ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«АЛТАЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ АПК

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине**

**«ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ»**

**Тема: « Банки и их роль в современной рыночной экономике»**

**Выполнил:**

студент 2 курса, з/о, ускор.

Факультет Финансово-экономический

Специальность «Бухучет, анализ и аудит»

Шифр: 992145

Орт Наталья Владимировна

**Проверил:**

**Барнаул 2010**

План курсовой работы

Введение

1. Банки и банковская система

* 1. Современные представления о сущности банка

1.2 Современная банковская система: сущность и структура

2. Роль банков в современной рыночной экономике

2.1. Центральный банк и кредитное регулирование

2.2 Банковское регулирование

2.3 Банковская система Алтайского края на современном этапе развития

3. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению

# Введение

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Деньги, кредит дают обществу значительный стимул для развития, порождают целую систему особых отношений, особого порядка и высокой степени организации. С их помощью человечество становится богаче. Известно, однако, и другое: неумелое обращение с деньгами, использование правил обращения с ними неизбежно вызывает негативные последствия.

Между тем, с помощью банков происходит аккумуляция временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации более богатыми, однако лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основывается на четких правилах, их нарушение может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

Банк является реальной производительной силой. Его деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорениям производства, приумножением богатства общества. Банки способны сделать многое для увеличения материального производства и обмена продуктами труда. По состоянию экономики судят об активности баков. Верно, однако, и другое: по состоянию банков судят в целом об экономическом развитии общества.

На современном этапе рыночных преобразований экономики России роль банков резко возросла. С одной стороны, они активно способствуют движению экономики в сторону рынка, с другой - энергично помогают хозяйственному прогрессу важнейших ее секторов. Несмотря на инфляцию, коммерческие банки начинают финансировать промышленное и аграрное производство, торговлю, малый и средний бизнес.

Можно сказать, что в нашем обществе еще нет завершенного понимания того места, которое должны занимать банки в экономической системе управления экономикой. Вся наша теория банков - это фактический пересказ того, какие в стране существуют банки, какие операции они при этом выполняют. Обществу нужны обстоятельные, более глубокие представления о сути банка, необходима его концепция, выяснение его общественного назначения. Все это непростые вопросы, их корни заложены в истории развития банковского дела.

*Цель данного исследования* - изучить роль банков в современной рыночной экономике.

Чтобы добиться поставленной цели необходимо решить ряд задач, в состав которых входят следующие:

- изучить теоретические аспекты данной темы;

- провести анализ банковской системы;

*Объектом исследования* является банки и банковская система.

*Предмет исследования* – роль банков в современной рыночной экономике.

**1. Банки и банковская система**

* 1. ***Современные представления о сущности банка.***

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Словом, создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции”. В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят: операции по приему денег во вклады, предоставлению различных видов кредита, покупке векселей и чеков, комиссионные операции с ценными бумагами, операции с ценностями, приобретение обязательств по ссудам до наступления срока платежа, проведение безналичных платежей и расчетное обслуживание.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотнесение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что чисто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

***1.2 Современная банковская система: сущность и структура.***

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

*Банковская система* - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).

По своему положению в кредитной системе *центральный банк* играет роль “банка банков”, т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве “кредитора последней инстанции”, организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

*Коммерческие банки* - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

*Инвестиционные банки* - специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий от государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности об их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

*Сберегательные банки* - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

*Ипотечные банки* - учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

Ипотечный кредит - это долгосрочная ссуда, выдаваемая ипотечными, коммерческими банками, страховыми и строительными обществами и другими финансово-кредитными учреждениями под залог земли и строений производственного и жилого назначения. Ипотечный кредит применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

Коммерческими банками, фирмами, поставщиками оборудования, финансовыми компаниями предоставляются кредиты промышленно-торговым корпорациям под залог машин и оборудования. В этом случае сумма ипотечного кредита ниже рыночной стоимости закладываемого оборудования и других активов корпораций. Кроме того, размеры ипотечного кредита уменьшаются в зависимости от степени износа закладываемого оборудования.

Процентные ставки по ипотечному кредиту определяются спросом и предложением и дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

Ипотечный кредит широко распространен в странах с рыночной экономикой. Ссуды выделяются на жилищное и производственное строительство под высокий процент (10-20%).

