**Содержание**

Введение

1 Сущность банковской системы РФ

1.1 Понятие банковской системы и ее структура

1.2 Сущность и принципы деятельности банковской системы РФ

2 Становление и развитие банковской системы Российской Федерации

2.1 Становление и развитие банковской системы РФ

2.2 Развитие банковского сектора РФ за 2007 г.

3 Пути совершенствования банковского сектора России после кризиса банковской системы европейских стран

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

3.2 Пути совершенствования банковской системы России в новых условиях

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

В сентябре 2006 г. рейтинговое агентство Fitch Ratings заявило, что среди банковских систем 81 стран мира банковская система России подвержена самым высоким потенциальным рискам. Аналитики агентства пришли к выводу, что «российский банковский сектор «подвержен потенциальному системному стрессу» из-за высокого роста цен на акции, недвижимость, реального эффективного курса национальной валюты и чрезмерно высокого соотношения объема кредитов частному сектору к ВВП».

В 2007 г. рейтинговое агентство S&P перевело банковскую систему России из предпоследней группы надежности на одну ступень вверх. Таким образом, одно из ведущих мировых рейтинговых агентств отреагировало на рост экономики и другие позитивные макроэкономические изменения в России, которые способствовали понижению высоких пока кредитных и бизнес-рисков в национальном банковском секторе. Повышение надежности российской банковской системы отражает поступательное развитие российских банков, постепенное снижение рисков, уменьшение концентрации кредитных рисков на основных заемщиках и высоких показателях доходности российских банков".

По мнению аналитиков, такая тенденция вполне ожидаема, «учитывая высокие темпы развития банковской системы, повышение ее надежности и доверия со стороны потребителей». Не смотря на такой оптимистический прогноз нельзя не учитывать, что за время, прошедшее после ее основания (конец 1980-х годов), банковская система Росси несколько раз переживала периоды дестабилизации, и до сих пор в ней существует риск "панических колебаний" ликвидности, что подтвердилось в октябре 2008 г. Российская законодательная система пока недостаточно развита, структура акционерного капитала банков пока не всегда понята и открыта, следствием чего является небольшое количество IPO в банковском секторе, несмотря на необходимость поддержания достаточного уровня капитала. В то же время, увеличение количества M&A сделок в секторе свидетельствует о происходящей консолидации в секторе, что также положительно для российской банковской системы, учитывая большое количество банков и концентрацию основных объемов на нескольких из них.

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

Поэтому тема, выбранная для настоящей работы очень актуальна.

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

Цель определила решение следующих задач:

- рассмотреть сущность банковской системы Российской Федерации;

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

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

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

Нормативной базой исследования стало законодательство Российской Федерации.

**1 Сущность банковской системы РФ**

**1.1 Понятие банковской системы и ее структура**

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы.

Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

Под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных организаций особого рода, действующих в сфере финансов и денежно - кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности.

В единую банковскую систему, таким образом, включены центральный банк, коммерческие банки и их филиалы, филиалы и представительства иностранных банков.

В настоящее время несколько расширяется понятие банковской системы, и в широком смысле этого слова она включает не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции, в частности, союзы и ассоциации банков, банковскую инфраструктуру и банковский рынок.

В организационном плане банковская система может быть как одноуровневой (однозвенной), так и двухуровневой (двухзвенной).

При одноуровневой системе центральный банк и коммерческие банки находятся на одном уровне, выступая равноправными агентами или отделениями центрального банка.

Такая система встречается в странах со слаборазвитой экономикой или странах с тоталитарным режимом. Она была характерна для СССР, когда имеющиеся три банка (Центральный банк, Стройбанк и Внешторгбанк) и сберегательные кассы находились на одном уровне и различались только целями и функциями.

Двухуровневая система представляет собой разделение всех банков на верхний и нижний уровни. На верхнем, первом уровне находится центральный банк, выступающий в роли организатора и контролера денежного обращения в стране, на втором — самостоятельные, но подконтрольные центральному банку коммерческие банки. Они обладают специальной правоспособностью, которая используется ими для налаживания и осуществления банковской деятельности. При этом их правоспособность определяется закрепленными в законе целями банковской деятельности. Эти цели различны, поэтому различны характер и объем их правоспособности.

Банк России действует в соответствии со своим правовым статусом, закрепленным в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром кредитно-банковской системы. Целью его деятельности является защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательской способности и курса по отношению к иностранным валютам. Он регулирует процесс создания банковской системы и, соответственно, отвечает за предотвращение системных рисков, которые возникают в процессе взаимодействия кредитных организаций. Поэтому он устанавливает определенные финансовые нормативы, которые обязаны соблюдать все кредитные организации. Но прежде всего он регистрирует вновь создаваемые коммерческие банки и другие кредитные организации. Он обязан организовать нормативное регулирование всей банковской деятельности и надзор за ней в соответствии с требованиями Конституции Российской Федерации, федеральных конституционных законов и федеральных законов.

Кредитные организации являются коммерческими юридическими лицами и действуют на основании своих уставов и в соответствии с выданными им Банком России лицензиями, в целях извлечения прибыли. Они создаются в организационно-правовой форме, предусмотренной гражданским законодательством. Однако Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" сузил возможности использования других организационно-правовых форм в банковской деятельности, кроме хозяйственного общества - акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов и т.д. Этим они отличны от специализированных учреждений, которые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена банковской системы.

Понятие "банк" имеет экономическое и юридическое значение. В строгом юридическом смысле банк по определению Федерального закона РФ "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г. есть "кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц" [3].

Банковскими операциями по российскому законодательству являются операции, которые могут осуществлять исключительно банки и другие кредитные организации. К таким операциям Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г. относит: 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); 2) размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет; 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; 8) выдача банковских гарантий [3] .

С экономической точки зрения коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающие из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Следует иметь в виду, что банки представляют мощный инструмент структурной политики и регуляции экономики, осуществляемой путем перераспределения финансов, капитала в форме банковского кредитования инвестиций, необходимых для предпринимательской деятельности, создания и развития производственных и социальных объектов.

**1.2 Сущность и принципы деятельности банковской системы РФ**

Понятие банковской деятельности определяется ее существенными признаками и элементами, которые их объединяют. К числу этих признаков и элементов, на наш взгляд, относятся предмет, цели, субъекты, содержание и правовое регулирование банковской деятельности [8].

Банки и другие кредитные организации действуют в определенном секторе рынка - в системе денежно-кредитных и финансовых отношений: Этим определяется предмет их деятельности: деньги, валютные ценности, другие финансовые инструменты.

