих банков [4]

Банковские операции взаимосвязаны. Размер активных операций, необходимых для получения дохода, во многом определяется имеющимися ресурсами. Пассивных операций формируют ресурсную базу для совершения активных операций.

Пассивные операции имеют большое значение для банка. Во-первых, они обеспечивают возможность совершения активных операций. Во-вторых, обеспечивают стабильность банковских ресурсов. И, наконец, от их цены зависят размеры прибыли.

Пассивные операции имеют большую народно-хозяйственную ценность. Например, проценты по вкладам и долговым ценным бумагам компенсируют населению убытки от инфляции.

Пассивные операции делятся на две группы. Первая связана с формированием собственных ресурсов, которые не требуют возврата. По второй банк привлекает заемный капитал. Операции второй группы называют пассивными кредитными операциями.

Собственный капитал занимает 20% в структуре ресурсов банка.

Основные функции собственного капитала банка:

1. защитная – собственный капитал обеспечивает устойчивость банка, обеспечение обязательств перед вкладчиком;
2. оперативная – собственный капитал служит финансовой базой, средством защиты от риска, связанным с организационным ростом и ростом операций;
3. регулирующая – контроль за деятельностью банка, его финансовой устойчивостью, достижениями за счет использования собственного капитала.

Основная часть заемных ресурсов – депозиты. Депозиты – денежные средства, переданные в банк для хранения на определенных условиях.

Депозиты до востребования вносят без указания срока хранения. Вкладчик имеет право перевести или изъять их без уведомления банка. Вклады охраняться на текущих, чековых или карточных счетах. Средства со счета снимаются частично или полностью. Счета бывают процентными и беспроцентными.

Срочные депозиты вносятся в определенной сумме и изымаются на определенную договором дату в полной сумме. По срочным депозитам выплачивается более высокая ставка процента, чем по депозитам до востребования.

Сберегательные депозиты – разновидность срочных вкладов. Они тоже делаются на определенный срок и по ним выплачивается повышенная ставка процента. Сберегательные депозиты имеют много разновидностей (с ежемесячной выплатой процента, целевые, условные).

Классификация вкладов:

* по категориям вкладчиков: вклады физических и юридических лиц (в том числе небанковские депозиты);
* по ставке: с фиксированной и с «плавающей» процентной ставкой, когда разрешается изменить сорок договора;
* по срокам: краткосрочные – до года; среднесрочные – от года до трех; долгосрочные – свыше трех лет;
* по валюте: в национальной валюте, в иностранной валюте, мультивалютные (конвертируемые), когда вклад вносится в одной валюте, а погашается в другой.
* вклады бывают именными, когда указывается имя получателя и на предъявителя, когда имя не указано.

Также банки могут занимать кредит у банков-корреспондентов или центральных банков. А также выпускать ценные бумаги: облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты.

Еще к пассивным банковским операциям относятся операции репо. Репо – продажа ценных бумаг на условиях обратного выкупа.

Активные операции – деятельность банка по размещению собственных и привлеченных ресурсов с целью получения прибыли и поддержания ликвидности.

Активные операции имеют важное народно-хозяйственное значение. Они обеспечивают перелив капитала в наиболее важные отрасли, содействуя росту инвестиций и инноваций. Большую роль играют ссуды банков населению.

Активы классифицируют по ликвидности (высоколиквидные - кассовая наличность; ликвидные - суды до востребования; низколиквидные, вероятность превращения которых в деньги очень мала), доходности (доходные - банковские ссуды, не доходные- средства на резервных и корреспондентских счетах) и рискованности.

К кредитным операциям относят ссудные операции и операции по размещению депозитов в других банках. Ссудные операции – это предоставление денежных средств на условиях кредитного договора на условиях платности, возвратности, срочности. Они наиболее доходны.

Ссуды можно классифицировать следующим образом:

* по категориям заемщиков (компании, частные предприятия, физические лица, кредитно-финансовые учреждения, правительство и местные органы);
* по отраслевой направленности (промышленность, торговля, транспорт, связь, сельское хозяйство);
* по срокам погашения:

Онкольные ссуды – без четко оговоренного срока возврат;

Срочные ссуды (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные);

* по технике выдачи: в наличной и безналичной форме, в виде кредитной линии; в виде векселя; возобновляемые и синдицированные ссуды;
* по степени обеспеченности:

полное обеспечение, если размер обеспечения равен или больше предоставленного кредита;

неполное обеспечение (кредит на основе доверия), если размер обеспечения меньше суммы кредита; выдается под соло-вексель (аванс);

без обеспечения (бланковый);

* по способу выдачи: компенсационный – для восполнения средств банка, платный – на оплату товаров;

Обеспечением ссуды могут быть акции, облигации, векселя и товарораспорядительные

документы, дебиторские счета, закладные под движимое и недвижимое имущество. Ссуды под залог недвижимости называются ипотечными. Также обеспечением ссуды может быть гарантия, поручительство или договор страхования ответственности – обязательство уплаты за заемщика ссуды гарантом, поручителем или страховой компанией.