*Банки потребительского кредита* - тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Главную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (крупный банк - холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

Банковский холдинг представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через систему участий, т.е. через владение акциями, дочерние компании-холдинги, в свою очередь, являющиеся держателями акций различных фирм. Материнская (головная) холдинговая компания получает прибыль за счет дивидендов на контролируемые ею акции дочерних компаний, а также в некоторых случаях за счет перевода части прибыли дочерних компаний на основе специальных соглашений. Холдинг, обычно, выступает в качестве собственника контрольного пакета акций, что позволяет ему оказывать решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги могут иметь различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства).

Банки по характеру собственности делятся на: частные, кооперативные, муниципальные (коммунальные); государственные, смешанные; созданные с участием государства.

В банковском деле, как и в промышленности, свободная конкуренция неизбежно вызывает концентрацию. Одни банки поглощаются более могущественными конкурентами, другие, формально сохраняя самостоятельность, фактически попадают под власть более сильных конкурентов. Происходит слияние, “сплетение” банков. Число банков сокращается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объем операций. В каждой стране выделяются немногие крупнейшие банки, на счетах которых собираются огромные суммы свободных средств, ищущих прибыльного применения.

Конкуренция наблюдается как между отдельными банками, так и между крупнейшими союзами банковского капитала. У последних все более усиливается стремление к монополистическому соглашению, к объединению банков. Крупные финансовые операции - размещение государственных займов, организация крупных акционерных обществ - все чаще осуществляются не каким-либо отдельным банком, а при помощи соглашения между несколькими ведущими банками.

В настоящее время в конкурентной борьбе крупные банки имеют решающие преимущества перед малыми. Во-первых, они обладают большими возможностями для привлечения вкладов, так как вкладчики предпочитают помещать свои средства в крупные, более солидные и устойчивые банки, а не в малые, которые чаще терпят крах. Во-вторых, крупные банки обычно обладают сетью филиалов (отделений, агентств, контор), расположенных во многих городах, чего не имеют мелкие банки. В-третьих, у крупных банков издержки по ведению операций относительно меньше вследствие большего масштаба этих операций. Это позволяет крупным банкам взимать меньшую плату с клиентов за выполнение для них расчетных и кредитных операций, что, естественно, привлекает клиентуру.

**2. Роль банков в современной рыночной экономике**

***2.1. Центральный банк и кредитное регулирование.***

На ранней стадии развития капитализма банки верхнего уровня назывались эмиссионными. Однако к настоящему времени их функции значительно расширились, поэтому в теории и на практике стало употребляться понятие центральный банк.

Его основными функциями являются:

1. денежно-кредитное регулирование экономики;

2. эмиссия кредитных денег;

3. контроль за деятельностью кредитных учреждений;

4. аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;

5. кредитование коммерческих банков (рефинансирование);

6. кредитно-расчетное обслуживание правительства;

7. хранение официальных золотовалютных резервов;

Главной функцией центрального банка является кредитное регулирование.

Перед государством ставится соответствующая задача перехода от прямого административно-правового воздействия на хозяйственные процессы к косвенным мерам, нацеленным на обеспечение беспрепятственного функционирования регулирующих тенденций рыночного механизма.

На рынке ссудных капиталов государство выступает кредитором и заемщиком, может устанавливать общие правила функционирования рынка и контролировать их выполнение, проводить официальную денежно-кредитную политику и т.д. Влиянием государства обусловливаются основные тенденции развития рынка.

Прямое государственное воздействие на рынок ссудных капиталов осуществляется двояко: с использованием административных, нормотворческих мероприятий или экономическими средствами, прежде всего за счет использования возможностей государственного бюджета. Ведущими регулирующими институтами в данном случае являются законодательные (парламенты) и исполнительные (различные министерства: финансов, торговли и промышленности и т.д.)

Так называемый разумный надзор связан, прежде всего, с принятием законодательных актов, касающихся деятельности банков, эмиссии ценных бумаг и торговли ими, о фондовой бирже и т.д.

Особый вид государственного вмешательства в функционирование кредитной системы - регулирование процентных ставок, осуществляемое через посредство центрального банка страны путем фиксирования специальной ставки по учету коммерческих векселей, обычно акцептованных первоклассными банками, или установление минимальных ставок по ссудам этого банка, выступившего в данном случае как кредитор последней инстанции.

Манипулирование процентными ставками во многих странах является важнейшим инструментом контроля над денежной массой. Рост процентных ставок, удорожание кредита, например, побуждают сокращать кассовые остатки, снижают объем заимствований; соответственно сокращается потребность в платежных средствах и в то же время создается дополнительный стимул ускорения оборота денег.