Закономерности денежно-кредитной системы (эмиссия денег и денежное обращение, аккумуляция денег и их размещение) в значительной мере обусловлены функциями денег. Максимально эффективная реализация этих функций в виде банковских услуг - предмет деятельности кредитных организаций.

Функция денег как меры стоимости реализуется в таких формах банковской деятельности кредитных организаций, как открытие и ведение банковских счетов; зачисление денежных средств на банковские счета, переоценка валюты, начисление процентов и т. п.

В отношении Банка России эта функция проявляется в таких видах его деятельности, как эмиссия денег, поддержание их курса и покупательной способности, организация системы расчетов в стране.

Информационная функция денег. Что касается записей на счетах, то они представляют собой не что иное, как деньги, но только в безналичной форме. Деньги могут иметь бумажный вид (наличные деньги) или дематериализованный вид (цифровая запись на счете, электронный носитель). На наш взгляд, безналичные деньги - это специфический вид банковской информации, которая используется в расчетах. Записи на счетах - это информация о стоимости денег.

Банковская деятельность может быть представлена как постоянно изменяющаяся информационная система, которая является всего лишь отражением финансов и движения денег по счетам конкретного банка. Соответственно и денежное обращение - это циркулирование информации стоимости в пределах всей денежно-кредитной и финансовой системы.

В этой связи становится вполне очевидной важность роли, которую играют информация и ее правовая защита в банковской системе. Например, информация может повысить или, наоборот, понизить привлекательности банковских депозитов, акций, различных финансовых инструментов ценных бумаг.

Поэтому банковская деятельность кредитных организаций и банковская деятельность Банка России взаимосвязаны по целому ряду направлений. Вместе с тем только Банк России осуществляет эмиссию денег и организует денежное обращение в стране. Этим, а также и некоторыми другими признаками его банковская деятельность отличается от деятельности коммерческих банков и других кредитных организаций.

Деньги выполняют функцию средства обращения (платежа). Соответственно этому и кредитные организации обеспечивают непосредственный оборот денег. Они интегрированы в общую денежно-кредитную банковскую систему, имеют корреспондентские отношения с Банком России и с другими кредитными организациями, осуществляют расчеты между различными организациями, предприятиями и учреждениями: Функция мировых денег проявляется в различного рода обслуживании банками экспортно-импортных операций, в таких услугах, как перевод, обмене иностранной валюты, в различного рода конверсионных операциях и т. п.

Деньги обладают системной функцией. Системная функция денег состоит в том, что они выполняют функцию накопления. Соответственно этой функции коммерческие банки принимают вклады и выдают кредиты. В этом смысле движение ссудного капитала или, например, привлечение депозитов могут быть представлены как определенные системы, которые приобретают новые качества, по мере того как соединяются в, более производительные системы, в которых происходит приращение стоимости денег.

Банки аккумулируют капитал как денежную систему. Затем они размещают капитал. Тем самым денежная микросистема кредитной организации посредством банковской деятельности интегрируется в другие системы, например в системы реальной экономики - через фондовый рынок.

По своему содержанию банковская деятельность включает предусмотренный законом и банковской лицензией перечень возможных банковских операций. В ст. 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" названы не только банковские операции, но и сделки. Заметим, что действующее законодательство не содержит нормативного определения понятия банковской операции, а лишь использует эти термины в ст. 5 указанного Закона. Федеральный закон предусматривает, что все банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - в иностранной валюте.

Банковская деятельность - это банковские операции и сделки, а также другие действия кредитной организации, которые непосредственно направлены на развитие эффективности и повышение безопасности банковских услуг.

Банковская деятельность имеет множество аспектов. Следует различать основную и вспомогательную банковскую деятельность.

Основная банковская деятельность - это такая деятельность кредитной организации, которая включает банковские операции и сделки.

Вспомогательная банковская деятельность направлена на обеспечение благоприятных и безопасных условий осуществления основной банковской деятельности. Эта деятельность косвенно связана с результатами основной банковской деятельности. Например, к вспомогательной банковской деятельности относятся информатизация, охрана, система безопасности и другие аналогичные виды деятельности различных подразделений кредитной организации.

Содержание понятия "банковская деятельность" помимо теоретического имеет чисто практическое и даже прикладное значение (например, для правильности бухгалтерского учета, определения финансовых результатов и налоговых платежей). При этом напомним, что Банк России устанавливает правила бухгалтерского учета и контролирует их выполнение кредитными организациями. Кроме того, он осуществляет надзор за финансовым положением кредитных организаций.

С этой точки зрения, а также и по другим - юридическим - соображениям желательно, чтобы в законах, регулирующих банковскую деятельность, закреплялись точные понятия. Однако Федеральный закон от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" не содержит определения понятия "банковская деятельность". Между тем на практике из-за этого возникает много неясностей, поскольку сам термин употребляется в ряде нормативных актов. С такими же трудностями сталкиваются и надзорные подразделения Банка России в процессе проверок в кредитных организациях.

Иногда по этим же вопросам возникает спор между налоговыми органами, кредитными организациями и Банком России. Например, в нормативных актах, регулирующих порядок отнесения тех или иных затрат на расходы банкой, употребляется формулировка "если расходы относятся к банковской деятельности". Вопрос, что относится, а что не относится к банковской деятельности, иногда может стать предметом спора между налоговым инспектором и банком, причем, как подтверждает практика судебных споров между налоговыми органами и банками, является весьма актуальным.

Первым и основополагающим принципом деятельности современных банков является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, то есть банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его 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.

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

Действующее законодательство предоставляет всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

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

Четвертый принцип работы современных банков заключается в том, что регулирование их деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов. Одним из таких правил является ограниченный характер предпринимательской деятельности кредитной организации, так как кредитная организация в отличие от других коммерческих организаций использует привлеченные денежные средства и тем самым создает определенный риск не только для себя, но и для своих клиентов. Поэтому в ст. 5 ФЗ "О банках и банковской деятельности" сказано, что кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

**2 Становление и развитие банковской системы Российской Федерации**

**2.1 Становление и развитие банковской системы РФ**

Банковская система Российской Федерации начала создаваться гораздо позже, нежели в странах Запада, и в своем развитии прошла несколько этапов. Условно можно выделить пять этапов:

1-й - с середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования банков как государственных (казенных);

2-й - с 1860 по 1917 г. - период развития и совершенствования банковской системы;

3-й - с 1917 по 1930 г. - формирование новой банковской системы;

4-й - с 1932 по 1987 г. - стабильное функционирование «социалистической» банковской системы;

5-й - с 1988 г. по настоящее время - формирование современной рыночной банковской системы.