Этапы кредитного процесса:

1. предоставление заявки с указанием цели и суммы ссуды, срока и порядка погашения, вида обеспечения, порядка уплаты процентов;
2. изучение кредитоспособности с помощью финансовых коэффициентов (оборачиваемость, ликвидность, рентабельность, обеспеченность);
3. заключение кредитного договора.

Кредитование осуществляется:

* + разовым зачислением денежных средств;
  + открытием кредитной линии - предоставление средств в пределах лимита на определенных условиях банком. Преимущества: экономия времени и издержек, связанных с заключением кредитных соглашений. Недостатки: ограничение реальной ссуды, большая стоимость услуг; ограниченный круг заемщиков (первый класс); право банка прервать соглашение;
  + открытие контокоррентного счета (активно-пассивный счет) – сочетает черты ссудного и расчетного счета. Проценты начисляются на основе сальдо обычно ежеквартально.

Овердрафт – разновидность кредитной линии. Зачисляются средства сверх остатка на счете в пределах лимита. При овердрафте все средства, зачисляемые на счет, направляются на погашение задолженности.

1. выдача ссуды;
2. кредитный мониторинг – наблюдение за погашением кредита и принятие мер для решения этой задачи.

Вклады в ценные бумаги необходимы для обеспечения ликвидности банка. Банк вкладывает средства в ценные бумаги, различные по надежности, срочности, доходности, т е. дифференцирует портфель ценных бумаг (фондовый портфель).

Активные операции банка с ценными бумагами:

1. вложения в ценные бумаги с целью получения курсовой разницы;
2. покупка ценных бумаг с целью получения дохода в виде процентов;
3. приобретение ценных бумаг по операциям типа репо;
4. учетные операции с векселями. Покупая вексель, банк получает право получения денег по истечении срока. Банк взимает с векселедателя процент, равный разнице между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком при учете векселя. По истечении срока векселя банк предъявляет его должнику к погашению.

**2.4 Взаимоотношения коммерческих банков с другими звеньями банковской системы**

Банковская система может быть одноуровневой (жестко регламентируемая банковская система) и двухуровневой. В настоящее время во всех странах сложилась двухуровневая банковская система (рисунок 3), состоящая из центрального банка, коммерческих банков и небанковских кредитных организаций (страховых компаний, пенсионного фонда, инвестиционных фондов, ломбардов, трестовых компаний и т. д.).

Основная функция Центрального банка – проведение денежно-кредитной политики. Денежно кредитная политика – это система мероприятий в области денежного обращения и кредита с целью сокращения уровня инфляции и увеличения темпов экономического роста.

Методы проведения денежно-кредитной политики:

1. Общие методы – влияют на все денежное обращение в стране.

а) Учетная или дисконтная политика – заключается в изменении центральным банком величины учетных ставок.

Ι уровень

Центральный банк

ΙΙ уровень

Банковские кредитные организации

Небанковские кредитные организации

Рисунок 3 – Двухуровневая банковская система [4]

Учетная ставка – процентная ставка, по которой ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам. Повышение ставки уменьшает возможности банка для получения кредита, что в свою очередь приводит к сокращению ссуд и увеличению рыночных процентных ставок. Эта политика ЦБ называется кредитной рестрикцией. Обратной политикой называется кредитная экспансия. Банк снижает учетную ставку процента, увеличивая объемы кредита коммерческого банка, что ведет к увеличению кредитования и уменьшения ставки по кредитам (рисунок А.4)

б) Операции на открытом рынке – это операции ЦБ по купле- продаже ценных бумаг у коммерческих банков.

ЦБ размещают ценные бумаги на открытом рынке (кредитная рестрикция), а коммерческие банки их покупают, уменьшая остатки средств на счетах. При этом уменьшается количество ссуд и увеличиваются ставки по ним.