Так как объектом официальных регулирующих мероприятий является не только рынок ссудных капиталов, взятый в целом, но и отдельные кредитно-финансовые институты, государство использует целый ряд инструментов воздействия на последние. Уполномоченные государственные органы осуществляют их ревизии, изучают качество банковских активов, определяют степень надежности того или иного банка.

Государственному контролю могут подлежать структура собственности кредитно-финансовых институтов и масштабы их деятельности. Существуют ограничения антитрестовского характера - контролируется участие банков в собственности предприятий производственной сферы, а также степень монополизации самой банковской системы.

В ряде случаев государство стремится осуществлять контроль даже на уровне назначений в составах директоров банков, среди контролеров и менеджеров.

Главный инструмент регулирующего воздействия банка на хозяйственные структуры - его капитал. Помимо ведения политики активного менеджмента активов и пассивов банки, используя свой финансовый потенциал, осуществляют прямое воздействие на заемщиков: кредитор устанавливает объемы и условия предоставления и погашения ссуд, причем в контракте, как правило, оговаривается ряд требований, соблюдение которых является непременным условием кредитования; в случае нарушения заемщиком платежной дисциплины либо упомянутых ограничений банк может отказать в возобновлении ссуды, что не только дестабилизирует производственный процесс, но и подрывает репутацию заемщика.

Серьезные нарушения платежной дисциплины могут привести к непосредственному вмешательству банка в процесс производства. Помимо прямых регулирующих мероприятий банками используются и рычаги косвенного воздействия - через систему поощрений, премий, нацеливающих заемщика на выполнение действий, в наибольшей мере отвечающих потребностям контролирующего института.

Центральный банк сегодня является ключевым элементом финансово-кредитной системы любого развитого государства. Он выступает проводником официальной денежно-кредитной политики. В свою очередь денежно-кредитная политика наряду с бюджетной составляет основу всего государственного регулирования экономики.

В большинстве случаев капитал ЦБ полностью принадлежит государству, но акционерами могут быть коммерческие банки и другие финансовые институты. ЦБ по сравнению с коммерческими банками стали скромными по масштабам капиталов, операций и балансов, их функции и методы воздействия на банковскую систему модифицировались. Вместе с тем их сущность в принципе осталась неизменной и заключается в посредничестве между государством и остальной экономикой, регулировании кредитных потоков.

Существенная степень независимости ЦБ обусловлена его задачами, которые в любой стране обычно определяются как поддержание денежно-кредитной и валютной стабильности в целях обеспечения антиинфляционного экономического роста. Правительство озабочено, прежде всего, краткосрочными и среднесрочными целями, приближением очередных выборов, и это может вступать в противоречие с долговременными интересами всего государства. Относительно независимый ЦБ в такой ситуации должен выступать своеобразным противовесом.

С другой стороны, независимость ЦБ имеет объективные пределы, так как принципиальные противоречия с правительством могли бы свести на нет эффективность проводимой последним экономической политики. Поэтому есть тенденция к усилению влияния правительства в лице, прежде всего министра финансов.

Вместе с тем ЦБ имеют официальное право на высказывание собственного мнения, обладают рядом преимуществ, а право прямых приказов со стороны министерства финансов используется крайне редко. Какие бы функции ни возлагались на ЦБ, он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Денежно-кредитная политика, основным проводником которой, как правило, является ЦБ, направлена главным образом на воздействие, на валютный курс, процентные ставки и на общий объем ликвидности банковской системы и, следовательно, экономики. Достижение этих задач преследует цель стабильности экономического роста, низкой безработицы и инфляции. ЦБ обычно по уставу отвечает за стабильность денежного обращения и курса национальной валюты и в этих целях координирует свою политику с другими государственными органами. Чаще всего денежно-кредитная политика представляет собой один из элементов всей экономической политики и прямо определяется приоритетами правительства.

Взаимоотношения ЦБ и правительства в проведении денежно-кредитной политики обычно четко определены. Правительство ограничено в своих действиях и обычно не вмешивается в повседневную деятельность банка, согласовывая лишь общую макроэкономическую политику.

Центральный банк - прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке и реже по традиции. Инструментарий денежно-кредитной политики развитых капиталистических государств необычайно широк. Инструменты имеют следующую классификацию: кратко- и долгосрочные, прямые и косвенные, общие и селективные, рыночные и нерыночные. Инструменты денежно-кредитной политики могут быть эффективными только в условиях тесной увязки с фискальной политикой и законодательством.