Началом первого этапа в развитии банковской системы явилось создание в 1733 г. государственного ссудного банка, который в большей степени играл роль казенного ломбарда. Но еще до этого в России уже в 1665 г. в Пскове воеводой Афанасием Ордин-Нащокиным была предпринята попытка учреждения коммерческого банка, которая не была одобрена центральным правительством, и банк так и не начал функционировать.

Развитие экономики требовало увеличения возможностей кредитования. Поэтому уже в 1754 г. было создано два банка — Государственный заемный банк для дворянства, призванный осуществлять краткосрочное кредитование под залог недвижимости дворян, и Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества для предоставления купечеству краткосрочных кредитов под залог товаров, драгоценных металлов, а также гарантии городских магистратов.

Однако эти банки достаточно быстро прекратили свою деятельность, столкнувшись с невозвратом основной части кредитов. Такая же участь постигла и торговые коммерческие банки Петербурга и Астрахани, созданные в 1764 г. для поощрения внешней торговли.

Наряду с банками в 1772 г. появляются специализированные кредитные учреждения, принимающие вклады до востребования и выдающие ссуды либо под залог ипотеки (Сохранные кассы), либо под залог драгоценных металлов (Ссудные кассы).

В 1775 г. появляются Приказы общественного призрения, формирующие капитал за счет приема вкладов и выдающие краткосрочные кредиты под залог недвижимости.

Начиная с 1786 г., когда на базе Петербургского и Московского земельных банков для дворянства был учрежден Государственный земельный банк, появляются институты долгосрочного ипотечного кредитования. Среди них — Вспомогательный для дворянства банк (1797 г.), особенностью которого была выдача долгосрочных ипотечных ссуд не деньгами, а банковскими билетами с принудительным курсом. Они были обязательны к приему как частными лицами, так и казначейством по принудительной стоимости и приносили определенный годовой доход, который не только принимал вклады, но и осуществлял жирорасчеты (бесплатные переводы — трансферты). Среди активных операций этого банка выделялись выдача ссуд и учет простых и переводных векселей. При этом банку были предоставлены определенные привилегии, в частности, капитал и вклады не облагались налогами и не использовались для финансирования государственных расходов.

Государство сохраняло определенный контроль над банком путем назначения половины директоров и утверждало решения правления банка, касающиеся активных операций. Данный банк имел 12 отделений.

В 50-е гг. XIX в. начали складываться предпосылки для расширения банковской системы. Ведь, по сути, имеющиеся банки были казенными учреждениями с присущим ростовщическими чертами. Поэтому в 1859 г. были приняты решения, положившие начало новому этапу развития банковской системы. Ее реформа 1861 г. предполагала ликвидацию всех государственных кредитных учреждений и создание коммерческих банков. Началом осуществления реформы стало упразднение в 1860 г. Заемного банка, дела которого были переданы в Петербургскую Сохранную казну. В этом же году был учрежден Государственный банк России на базе государственного коммерческого банка.

Одновременно с открытием Государственного банка начался процесс создания частных долгосрочных и краткосрочных кредитных учреждений. Среди долгосрочных наиболее известными были Санкт-Петербургское городское кредитное общество, созданное на основе взаимного кредитования и солидарной ответственности для выдачи ссуд под залог городской недвижимости Херронский земский банк, созданный на базе принципа взаимного кредитования; Общество взаимного поземельного кредита (стало банкротом в 1890 г.).

В числе краткосрочных институтов можно назвать Санкт-петербургское общество взаимного кредита и Санкт-Петербургский частный коммерческий банк, который стал первым акционерным банком.

К 1872 г. банковская система России состояла из: Государственного банка; общественных городских и земельных банков; частных банков долгосрочного кредитования под залог недвижимости с круговой порукой и акционерные под залог городской недвижимости; городские кредитные общества; акционерные и коммерческие банки; общества взаимного кредита, появившиеся в 1863 г., сельские ссудо-сберегательные товарищества взаимного кредита, возникшие в 1870 г.

На начало 80-х гг. в России насчитывалось 44 акционерных банка (впервые появились в 1864 г.) с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудо-сберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка. Помимо этого появились банкирские конторы, торговые дома, меняльные лавки, которые осуществляли значительное количество чисто банковских операций и также привлекавшие средства клиентов для осуществления высокорисковых операций.

Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной. Но уже к 1914 г. насчитывалось 600 кредитных учреждений и 1800 отделений банков, которые делились на государственные, общественные и частные. К государственным относились: Государственный банк, Комиссия погашения государственных долгов, Государственные сберегательные кассы (1834 г.), Государственный дворянский земельный банк (1885 г.) и Крестьянский поземельный банк (1881 г.).

К общественным и частным банкам относились: 50 акционерных коммерческих банков, 300 городских кредитных обществ и городских общественных банков, земские банки, общества взаимного поземельного кредита (1866 г.), 80 обществ взаимного краткосрочного кредита, 15450 ссудо-сберегательных товариществ, 16000 кредитных товариществ, сельские, волостные и станичные банки и кассы, 11 кредитных союзов, объединявших 558 товариществ и 4724 общественных крестьянских учреждений мелкого кредита.

Наиболее крупными банками были: Петербургский международный банк (1869 г.), Русский банк для внешней торговли (1871 г.), Петербургский учетный и ссудный банк (1869 г.), Петербургский частный коммерческий банк (1864 г.), Азовско-Донской коммерческий банк (1890 г.), Волжско-Камский банк (1870 г.).

Со времени Первой мировой войны начался закат российской банковской системы, а в 1917 г. — полная ее реорганизация. Начался новый, третий этап развития банковской системы России. В 1917 г. была декларирована монополия на банковское дело, результатом чего стали национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений и их слияние с Государственным банком, переименованным в Народный Банк РСФСР и переданным в ведение Наркомфина.

В 1918 г. была запрещена деятельность иностранных банков. Развитие политики «военного коммунизма» привело к необходимости централизованного бюджетного финансирования, что повлекло за собой упразднение Народного банка и передачи его функций в 1920 г. Наркомфину.

Однако полного заката банковской системы не последовало, так как переход к НЭПу в 1921 г. потребовал ее восстановления. И уже в этом же году был вновь создан Государственный банк РСФСР, а в 1922 г. — банки потребительской кооперации и Промбанк.

В 1922—1924 гг. возник еще ряд банков и кредитных учреждений, и банковская система вновь стала многозвенной.

В 1924 г. был образован Внешторгбанк как акционерное общество. Его акционерами стали государство, кооперативные и общественные организации. Этот банк находился в ведении Государственного банка СССР и занимался кредитованием внешнеторговых операций и международными расчетами.