ЦБ покупает ценные бумаги (проводит политику кредитной экспансии), увеличивая средства на счетах коммерческих банков и количество кредитов (рисунок Б.5).

в) Изменение нормы обязательного резерва.

Норма обязательного резерва – это доля средств по вкладам до востребования у коммерческих банков, которые они обязаны сдать в резервный фонд и не имеют права использовать в активных операциях. Повышение нормы обязательных резервов означает, что часть средств коммерческих банков «заморожена» и не может быть использована для выдачи кредитов. В результате коммерческие банки увеличивают ставки. Снижение нормы обязательных резервов увеличивает возможности расширения кредитования и уменьшает ставки (рисунок В.6).

1. Селективные – методы, влияющие на отдельные части денежного обращения например, коммерческие банки изменяют ставку по отдельным видам кредитов).[12,4,9]

**3. Особенности банковских систем зарубежных государств**

*Банковская система США*

Ядром кредитной системы США является Федеральная резервная система (ФРС), которая состоит из 12 федеральных резервных банков, банков-членов.

Федеральные резервные банки должны иметь резервы в размере 35% от депозитов. Таким образом, пассивы федеральных резервных банков состоят из собственных капиталов, резервов и банковской эмиссии.

Сосредоточение в федеральных резервных банках денежных резервов коммерческих банков привело к экономии денег. Кроме того, ФРС способствовала экономии наличных денег благодаря развитию безналичных расчетов.

Вместе с тем ФРС усилило централизацию банковской системы и господство крупных банков. С 1915г. удельный вес ФРС в общей числе коммерческих банков поднялся с 28 до 41 %, а в общем сумме их депозитов – с 48 до 78%. Хотя членами ФРС являются многие банки, решающее значение в ней имеют небольшое число крупных банков.

В 1935г. был принят закон о централизации банковской системы. Банки с депозитами не менее 1 млн. долл. были обязаны вступить в члены ФРС. Во главе бал поставлен Совет управления, которому дано право изменять учетные ставки, нормы обязательных резервов, устанавливать нормы кредитования под ценные бумаги. Быль создан Комитет по операциям на открытом рынке.

Ресурсы федеральных резервных банков образуются за счет эмиссии банкнот и приема депозитов от банков-членов и казначейства.

Со времени огосударствления золотых запасов, осуществленного в 1934 г. Федеральные резервные банки перестали быть хранилищами золотых резервов страны, но в активе их баланса числились золотые сертификаты, представляющие собой бумажные знаки золота, сосредоточенного в государственном казначействе.

Главной активной операцией федеральных резервных банков является покупка государственных ценных бумаг.

Кроме эмиссионных (федеральных резервных) банков, банковская система США включает коммерческие банки.

Коммерческие банки подразделяются на национальные и штатные. Первые входят в ФРС в качестве банков-членов; вторые могут входить в ФРС.

С 1960г. сумма депозитов 50 крупнейших банков составила 47% общей суммы депозитов всех коммерческих банков.

Выделяют следующие банки-гиганты – ‘Bank of America”, ‘First national banc of New-York’, ‘Shays Manhattan bank’, ‘Manufactures Gunover trust K’, ‘Morgan Guaranty trust K’.

В 1994г. насчитывалось 40,9 тыс. коммерческих банков с совокупными активами в 1413 млрд. долл., 9,3 тыс. штатных банков-членов и 24,5 тыс. банков, не входящих в ФРС.

В ресурсах коммерческих банков собственные капиталы занимают 7,4%, 44%, - депозиты до востребования, 56 %– срочные депозиты.

Активные операции состоят в основном из ссуд (в 1995 г. из общей массы активов ссуды занимали 56%) и небольшой доли инвестиций, состоящей из вложений в государственные ценные бумаги.

Акт от 1993г. запретил коммерческим банкам приобретать акции торговых и промышленных предприятий. Тесные связи крупных коммерческих банков с промышленностью осуществляется через долгосрочные ссуды. Примерно 3\4 всей суммы «коммерческих и промышленных ссуд» приходится на крупные коммерческие банки, среди которых важную роль играют ссуды на срок выше 1 года.

Коммерческие банки управляют имуществом промышленных и торговых предприятий по доверенности клиентов.

*Банковская система Франции*

После Первой Мировой войны Франция, сильно отстав по развитию промышленности, осуществляла накопление ссудных капиталов. С 1890г. депозиты крупнейших депозитных банков возросли в 4 раза. Франция экспортировала за границу преимущественно не промышленный, а ссудный капитал.