***2.2 Банковское регулирование.***

Под банковским регулированием понимают систему мер, с помощью которых государство через ЦБ занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций. В современных условиях банковское регулирование сводится, прежде всего, к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. В основе банковского регулирования и надзора лежит принцип “CAMEL” (верблюд) составлен по заглавным буквам основных критериев банковского надзора:

* достаточность капитала (отношение собственных средств к суммарным активам);
* качество активов с точки зрения риска, ликвидности и т.д.;
* качество менеджмента (квалификация управляющих);
* ликвидность: способность быстро и безболезненно выполнять обязательства (соотношение ликвидных и прочих активов);
* доходность;

ЦБ или другое государственное учреждение (в некоторых странах действуют специальные банковские комиссии) следит, прежде всего, за указанными показателями деятельности банков, даже если официально установленные нормативы не существуют. Регулирующие органы требуют от банков представления значительной по объему статистической информации для того, чтобы быть в состоянии защитить общественные интересы, вовремя отреагировать на негативные тенденции.

Регулирование может заключаться в требовании соблюдения правила “четырех глаз”, т.е. руководство банком должно осуществляться как минимум двумя людьми. Важным считается также принцип “китайских стен”, т.е. различные подразделения банка во избежание конфликта интересов и злоупотреблений должны действовать как абсолютно независимые компании. В ряде стран в случае необходимости ЦБ может потребовать увольнения управляющего коммерческого банка и даже назначить временно своего комиссара.

Государство может официально требовать от банков поддержания определенного уровня наличности, ликвидности активов, соотношения акционерного капитала с заемным.

Принципиальное значение имеет определение капитала банков, используемое в регулировании, так как стремительное расширение круга новых финансовых инструментов затрудняет регулирование. Важным элементом регулирования во многих странах является система обязательного страхования депозитов, обеспечивающая возмещение убытков вкладчиков банков до определенного уровня.

Законодательное регулирование банковской деятельности и денежно-кредитной политики в развитых странах обычно основывается на большом числе специальных законодательных актов, среди которых выделяются закон о ЦБ (обоснование его функций и полномочий) и общий банковский закон.

Закон о ЦБ, как правило, первичен по отношению к другому банковскому законодательству.

Банковский закон чаще всего дает определение банковскому учреждению, устанавливает порядок создания и закрытия банков, защиту клиентов и т.д. Такой закон носит в основном общий характер, а денежно-кредитная политика основывается, как правило, на законе о ЦБ или каком-либо специальном законе.

В конечном итоге вся деятельность ЦБ, система контроля за денежной эмиссией, инструментарий денежно-кредитной политики, банковское регулирование и законодательство предназначены для создания нормальных условий для функционирования экономики через нейтрализацию дестабилизирующих тенденций, различного рода злоупотреблений. Значительная часть деятельности государства в данной области имеет технический характер, не зависящий от типа экономики. Вместе с тем денежно-кредитное регулирование объективно направлено на максимализацию эффективности рынка в интересах отдельных экономических агентов и всего государства. Опыт развитых капиталистических государств для послекризисной российской финансово-кредитной системы имеет огромное значение.

***2.3 Банковская система Алтайского края на современном этапе развития.***

Банковская система региона - совокупность зарегистрированных в данном регионе банков, а также филиалов и представительств иного­родних банков, ведущих коммерческую деятельность в рамках дейст­вующего законодательства, а также требований регулирующих органов.

Банковская система Алтайского края является частью российской банковской системы России, во многом повторяя общие тенденции ее развития, но при этом имея свои особенности, являющиеся следствием региональной социально-экономической специфики.

В то же время, финансово-кредитная система Алтайского края - неотъемлемая часть глобального банковского рынка. В условиях глобализации мировых финансовых рынков усиливаются процессы интеграции национальных банковских институтов в мировую финансовую систему, поэтому все происходящие в настоящие время грандиозные экономические потрясения и трансформации пусть и с некоторым запозданием, но все же оказывают свое влияние и на Алтайский край

Также следует отметить, что Алтайский край, будучи частью Сибирского федерального округа, развивается в тесном взаимодействии с соседними регионами, что не может не оказывать на развитие банков­ской системы Алтайского края широкого и многостороннего воздей­ствия.