К 1925 г. в России существовали Государственный банк, Промбанк, Торгбанк (обслуживающий торговлю) и Сельхозбанк (кредитовавший сельское хозяйство). При этом выделялись как центральный, так и республиканские сельскохозяйственные банки, Центральный банк коммунального хозяйства (Цекомбанк), кооперативные банки (Всекомбанк).

Существовали также акционерные, отраслевые, региональные банки, прежде всего Дальневосточный, Среднеазиатский, Банк внешней торговли, общества взаимного кредита, общества сельскохозяйственного кредита, сберегательные кассы, кредитная кооперация.

Появление этих звеньев кредитной системы было обусловлено развитием мелкотоварного производства, нуждающегося в кредитовании. Поэтому система кооперативного кредитования обслуживала все виды кооперации, а также непосредственно крестьян и ремесленников.

В то же время общества взаимного кредита стали паевыми объединениями ремесленников и частных предпринимателей, принимавшие вклады и предоставлявшие ссуды под контролем Наркомфина.

Целевое назначение каждого ранее названного банка не означало их жесткой специализации. Они старались привлечь клиентов из разных сфер народного хозяйства, что снижало их риск и придавало устойчивость.

Во второй половине 20-х гг. развитие синдикатов привело к сосредоточению у них всех банковских кредитов, выделяемых соответствующей отрасли, и распределению их между трестами.

Такие синдикаты все больше брали на себя посреднические обязанности в кредите. Это дало толчок началу реорганизации банковской системы.

В 1927 г. было принято Постановление ЦИК и СНК СССР «О принципах построения кредитной системы», в соответствии с которым Государственный банк получал оперативное управление всей банковской системой, что ликвидировало право самостоятельности в проведении процентной политики банков. Данное постановление ликвидировало и специализацию банков. Очередным этапом реорганизации стало жесткое разграничение краткосрочного и долгосрочного кредитования. В 1928 г. Промбанк и Электробанк были объединены в единый Банк Долгосрочных кредитов промышленности и электрохозяйства.

Все краткосрочные кредиты должен был выдавать Госбанк в соответствии с квартальными планами.

В целом результатом 1927—1929 гг. стала ликвидация специфических кредитных функций банков, что превратило банковское кредитование в разновидность государственного планового финансирования.

Кредитная реформа 1930—1932 гг. положила начало новому этапу в развитии банковской системы. Её сутью была замена коммерческого и косвенного банковского кредитования прямым банковским кредитованием. Банковская система была перестроена по функциональному признаку: выделен общегосударственный банк краткосрочного кредита и создана система специализированных банков для обслуживания капитальных вложений.

Такая банковская система была однозвенной, состоящей из Госбанка СССР; четырех Всесоюзных специализированных банков финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений — Промбанк, Сельхозбанк, Цекомбанк, Торгбанк; Внешторгбанка, имевшего широкую сеть корреспондентских отношений с иностранными банками; и сберегательных касс, представлявших собой единое общегосударственное кредитное учреждение, обслуживающее широкие слои населения путем привлечения свободных средств, оплаты услуг, размещения займов

В 1959 г. система долгосрочных банков была реорганизована: два банка — Сельхозбанк и Цекомбанк были упразднены, а их функции переданы Госбанку. На базе Промбанка и Торгбанка был создан Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений — Стройбанк. В его функции входило финансирование и долгосрочное кредитование предприятий и организаций различных отраслей народного хозяйства (кроме сельского).

Окончательная структура банковской системы к 1960 г. была следующей: Государственный банк, Стройбанк, Внешторгбанк, система сберегательных касс. Такая система просуществовала достаточно долго, вплоть до 1988 г.

На начало 80-х гг. в России насчитывалось 44 акционерных банка (впервые появились в 1864 г.) с 49 филиалами, 83 общества взаимного кредита, 729 ссудо-сберегательных товарищества, 32 коммерческих банка, 232 городских общественных банка. Помимо этого появились банкирские конторы, торговые дома, меняльные лавки, которые осуществляли значительное количество чисто банковских операций и также привлекавшие средства клиентов для осуществления высокорисковых операций.

Очередные изменения в политике страны, переход к рыночным отношениям привел к изменениям и в банковской системе. В 1987 г. состоялся Пленум ЦК КПСС, который принял решение о ее совершенствовании.

В результате наряду с Госбанком, игравшим роль «банка банков», были созданы 5 отраслевых банков: Промышленно-строительный банк (Промстройбанк), занимавшийся кредитованием промышленности, строительства, транспорта, связи; Агропромышленный банк (Агропромбанк), кредитовавший агропромышленный комплекс; Жилишно-социальный банк (Жилсоцбанк), задачей которого было кредитование и обслуживавший жилищного хозяйства и социальной сферы; Сберегательный банк (Сбербанк), преобразованный из сберегательных касс и обслуживавший население; Внешнеэкономический банк (Внешэкономбанк), обслуживавший внешнеэкономическую деятельность. Такое множество банков при одноуровневой системе привело к переплетению их функций, что еще более обострило причины реорганизации банковской системы.

На помощь пришел Закон «О кооперации» (1988 г.), который позволил образоваться кооперативным банкам, заполнившим свободную нишу в кредитовании и привлечении средств. Первый коммерческий банк был зарегистрирован в августе 1988 г. Благоприятные условия открытия банковских кооперативов привели к широкой волне возникновения банков, своеобразному «банковскому буму».

К 1 января 1989 г. в стране насчитывалось 43 коммерческих банка, спустя год — 224, а к концу 1991 г. — 1357. Однако основная часть этих банков представляла собой «банки однодневки», которые создавались лишь для получения определенной части прибыли, после чего они закрывались, а на их место приходились новые, предполагавшие чрезвычайно благоприятные условия для клиентов, но также не выполнявшие своих обязательств.

Определенный порядок наступил в 1991 г., когда в конце 1990 г. было принято два закона — Закон «О Государственном Банке» и «Закон о банках и банковской деятельности», в которых были определены условия открытия банка, пути и методы контроля за ними. Вслед за этими законами был принят Закон «О банках и банковской деятельности РФ», который окончательно устанавливал двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка, Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому Закону коммерческие банки получили самостоятельный статус в области привлечения вкладов и кредитной политики, а также при определении процентных ставок. Кроме того, им были даны права осуществлять валютные операции на основе лицензий, выданных Центральным банком. Специализированные банки превращались в коммерческие банки на основе акционирования.

К моменту принятия этих законов в стране насчитывалось 1215 коммерческих и кооперативных банков с 2293 филиалами.

Новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво. К началу 1992 г. действовало уже 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Но, по сути, основная их часть состояла из мелких банков — 1037, или 73% от общего числа банков (уставный капитал от 5 до 25 млн руб.).