Особенностью французской системы стало размещение и выпуск государственных займов. Французские банки активно участвовали в выпуске внутренних французских займов и внешних займов других государств.

С 20-х годов Франция стала развиваться в промышленном отношении и заняла лидирующее положение капиталистических стран.

Основными звеньями банковской системы Франции являются Банк Франции, депозитные, инвестиционные банки, банки среднесрочного и долгосрочного кредита.

Роль эмиссионного банка страны играет Банк Франции («Банк де Франс»). Он был создан в 1800 г. с капиталом в 30 млн. франков, в 1803 г. получил монопольное эмиссионное право в Париже, в 1848 г. – во всей Франции.

Банк Франции управляется Генеральным советом в составе 20 директоров, из которых два избирались акционерами и остальные правительством, представляющие государство и организации.

В 1945 г. банк был национализирован. Акционерный капитал в сумме 250 млн. франков целиком находился в руках государства. Управляющийся банков и два его заместителя начались советом министром. Генеральный совет стал состоять из управляющего, его заместителей , 12 членов (советников), из которых семь назначаются министерством финансов; четыре директорских поста занимают президенты государственных кредитных институтов.

При банке имеется учетный комитет, включающий представляющий крупного парижского бизнеса. В своей денежно-кредитной политике Банк Франции руководствуется уставами министерства финансов и Налогового кредитного совета.

Банк Франции является местом хранения золотовалютных резервов страны. Он выполняет также функцию банка государства. Прямое кредитование государства осуществляется в определенных между управляющим банка и министром экономики размерах. Косвенное кредитование осуществляется с помощью «учетного портфеля», в котором значительное место занимают казначейские векселя. Банк Франции также покупает государственные ценные бумаги и предоставляет под них ссуды. Свободные средства казначейства находятся на его текущем счете. Важной стороной деятельности банка является осуществление валютного контроля и регулирование кредита путем маневрирования процентными ставками и нормами обязательных резервов.

В банковской системе Франции различаются коммерческие депозитные банки, которые специализируются на краткосрочных кредитных операциях, и инвестиционные (деловые) банки, финансирующие промышленность путем эмиссионных учредительных операций.

Третьей разновидностью являются банки долгосрочного и среднесрочного кредита.

Наибольшую долю в общей в общей структуре банковской системы Франции занимают депозитные банки.

В 1945г. подверглись национализации четыре крупных промышленных банка – «Лионский кредит», «Генеральное общество», Национальный банк для торговли и промышленности и Национальную учетную контору. Их акции обменивались на 3 %-ные облигации, которые подлежали выкупу государством в течение 50 лет. Ежегодный доход был установлен в размерах не ниже дивидендов акционеров. Во главе были поставлены крупнейшие акционеры («Лионского кредита»- промышленный магнат Шнейдер).

Национализированные крупные депозитные банки осуществляют энергичную кредитную экспансию. Общая сумма их вкладов балансов, и кредитов возросла в несколько раз.

Среди частных депозитных банков крупнейшими являются Парижско-Нидерландский банк, «Коммерческий кредит Франции», «Промышленный и коммерческий кредит», «Банк Парижского Союза».[4,5]**4. Проблемы и перспективы банковской системы Российской Федерации**

**4.1 Современное состояние банковской системы Российской Федерации**

Современная кредитная система – это совокупность саамы разнообразных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов, осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию доходов, состоящая из ЦБ, банковского сектора, страхового сектора, небанковских кредитных институтов. Банковский сектор включает коммерческие, сберегательные, ипотечные банки. Страховой сектор состоит из страховой компании и пенсионных фондов.

Российская банковская система – двухуровневая, состоящая из Центрального банка, выступающего регулятором денежного обращения и кредитором коммерческих банков.

В настоящий момент в России насчитывается около 1136 кредитных организаций с действующей лицензией. Были отозваны (аннулированы) лицензии у 54 кредитных организаций, исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций в связи с реорганизацией в форме присоединения 8 кредитных организаций, стали действующими (имеющими лицензии на осуществление банковских операций)10 новых кредитных организаций. Таким образом, можно констатировать, что же третий год подряд сокращается численность действующих кредитных организаций. За 2005 —2007 годы их количество сократилось на 163.

В отчетном году продолжилось развитие филиальной сети кредитных организаций. Количество филиалов действующих кредитных организаций (без учета Сбербанка России ОАО) увеличилось с 2422 до 2646. Сбербанк России ОАО продолжал проводить работу по оптимизации филиальной сети, количество филиалов банка за 2007 од сократилось на 50 (рисунок 7).

Из 1136 кредитных организаций примерно 903 имеют право на привлечение вкладов. Перед началом формирования системы страхования вкладов насчитывалось 1150 кредитных организаций, имеющих право работать с вкладчиками. Сейчас этим правом обладают только те, кто в нее входят. В них сосредоточено почти 100 процентов всех вкладов физических лиц, размещенных в банковских учреждениях Российской Федерации.

Нашу банковскую систему определяет дифференцирование по размещению банков на территории страны. Большая часть их находится в Центральном регионе и в Москве. В определенной степени этот дисбаланс компенсируется созданием филиалов столичных банков в других регионах. Другой чертой является концентрация капитала банка, активов и других показателей. На долю 5 наиболее крупных банков приходится 42,3 % всех активов, на долю самых крупных 200 банков – 91,6 %. Количество кредитных организаций с капиталом свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро за 2007 году увеличилось с 676 до 726, или на 7,4%(совокупный капитал этой группы возрос на 59,1%),а их доля в совокупном капитале банковского сектора повысилась с 98,0 до 98,9% (рисунок 8).



Рисунок 7 – Количество кредитных организаций и их филиалов [13]

Другой момент – участие иностранного капитала в российском банковском секторе. В странах Центральной и Восточной Европы национальные банковские системы состоят в основном из банков, принадлежащим не резидентам. Есть государства, где практически весь капитал принадлежит нерезидентам. Как правило, «захватчиками» выступают западноевропейские и американские банки.

В России ситуация иная: в настоящий момент у нас 202 кредитные организации, в капитале которого присутствуют иностранные деньги. Из них 63 организации со 100% капиталом нерезидентов и 23 – где эта доля больше 50%.

В 2007 году укрепили свое влияние банки, контролируемые иностранным капиталом На 1.01.2008 доля в активах увеличилась с 12,1 до 17,2 % а в капитале — с 12,7 до 15,7%.

До 1988 г. доля нерезидентов в российской банковской системе была намного выше. После дефолта она заметно упала, затем снова начался рост, особенно последние 2 года. И все-таки пока заметного влияния на нашу экономику банки с иностранным участием не оказывают.



Рисунок 8 -Количество банков с капиталом свыше рублевого эквивалента 5 млн. евро и их доля в совокупном капитале банковского сектора [13]

В настоящее время иностранные банки могут создавать в России дочерние и кредитные организации. Что касается открытия трансграничных филиалов, то наше законодательство таких возможностей им не предоставляет. В связи с вступлением России в ВТО некоторые страны настаивают на праве создавать российские филиалы. В последние годы в России была осуществлена серьезная либерализация во внешнеэкономической сфере и валютных отношениях. При этом необходимо дать возможность банкам нарастить капитал, укрепиться, повысить конкурентоспособность. Это требует длительного времени. Для выравнивания условий приобретения акций необходимо установить единый уведомительный порядок при приобретении акций до 10 % акций банка, и разрешительный при покупке большого пакета, как для российских , так и для иностранных инвесторов.

Последние годы российская банковская система развивается очень высокими темпами, превышающими темпы развития всей экономики. По основным показателям прирост, рассчитанный на основе дефлятора ВВП, составляет примерно от 8,1 до 61,4% в 2008 г. Кредиты, предоставленные организациям и физическим лицам в течение 6 лет увеличились за год на 59,6%. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,5 процентного пункта — до 15,6%. Скорость движения вперед не снижается. В 2007 г. она по некоторым параметрам даже выше, чем в предыдущие годы. Так, по активам в 2007 г. прирост составил более 52,2%, в то время как в 2006 г. он был 45,1% (таблица).

Увеличение количественных показателей происходило вместе с заметными качественными изменениями в банковской сфере. Сформировалась система страхования вкладов. В процессе ее создания многие банки совершенствовали свою нормативную базу, улучшили деятельность своих подразделений, отказавшись от неблаговидных схем и операций. Более достоверной стала информация о собственности банков.

Таблица - Темпы прироста основных показателей банковской системы в 2003-2008 г [13]



Наряду с этим сформировалась система бюро кредитных историй. Начался поэтапный переход на МСФО. В практику регулирования и надзора внедряются новые рекомендации Базельского комитета. Это приближает российскую банковскую систему к международным стандартам и правилам.