Крупных банков (уставный капитал более 200 млн руб.) было 24, или 2% от их общего количества. Основными крупными банками стали Сбербанк и Внешэкономбанк. Особенностью банков этого периода была "их неустойчивость, причинами которой не в последнюю очередь стали недостаточная квалификация, нехватка капитала, неверная процентная политика, высокий риск и низкая ликвидность. Все это приводило к большому числу банкротств.

К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банка с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений.

Говоря о специализации банков, надо отметить, что почти все они в своей основе универсальные, лишь некоторые из них, которые создавались либо как «карманные», либо на базе специализированных банков, которые отличаются по направлению деятельности. Примерами являются Нефтехимбанк, Промстройбанк, Росселъхозбанк, Агропромбанк.

Особенностью 1994 г. стало создание первых ипотечных банков, занимающихся предоставлением долгосрочного кредита под залог недвижимости. Среди них можно назвать Московский ипотечный акционерный банк, ипотечный Стандартбанк, Санкт-Петербургский ипотечный банк.

Следующие годы ничего особенно нового в развитие банковской системы не принесли. Сначала продолжился рост количества банков — в 1995 г. их стало 2517, а с 1996 г. началось их сокращение.

Главной причиной уменьшения количества действующих банков становятся их банкротство, ухудшение финансового положения. С каждым годом растет число отозванных лицензий. Если до 1994 г. было отозвано 420 лицензий, то только за 10 месяцев 1997 г. — 793. Особенно резко снижается количество паевых, мелких банков (в 1996 г. их число уменьшилось на 100 с 1314 до 1214) и банков с иностранным участием. Но несмотря на это, структура коммерческих банков в стране не меняется.

В новой редакции Закона РФ «О банках и банковской деятельности», отмечено, что банковская система России включает в себя Банк России (это официальное название Центрального банка), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Исключительное значение имело закрепление на законодательном уровне принципа независимости банков от органов государственной власти и управления при принятии решений, связанных с проведением банковских операций.

Крайне недостаточное развитие до сих пор получили кооперативные банки, смешанные (представляющие собой прогрессивный вид, способные сочетать преимущества различных форм собственности), универсальные банки (не по названию или намерению, а по перечню фактически выполняемых операций) и функционально специализированные банки (инновационных, ипотечных, биржевых и т.п.)

В то же время отмечается некоторый избыток следующих видов банков: сателлитов (уставной капитал которых сформирован преимущественно из средств клиентов, что лишает их реальной независимости, самостоятельности), «старых» банков, тесно связанных с государственной собственностью и государственными финансами, иностранных банков.

В настоящее время в банковской системе РФ заканчивается период экстенсивного, т.е. чисто количественного, роста и перед ней стоят задачи интенсивного, т.е. качественного, развития жесткой конкурентной борьбы на рынке с отсевом слабых и укрупнением банковских структур.

Так, в 2005 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1299 до 1253. В 2005 году лицензии отозваны у 40 кредитных организаций (в том числе у 2 из числа 200 крупнейших по размеру активов), исключены из Книги государственной регистрации кредитных организаций в связи с реорганизацией в форме присоединения 14 кредитных организаций, стали действующими (имеющими лицензии на осуществление банковских операций) 8 новых кредитных организаций. Таким образом, можно констатировать, что уже второй год подряд идет сокращение численности действующих кредитных организаций: если в течение 2001—2003 годов наблюдалось незначительное увеличение численности действующих кредитных организаций, то за 2004-2005 годы их количество сократилось на 76. [6]

В качестве главной тенденции развития банковского сектора в 2003 -2006 годах необходимо отметить повышение уровня конкуренции практически по всем направлениям банковской деятельности, и это, безусловно, позитивный момент для экономики. Усилилась конкуренция со стороны международных кредиторов. Активизируется отечественный фондовый рынок: для ряда компаний корпоративные облигации вскоре могут стать серьезным источником ресурсов наряду с банковским кредитованием. Высокие темпы развития демонстрируют небанковские финансовые институты. Усилившаяся конкуренция — это серьезный вызов для кредитных организаций, которым необходимо повысить свою эффективность, приспособиться к работе в более “плотной” рыночной среде.

**2.2 Развитие банковского сектора РФ за 2007 г.**

По словам специалистов Центрального банка 2007 г. был очень непростым для российского финансового рынка. В первом полугодии продолжились позитивные тенденции предыдущих лет, были проведены два крупнейших в российской истории публичных размещения акций Сбербанком России ОАО и ОАО Банк ВТБ, пассивная база банков активно пополнялась за счет зарубежных заимствований, привлекаемых на благоприятных условиях. Во второй половине года банковский сектор развивался в условиях нестабильности и дефицита ликвидности на международных финансовых рынках.

Потери крупнейших финансовых институтов по вложениям в инструменты субстандартной ипотеки в США привели к глобальной переоценке рисков. В результате инвесторы ограничили операции со странами с формирующимися рынками, что оказало влияние и на наш рынок банковских услуг. Выросла стоимость привлечения внешних заимствований, они стали недоступны многим банкам. Тенденция к сжатию маржи стала существенным фактором снижения рентабельности банковского бизнеса.

Несмотря на это, итоговые показатели развития российского банковского сектора в отчетном году были впечатляющими. Быстрее, чем в 2006 году, росли кредиты экономике, существенно увеличились основные показатели банковского сектора относительно ВВП. Таким образом, в 2007 году дальнейшее укрепление роли банков как финансовых посредников имело позитивный эффект в плане поддержания высоких темпов роста всей российской экономики.

По итогам 2007 года существенно выросло соотношение ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике, и ВВП. Отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось на 9,1 процентного пункта и достигло 61,4%. Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 8,1%, превысив уровень 2006 года на 1,8 процентного пункта. Отношение вкладов физических лиц к ВВП выросло на 1,5 процентного пункта — до 15,6%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП увеличилось на 7,4 процентного пункта — до 37,3%.

Основой роста активов банковского сектора в 2007 году, как и годом ранее, стало расширение кредитования. Отношение выданных кредитов к ВВП выросло на 8,1 процентного пункта — до 43,2%, а доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 67,2 до 70,5%. Наиболее быстрыми темпами росли кредиты, выданные физическим лицам, они достигли 9,8% ВВП, в том числе ипотечные жилищные кредиты — 1,9% ВВП.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2007 года были средства, привлеченные от предприятий и организаций: их отношение к ВВП увеличилось на 3,5 процентного пункта (до 20,5%), а доля в пассивах банковского сектора возросла на 0,9 процентного пункта (до 33,4%).

Положительная динамика всех основных показателей деятельности банковского сектора при одновременном росте их отношения к ВВП свидетельствуют о продолжающемся повышении значимости банковского сектора в российской экономике.

Еще одна важная тенденция 2007 года — дальнейшее обострение конкуренции на российском рынке банковских услуг, в том числе вследствие роста участия иностранного капитала и расширения региональной сети крупнейших российских банков.

В 2007 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1189 до 1136. 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 уже третий год подряд сокращается численность действующих кредитных организаций. За 2005—2007 годы их количество сократилось на 163.

Сокращение количества кредитных организаций произошло в Южном, Приволжском, Уральском и Центральном федеральных округах, включая г. Москву и Московскую область (где за год стало на 39 кредитных организаций меньше). В Северо-Западном федеральном округе число действующих кредитных организаций увеличилось на одну единицу, а в остальных округах — не изменилось.

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 год сократилось на 50.

На 1.01.2008, как и год назад, во всех федеральных округах, за исключением Центрального, количество филиалов банков других регионов превышало количество местных кредитных организаций и их филиалов.

В 2007 году число региональных банков уменьшилось с 582 на 1.01.2007 до 568 на 1.01.2008. Однако темпы роста активов региональных банков (49,0%) в 2007 году были выше темпов роста совокупных активов банковского сектора в целом (44,1%). В результате доля региональных банков в совокупных активах банковского сектора в течение года несколько увеличилась и по состоянию на 1.01.2008 составила 14,9% (против 14,4% на 1.01.2007).

Собственные средства (капитал) региональных банков увеличились за 2007 год на 45,6% — до 400,1 млрд. рублей, а удельный вес их капитала в совокупном капитале банковского сектора снизился до 15,0% (на 1.01.2007 — 16,2%).

Деятельность региональных банков в 2007 году, как и в предыдущие годы, была прибыльной. Ими получена прибыль в сумме 75,3 млрд. рублей, что на 41,1% больше, чем в 2006 году. По состоянию на 1.01.2008 удельный вес прибыльных региональных банков в общем числе действующих региональных банков увеличился до 99,7% (против 99,3% на 1.01.2007), а в активах региональных банков не изменился — 99,9%

Одновременно, как показывает международный опыт, масштабный рост банковского бизнеса, в том числе кредитования, сопровождается накоплением банковских рисков. Неустойчивость международных финансовых рынков повсеместно потребовала усилить внимание банков и надзорных органов к эффективному контролю за рисками.

**3 Направления совершенствования банковской системы в России**

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

В сентябре-октябре 2008 года сразу несколько крупных европейских банков оказались на грани банкротства и были национализированы. В США «лопнуло» 20 региональных банков. В связи с этим доверие к банковской системе заметно снизилось.

В связи с мировым кризисом отток капитала из России в сентябре 2008 г. составил 19% ВВП - без малого столь же денег покинуло страну в разгар кризиса 1998 года. Основные факторы вывода средств - бегство портфельных инвесторов и приостановка зарубежного рефинансирования внешних займов наших корпораций и банков. Отток средств с депозитов может привести к дальнейшему углублению кризиса, так как многие банки испытывают дефицит ликвидности.

Правительство России уже приняло несколько мер, направленных на борьбу с кризисом ликвидности. В частности, ЦБ увеличил лимиты на однодневных аукционах РЕПО, а Минфин - на депозитных аукционах. Сбербанк, Газпромбанк и ВТБ выделят 60 млрд рублей на кредитование участников фондового рынка под залог ценных бумаг. В целях дополнительной поддержки российской финансовой системы и ограничения влияния мирового кризиса на экономику страны Внешэкономбанк будет кредитовать российские компании, занимавшие за рубежом, до 50 млрд долларов. Об этом на совещании по концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ до 2020 года заявил председатель правительства РФ Владимир Путин. По его словам, всякий русский банк или группа могут обратиться во Внешэкономбанк для получения кредита на погашение задолженности перед иностранными кредиторами по кредитам, привлеченным до 25 сентября 2008 года. Для того чтобы осуществлять такое кредитование со стороны Внешэкономбанка, Банк России разместит в ВЭБе депозит на сумму выданных кредитов, но не больше чем на 560 млрд долларов. Кроме того, правительство пообещало влить в банковскую систему сотни миллиардов рублей госсредств. Снижение обязательных отчислений в фонд обязательного страхования (ФОР), о котором Центробанк объявил 14 октября, освободит для банков дополнительные сто миллиардов рублей. Об этом заявил первый заместитель председателя ЦБ Алексей Улюкаев. По подсчетам ЦБ, на счетах в ФОР банки ранее должны были держать зарезервированными около 130 миллиардов рублей. После введения новых ставок в фонде останется только 30 миллиардов рублей. Напомним, что ЦБ еще в августе 2008 года повышал нормативы обязательного резервирования для борьбы с инфляцией. Из-за кризиса ликвидности в российских кредитных организациях ставки за осень были понижены дважды - сначала до 1, 5-4 процентов, а потом до 0, 5 процента. С февраля ставки планируется повысить до полутора процентов, а с марта - до двух с половиной процентов.

В период кризиса Госдума на пленарном заседании приняла в первом чтении законопроект о повышении уровня страхового возмещения по вкладам с 400 тыс. до 700 тыс. рублей и об усилении защиты интересов вкладчиков. Законопроектом вносятся поправки в закон "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" и некоторые другие законодательные акты РФ. До этого в соответствии с законом "О страховании вкладов физических лиц в банках РФ" возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивали вкладчику в размере 100% суммы вкладов в банке, не превышающей 100 тыс.

В целях обеспечения страховых выплат Центральный банк жестко среагировал на действия МКБ "Евразия-центр", который не снабжал своевременное осуществление расчетов по счетам клиентов, а кроме того не соблюдал значения обязательных нормативов. ЗАО МКБ "Евразия-центр" является участником системы страхования банковских вкладов. Кроме того, МКБ "Евразия центр" представлял в Банк России существенно недостоверную отчетность, скрывающую основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства). Центробанк России отозвал лицензию у банка "Евразия-центр" и назначил в нем временную администрацию сроком действия до момента назначения конкурсного управляющего либо ликвидатора. Это первостепенный отзыв лицензии по данной причине с начала финансового кризиса.

Жертвами кризиса стали « КИТ финанс», Связь-банк, Собинбанк, которые продали 100 % акций за символическую цену инвесторам. Банк "Глобэкс" отказался досрочно выдавать вклады населению, чтобы предотвратить отток средств граждан с депозитов. "Глобэкс" стал первым российским банком, коорый пошел на столь жесткие меры, пишет газета "Коммерсантъ". С 14 октября кредитная организация выплачивает средства по срочным вкладам, срок действия которых закончился, а, кроме того, выплаты процентов по ним. Прочие выплаты по вкладам приостановлены из-за "ажиотажного спроса" вкладчиков, многие из которых пытаются перевести деньги в ВТБ и Сбербанк.