Хотя банковская система России развивается довольно быстро, при сравнении ее показателей с показателями других стран, наше положение по сравнению с другими странами остается достаточно печальным.

Капитал всех банков России при расчете по официальному курсу (на 12.08) приближается к 26 млрд. долларов. Это меньше чем у отдельных банков стран Азии, Америки, Европы. По отношению к ВВП капитал всей банковской системы равен 8,1 %. Это в 1,5-3 раза меньше, чем в развитых странах, да и в некоторых странах с переходной экономикой. Совокупные активы по отношению к ВВП составляют всего 70,5%, в то время как во многих других странах – в несколько раз больше. Объем кредитов, выданных нефинансовому сектору и физическим лицам, по отношению к ВВП в РФ составляет 37,3%. В некоторых странах этот показатель превышает наш в 8-10 раз. В Китае отношение кредитов к ВВП составляет по разным оценкам 145-180%.[8,12,10]

**4.2 Перспективы развития банковской системы**

В сентябре 2005 г. началась работа над средне- и долгосрочной программой «Национальная банковская система 2010-2020». В работе над ней приняли участие более 60 банков, 10 ГУ ЦБ РФ,12 региональных банковских союзов и клубов, а также ряд видных российских экономистов и правоведов. Результат данной работы был вынесен 5 апреля 2006 г. на рассмотрение делегатов съезда АРБ. Это документ содержит план действий по созданию в России мощной, развитой банковской системы, способной дать каждой отрасли и каждому региону, предприятию и гражданину необходимые кредитные и финансовые услуги и обеспечить тем самым условия для развития их потенциала и самореализации.

Банк России обладает мощнейшими рычагами, необходимыми для укрепления экономики. И без его активного участия в поддержании экономического роста мы не сможем совершить “конкурентного прорыва ”

В программе ставится вопрос о необходимости структуризации банковской системы и, в частности, системы второго уровня — коммерческих банков. Банки, по факту имеющие общефедеральный статус, претендующие, к примеру, на международный рейтинг ,могут иметь более жесткий режим регулирования в отличие от банков, работающих в одном регионе. … Здесь возможна сегментация по капиталу, и должны быть предложены более мягкие режимы надзора к банкам с меньшим капиталом, работающим в рамках своего региона и не несущим в себе серьезных рисков для системы.

То же касается определенной специализации банков по профилю деятельности. Государство в лице регуляторов финансового рынка может соответствующими нормативами стимулировать банки к работе на определенных направлениях деятельности, к примеру, ипотечного или сельскохозяйственного кредитования или кредитования малого бизнеса и т.д.

Последние два ода в связи со вступлением России в ВТО с особой интенсивностью обсуждается вопрос открытия филиалов иностранных банков в России. В Программе уделено место и этой проблеме. Смысл позиции АРБ сводится к следующему: необходимости приведения условий, в которых работают российские банки (в том числе и со 100%ным иностранным капиталом), в соответствие с условиями, в которых работают банки за рубежом.

В частности, считаем ненормальной ситуацию, когда из российской банковской системы усилиями финансовых ведомств вынуты более 50% финансовых ресурсов, наиболее долгосрочных и наиболее дешевых. … Это средства пенсионных, социальных страховых фондов, это бюджетные средства и средства, находящиеся в стабилизационном фонде.

Мы не считаем нормальным, когда привлечение финансовых ресурсов с внешних рынков регулируется более низкими нормами резервирования, чем деньги с внутреннего рынка. В результате развитие внутреннего финансового рынка тормозится, а внешний долг бизнеса растет.

С учетом недоразвитости системы рефинансирования в нашей стране, с четом чрезвычайно усложненной процедуры реализации залогов, с учетом в целом очень негативного настроя судебных властей к кредитным организациям мы имеем заведомо неконкурентные условия работы по сравнению с нашими зарубежными коллегами.

Возникает вопрос — как поступить в такой ситуации? Искусственно посадив игроков своей “национальной банковской сборной ” на голодный паек, поддерживая их в состоянии хронической дистрофии, делать вывод о том, что вообще не имеет смысла рассчитывать на свою команду и надо расчистить поле для иностранных игроков, которые не будут подпадать под российскую юрисдикцию? Даже банки со 100%ным иностранным капиталом, работая под российской юрисдикцией, утверждают, что благодаря ряду надзорных, регулятивных требований, усложненных процедур ведения бизнеса и множеству бюрократических причин они неконкурентоспособны по сравнению со своими материнскими банками. Это банки, которые «финансовой дистрофией” не страдают, поскольку подпитываются от материнских компаний, чей капитал в некоторых случаях превосходит капитал всей российской банковской системы.

Именно желая иметь равные конкурентные условия, российская банковская система в лице АРБ ставит вопрос о том, что надо привести внутренний финансовый рынок и условия работы на нем в соответствие с международными стандартами, а потом обсуждать вопрос об условиях допуска иностранных филиалов в Россию …

Постановлением по основному вопросу повестки дня XVII Съезд АРБ одобрил программу Национальная банковская система России 2010 —2020».Решено направить ее в Госдуму, Совет Федерации, Правительство, Администрацию Президента РФ, Банк России, Минфин, МЭРТ РФ и предложить указанным госорганам обсудить с участием представителей банковского сообщества выводы, содержащиеся в Программе.

Съезд постановил организовать работу по включению основных выводов и предложений программы проекты законов, постановления Правительства и решения министерств и ведомств, а также подготовить перечень важнейших законодательных и нормативных актов, которые АРБ считает необходимыми для принятия в целях реализации программы «Национальная банковская система России 2010 —2020 ».

Совету и аппарату РБ, банковским объединениям, союзам и ассоциациям рекомендовано выносить на обсуждение съездов, конференций и круглых столов вопросы, отражающие процесс реализации Программы. Признано целесообразным уточнять положения Программы ежегодно на последующие 15 лет(5 +10).

Заместитель председателя Правительства РФ Александр Жуков, выступивший перед делегатами съезда АРБ 5 апреля 2006 .,отметил, что Правительство РФ заинтересовано в национальной банковской системе и ее встраивании в мировую банковскую систему (и не в качестве заштатного участника), Программа интересна, но многие ее пункты не бесспорны и полностью ее принять сейчас невозможно. Однако выдвинутый лозунг АРБ «Даешь банкизацию России!» Правительство РФ поддерживает.[15]

**Заключение**

В последние годы российский финансовый сектор демонстрировал внушительный рост. Это происходило в ситуации легко доступных дешевых денег, когда уровень охвата финансовыми услугами и населения, и организаций по-прежнему был невысок, а пространство для роста по-прежнему оставалось значительным. Любой участник мог быть успешным, даже если снижалась его относительная доля на рынке, ведь в абсолютных объемах рынок рос внушительными темпами. По итогам первого квартала 2008 года отношение совокупных активов банковской системы к ВВП возросло до 70,5%.

В той ситуации быть успешным было просто. Компании, которые за это время остались на рынке, окрепли и, в основном, перешли от спекулятивных операций к развитию долгосрочных стратегий. Эти спокойные годы дали возможность выстроить инфраструктуру финансового рынка во всех его проявлениях. Они дали возможность выстроить систему отношений и повысить доверие как внутри рынка между его игроками, так и по отношению к клиентам.

Но спокойные времена закончились. В некотором смысле наступает момент истины, который должен показать, насколько игрокам рынка и регуляторам удалось выстроить систему доверия.

Несмотря на то, что в первой половине 2008 года темпы роста кредитования в России по-прежнему высоки, рынок обсуждает тему дефицита ликвидности. По мнению банкиров, ситуация на рынке ликвидности непростая – банки постоянно ощущают недостаток средств. До кризиса российские банки были поставлены в неравные условия с западными банками, то есть российская ликвидность всегда стоила дороже, чем ликвидность западных банков. Поэтому отечественным банкам всегда было тяжело конкурировать. Сейчас, несмотря на то, что Центральный банк, безусловно, много сделал для обеспечения рынка ликвидностью, государство все еще может банкам помочь, задействовав неиспользованные резервы и механизмы. Главное противоречие момента заключается в том, что Центральный банк и Минфин предоставляют системе слишком короткие деньги. Поэтому такой инструмент, как аукционы Минфина, по мнению многих банкиров, совсем не работает – не устраивают сроки кредитования, а не цена ресурсов.

Банкам нужно фондирование, инструментов которого может быть несколько. Первый инструмент – рефинансирование Центрального банка на основе пула розничных кредитов, аналог секъюритизации. Ведь такой пул кредитов от банка с высоким рейтингом является гораздо более стабильным залогом, чем, к примеру, корпоративные кредиты. Второй – пенсионные деньги, которые на данный момент совсем не используются. Они гораздо более длинные и удобные. Третий – свободные ресурсы государственных корпорации. ГК обладают огромными деньгами, которые просто лежат на счетах в Казначействе. Банки могли бы пользоваться этими деньгами на разумных рыночных условиях.