Не смотря на все меры Правительства Российской Федерации и Банка России в период кризиса, ситуация в банковском секторе остается жутко напряженной, банки всех уровней за последнюю неделю на практике прекратили кредитование корпоративных клиентов. Понятно, что никто не вывешивает табличку "не кредитуем". Технологии отказа у всех разные: кто-то грубо поднял ставки, кто-то увеличил сроки рассмотрения заявок, кто-то ужесточил требования к обеспечению. Это говорит о том, что мер финансовой поддержки, оказанных первой двадцатке крупнейших банков в первые дни кризиса, для стабилизации всей системы оказалось недостаточно.

Несмотря на скоординированные шаги российского руководства по выводу финансовой системы страны из кризиса, в ближайшее время развитие ситуации будет во многом зависеть от действий рядовых инвесторов, от вероятности возникновения паники и ее возможных масштабов.

**3.2 Пути совершенствования банковской системы России в новых условиях**

Главные задачи, стоящие в настоящее время перед банковской системой России - повышение устойчивости банковской системы, укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, усиление их защиты, повышение эффективности системы страхования вкладов.

С учетом необходимо осуществлять дальнейшее совершенствование правового обеспечения банковской деятельности, повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора, а также конкурентоспособности российских кредитных организаций.

В целях реализации указанных задач необходимо продолжить работу, направленную на обеспечение оптимальных условий для консолидации банковского бизнеса и инвестирования в капитал российских банков, повышение транспарентности структуры их собственности, снятие административных барьеров, создание благоприятных условий для выхода кредитных организаций на открытые рынки ценных бумаг, а также развитие регулирования микрофинансирования с участием небанковских кредитных организаций.

Принятие инициативы Банка России по внесению изменений в статью 11 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” в части увеличения минимального размера уставного капитала для вновь регистрируемой расчетной небанковской кредитной организации в 5 раз (с 500 тыс. до 2,5 млн. евро) позволит повысить финансовую устойчивость небанковских кредитных организаций, имеющих право осуществлять расчеты по поручению юридических лиц, и обеспечить достаточный уровень покрытия капиталом принимаемых рисков с учетом необходимости наличия у таких организаций достаточного объема активов для управления ликвидностью.

Необходимо внести поправки к законопроекту “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности”, предусматривающему упрощение и удешевление процедур реорганизации, создание дополнительных условий для информирования широкого круга лиц о реорганизационных процедурах и повышение прозрачности деятельности реорганизуемой кредитной организации.

В целях создания условий для повышения качества управления кредитными организациями и прозрачности структуры собственности кредитных организаций необходимо продолжить работу по подготовке федеральных законов, направленных на формирование профессионального и надежного руководящего состава кредитной организации, обеспечение необходимого уровня компетентности членов совета директоров, повышение требований к владельцам кредитных организаций, на установление реальных владельцев кредитных организаций. Так, проектом федерального закона предусматривается внесение изменений в федеральные законы “О банках и банковской деятельности” и “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” в части установления более строгих требований к членам совета директоров (наблюдательного совета), руководителям и владельцам существенных пакетов акций (долей) кредитных организаций, усиления контрольных полномочий Банка России за их соответствием установленным требованиям.

Необходимо продолжить работу по законодательному закреплению за Банком России функции по обработке персональных данных руководителей кредитных организаций и иных лиц. Принятие соответствующих поправок позволит Банку России использовать полученные им персональные данные физических лиц для реализации возложенных на него полномочий, в первую очередь в целях предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих стабильности банковского сектора в связи с появлением в руководстве кредитных организации лиц, в отношении которых имеется негативная информация.

Необходимо продолжить работу по подготовке проекта федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”, устанавливающего обязанность номинального держателя ежеквартально предоставлять кредитной организации сведения о владельце и о количестве акций кредитной организации, в отношении которых он является номинальным держателем (если в номинальном держании находится более 1% уставного капитала кредитной организации). Принятие данного законопроекта позволит как Банку России, так и кредитным организациям — эмитентам акций своевременно получать информацию об акционерах и повысить эффективность контроля за качеством капитала и открытостью структуры собственности кредитных организаций.

Необходимо распространить подходы по формированию резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам и объединенным в портфели однородных ссуд, предусмотренные Указанием Банка России о внесении изменений в Положение Банка России № 254-П, на ссуды, предоставленные субъектам малого бизнеса, резервы по которым формируются на портфельной основе. В целях применения в надзоре за кредитными организациями профессионального суждения при оценке ссудной задолженности необходимо принять подготовленный в 2007 г. проект указания Банка России о внесении изменений в пункт 9.5 Положения Банка России № 254-П, предусматривающий определение процедур предъявления территориальными учреждениями Банка России требований по доформированию резервов по ссудам в рамках одной категории качества и применения к кредитным организациям мер надзорного реагирования.

В целях реализации федеральных законов, касающихся сферы потребительского кредитования, дальнейшей оптимизации его условий необходимо издание нормативных и рекомендательных актов Банка России, обеспечивающих и дополнительно гарантирующих права и законные интересы заемщиков — потребителей банковских услуг.

Более пристальное внимание в 2008 году необходимо оказать реализации Банком России в пределах своей компетенции мероприятий по повышению уровня финансовой грамотности населения в сфере банковских услуг, особенно в области потребительского кредитования.

В целях обеспечения эффективной информационной поддержки структурных подразделений Банка России, повышения оперативности и обоснованности принятия решений, оптимизации механизма их информационного взаимодействия в части сбора, консолидации и анализа банковской отчетности и другой информации о деятельности кредитных организаций Банком России в 2008 году необходимо продолжить работы по созданию Единой информационной системы поддержки деятельности Банка России по регулированию и развитию банковского сектора (далее — ЕИСПД). Реализация задач ЕИСПД позволит обеспечить системный подход к информационному обеспечению специалистов надзорного блока Банка России: принципиально по-новому будут решены вопросы сбора и обработки информации о кредитных организациях, что повысит оперативность доступа к ней; будет исключено дублирование информации на различных уровнях, что снизит затраты на сопровождение программных комплексов; будет обеспечена возможность интеграции всех информационных ресурсов (учитывая, что они реализуются на единых аппаратно-программных решениях), необходимых специалистам подразделений надзора; будет сформировано методологическое “ядро” системы, идентифицирующее все алгоритмы показателей системы (каталог показателей банковской статистики).