Вместо этого складываются серьезные противоречия, которые трудно разрешимы в принципе. Государство не заинтересовано в том, чтобы разгонялась инфляция. В то же время, вливание денег в экономику ее стимулирует. Что делать?

Эта дилемма не решается на самом высшем государственном уровне: между Министерством экономического развития и Минфином согласия нет. Минэкономразвития считает, что банковская система должна развиваться, что экономике не хватает денег и что отношение банковских активов к ВВП все еще слишком мало – ведь есть страны, где оно составляет 200%. Но Минфин и Центральный банк, занимая традиционно консервативную позицию, настаивают на том, что торопиться не надо, что у нас и ошибок достаточно, и риски большие.

Но ведь если экономика развивается быстро и достаточно качественно, то развитие эти риски покрывает. Основной вопрос заключается именно в их природе. Центральный банк, занимаясь борьбой с инфляцией, страхуется от этих рисков. Исследуя вопросы развития банков, их политики и стратегии, важно оперативнее заниматься вопросами качества рисков, нежели, ссылаясь на инфляцию, проводить консервативную политику и таким образом сдерживать развитие и банков, и экономики.

**Литература**

1. Деньги, кредит, банки: учебник /под ред. Белоглазовой Г.Н. – М.: Юрайт, 2007,

158 с.

1. Деньги, кредит, банки: учебник /под ред. Лаврушиной О.И.. – М.: Кнорус, 2007. – 560 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник /под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Юнити-Дана, 2007 – 160 с.
3. Международная экономика: учебное пособие для вузов / под ред. Волгиной Н. А.. - М. : Эксмо, 2006. - 736 с.
4. Мировое хозяйство и экономика стран мира: учебное пособие /под ред. Воронина
5. Общая экономическая теория: учебник для вузов / под ред. Баликоева В.З.; - М.: Омега-Л - 2007. - 732 с.
6. Экономическая теория: учебник для вузов /под ред. Борисова Е.Ф. – М.: ТК «Велби» - 2007 - 544 с.
7. Мелькиян Г.Г. Особенности российской системы//Деньги и кредит. – 2006. - №128 – с. 12-13 – 1 янв.
8. Экономика: учебное пособие для вузов / под ред. В.А. Сидорова. - М. : Юристъ, 2006. - 542 с.
9. www.abajour.ru – сайт «Аналитического банковского журнала»
10. www.aup.ru – административно-управленческий портал
11. www.cbr.ru – официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
12. www.consultant.ru – сайт информационно-поисковой системы Консультант плюс
13. www.eco-lib.ru – экономическая библиотека
14. www.finans-m.ru – сайт журнала «Банковские технологии»

**Приложение А**

Учетная политика

ЦБ увеличивает учетную ставку

ЦБ уменьшает учетную ставку

Коммерческие банки увеличивают ставки по кредитам

Коммерческие банки уменьшают ставки по кредитам

Предприятия и население будут брать кредитов меньше

Экономический рост

Совокупный спрос растет

Совокупный спрос падает

Предприятия и население будут брать кредитов больше

Рост цен замедляется

Рисунок 4 – Изменение ЦБ учетной ставки процента [4]

**Приложение Б**

ЦБ продает государственные облигации коммерческим банкам

ЦБ продает государственные облигации

коммерческим банкам

У коммерческих банков остается для кредитования денег меньше

У коммерческих банков остается для кредитования денег больше

Предприятия и население смогут получить кредитов меньше

Предприятия и население смогут получить кредитов больше

Совокупный спрос падает

Рост цен замедляется

Совокупный спрос растет

Экономический рост

Рисунок 5 – покупка-продажа ЦБ ценных бумаг [4]

**Приложение В**

ЦБ увеличивает норму обязательного резерва

ЦБ уменьшает норму обязательного резерва

У коммерческих банков остается для кредитования денег меньше

У коммерческих банков остается для кредитования денег больше

Предприятия и население смогут получить кредитов меньше

Предприятия и население смогут получить кредитов больше

Совокупный спрос падает

Рост цен замедляется

Совокупный спрос растет

Экономический рост

Рисунок 6 – изменение ЦБ нормы обязательного резерва [4]