Для совершенствования деятельности банковской системы российской Федерации необходимо также повышение эффективности информационного взаимодействия с органами государственной власти, ответственными за стабильность финансового сектора и осуществляющими функции контроля и надзора в финансово-экономической сфере. В настоящее время уже проводится работа по актуализации действующего соглашения с Федеральной налоговой службой по проблемам обмена информацией по широкому кругу вопросов, входящих в компетенцию обоих ведомств. Обновление соглашения создаст предпосылки для эффективного взаимодействия, направленного на решение Банком России задач в области надзора. Предлагаемые изменения включают в том числе возможность обмена информацией между территориальными подразделениями налоговых органов и Банка России. Это позволит в рамках расширения полномочий территориальных органов обеих сторон получать более полную информацию для проведения оценки финансового положения отдельных заемщиков и клиентов банков, прозрачности структуры собственности кредитных организаций, выявления связей между учредителями (участниками) кредитных организаций.

После кризиса 2008 г., когда вклады физических лиц в очередной раз подверглись риску, приоритетным направлением деятельности Банка России в 2008 году должно стать совершенствование системы страхования вкладов. В целях совершенствования системы страхования вкладов необходимо продолжить работу над принятым Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении проектом федерального закона “О внесении изменений в Федеральный закон “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” и иные законодательные акты Российской Федерации”. Необходимо уточнить механизм осуществления выплат по вкладам, подготовки реестра обязательств банка перед вкладчиками, а также состав вкладов, подлежащих обязательному страхованию с учетом практики применения Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”.

Одновременно нужно уточнить нормы, регламентирующие порядок осуществления банками возврата дополнительных денежных средств, поступивших во вклад (на счет) физического лица, открытый в банке — участнике системы страхования вкладов, после введения Банком России запрета на привлечение денежных средств физических лиц; предусмотреть возможность перечисления указанных денежных средств в порядке, установленном Банком России, по заявлению физического лица на его счет, открытый в другом банке, входящем в систему страхования вкладов.

Необходимо продолжить работу по повышению эффективности механизмов предотвращения банкротства кредитных организаций, недопущения использования кредитных организаций для осуществления коммерческой деятельности в противоправных целях, совершенствование правовых механизмов ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление банковских операций, направленных в том числе на создание эффективного механизма реализации активов ликвидируемых кредитных организаций, повышение прозрачности ликвидационных процедур, создание условий для наиболее полного удовлетворения требований кредиторов ликвидируемых кредитных организаций.

**Заключение**

Несмотря на устойчивость российской банковской системы, стопроцентной гарантии, что кто-то из участников рынка не объявит себя банкротом в случае финансового кризиса, нет.

Сентябрьский кризис ликвидности преподнес немного важных уроков. Для банковской системы первейший вывод состоит в том, что заканчивается «пора шальных и дешевых западных денег» (она стала клониться к закату ещё год назад, позже американского ипотечного кризиса) - заканчивается эпоха быстрого развития отечественного банковского бизнеса. Рост активов на 30− 50% в год в настоящий момент станет скорее исключением, чем правилом.

В новых условиях надзор над рисками приобретает куда больше важное значение, чем завоевание ведущих позиций в том или ином сегменте рынка, региональная экспансия и прочие подобные ориентиры прежних лет. Накачка баланса пассивами уступит местоположение контролю над качеством активов. Собственно, так происходит после каждого банковского кризиса.

Очевидно, что своевременное и массированное вмешательство властей предотвратило наихудшие сценарии развития событий. Какие-то локальные сложности в ближайшем будущем, наверное, неизбежны - на фоне глобального финансового обвала, - но опасность полномасштабного кризиса отступила. Теперь немаловажно соорудить из произошедшего правильные выводы. Прежде всего нужно верно обусловить причины кризиса. Простые объяснения тут не годятся.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Собрание законодательства Российской Федерации. - 15 июля 2002 г. - №28. - Ст. 2790. (в ред. от 10.01.2003г.);

2. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. N 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" // Собрание законодательства Российской Федерации. - 5 февраля 1996 г. - №6. - Ст. 492. (в ред. от 30.06.2003г.)

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

###### 4. Аношина К.С. Современная банковская система РФ // FINAM "Ведомости" 25.11.2004.

5. Банки и банковские операции: Учебник /Под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ. Банки и биржи, 1997.

6. Банковская система России подвержена потенциальному системному стрессу   
Опубликовано: 07 Сентября 2006 | 14:09 http://jerelo.com.ua/ru /business/ 2006/9/7/4372.

7. Бердникова Т.Б. Банковское дело: Учебное пособие. М.: Изд-во ИНФРА-М, 2000.

8. Братко А.Г. Банковское право. Теория и практика. Учебное пособие/ М., Приор, 2001.

9. Грачева Е. Ю., Толстопятенко Г. П. Финансовое право. ООО «ТК Велби», г. Москва, Хлебников пер., 2003.

10. Игнатьев С.М., Председатель Банка России “Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2005 году” // сайт банка России

Ковалева А.П. Финансы и кредит. Учебное пособие. – Ростов-н/Д: Ф59 Феникс, 2001 г.

11. Константинов Ю.А., доктор экономических наук, советник президента Ассоциации «Россия», профессор Московского банковского института Условия взаимодействия банковских систем // Банковское дело, Ежемесячный журнал для специалистов банковского дела , № 7 июль, 2005 г.

# 12. Материалы сайта Банки-кредиты // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://world-banks.banks-credits.ru/39/485. htm.

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

# 14. Меры ЦБ по борьбе с кризисом освободят для банков сто миллиардов рублей // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.runews.com.ua/news /60124/. Среда, 15 октября 2008 15:40:55

15. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристъ, 1997.

16. О реформировании банковской системы Гуревич Михаил, д.э.н., Господарчук Галина, к.э.н., Малкина Марина, д.э.н., Яшина Надежда, к.э.н., // Аналитический банковский журнал № 12, 2005

17. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора за 2007 год [Электронный ресурс] Режим доступа: http://articles.banks-credits.ru.

18. Правительство РФ предлагает выделить 450 млрд рублей на поддержку отечественного финансового сектора. 07 октября 2008 | 18:58 // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://www.burocrats.ru/bank/081007185802.html

19. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. проф. Е.А. Суханова. М.: ЮрИнфоР, 1997.

20. Самсонова Н. Ф. Финансы, денежное обращение. – М.: ИНФРП-М, 2001.

# 21. Стажкова Е. Банковская система России шагнула на следующую ступень // [электронный ресурс] Режим доступа: http://www.finam.ru.

# 22. Тосунян Г. Банкизация России. Право. Экономика. Политика. – М.: Олимп-Бизнес, 2008, 400 с.