Так в последние месяцы в банковском секторе наметились новые тенденции. Происходила трансформация подхода банков к активным операциям. Заметно замедлилась кредитная экспансия в розничном сек­торе; минимизация рисков и потерь начинает играть всю большую роль в связи с ускорением темпов роста просроченной задолженности, которая по России составила от 100 до 240% только за 2006 год. Замедлился рост кредитного портфеля по необеспеченным микрокредитам населению. Набирали темпы роста такие менее рисковые направления розничного кредитования, как автокредитование и ипотека, позволявшие банкам со­хранять зачастую кратные темпы роста кредитного портфеля в годовом выражении. Одной из негативных сторон изменения консолидированного розничного портфеля банков Алтайского края, усиления конкуренции и роста просроченной задолженности является падение доходности креди­тования частных клиентов.

Кроме розничного кредитования большие темпы роста показывает также сектор кредитования малого бизнеса, корпоративных клиентов.

В настоящее время, вследствие стремительного развития финансово­го кризиса, пока не ясно, что происходит на рынке, но можно с уверенно­стью говорить о резком снижении абсолютных и относительных величин роста, а также о некотором снижении в отдельных секторах банковского рынка.

Каковы же основные показатели развития Банковской Системы Алтайского края в сравнении с банковской системой соседних регионов, Сибири и России?

Для начала следует сделать обзор состояния банкового рынка России в целом.

За первые шесть месяцев 2008 года темпы роста российской банков­ской системы оказались заметно ниже результатов 2007 года - соответст­венно 30% против 46%, что связано с затуханием потока привлеченного капитала с западных рынков.

Продолжилось сокращение общего количества кредитных организа­ций, за год их количество уменьшилось на 59. Число филиалов банков в регионах за тот же промежуток времени напротив выросло - на 5%, реально эта цифра отражает существующее положение дел не полностью, в большинстве своем банки продолжали развитие региональных сетей через открытие новых дополнительных и операционных офисов (на нача­ло 2008 года их было 18 979, рост по сравнению с предыдущим годом - на 26,5%), тем самым, наращивая свое присутствие в регионах.

Продолжался рост зарегистрированного уставного капитала кредит­ных организаций на 165,2 млрд руб. или на 29,1% за 2008 год; на начало 2008 года согласно информации Федеральной службы государственной статистики существовало 302 кредитные организации с величиной устав­ного капитала свыше 300 млн руб. (на 2007 год их было 266) и 37 кре­дитных организаций с уставным капиталом менее 3 млн руб. (на 2007 год - 43). Темп роста количества кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале составил 32%, причем следует отметить, что суммарных активах доля этих 202 кредитных организаций находится в районе 20%.

Если анализировать распределение банковских активов по феде­ральным округам, можно отметить сохраняющееся особое положение Москвы как безусловного финансового центра страны. На долю банков­ской системы Москвы приходится 60% совокупных активов финансово-кредитных учреждений России. На фоне иных федеральных округов Си­бирский федеральный округ (СФО) является одним из лидеров по абсо­лютным показателям и темпам роста, так например Центральный феде­ральный округ (без Москвы) - это 6,4% активов банковской системы страны, СФО - 5,9%, Уральский федеральный округ - 5,5%, Южный фе­деральный округ - 4,0%, а Дальневосточный федеральный округ - 1,8%. Вклад Приволжского федерального округа в общий рост активов соста­вил за первые шесть месяцев 2008 года 11,1%, СФО - 7,7%, ЦФО (без Москвы) - 6,3.

Что касается распределения активов в рамках СФО, то здесь картина выглядит следующим образом:

Распределение банковских активов в рамкак Сибирского федерального округа, млрд руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Алтайский край | 131,1 |
| Новосибирская область | 407,96 |
| Красноярский край | 203,28 |
| Кемеровская область | 189,41 |
| Иркутская область | 160,27 |
| Омская область | 145.7 |
| Томская область | 87,42 |

Алтайский край наряду с остальными регионами - лидерами округа в первом полугодии 2008 года показал хорошие результаты роста - 8%. Если анализировать структуру пассивной базы СФО всравнении с пассивной базой финансового центра - Москвой, то можно выделить следующие принципиальные отличия:

* в Москве основным источником ресурсов для банков являются юридические лица, в регионах - средства физических лиц имеют больший вес в пассивной базе;
* источником финансирования кредитных программ федеральных банков в регионах являются ресурсы, привлеченные из головных офисов.

В вопросе, касающемся структуры пассивной базы важно отметить, что в сложившейся кризисной ситуации вклады физических лиц - наибо­лее нестабильная часть ресурсов банков, это в разной степени характерно как для Москвы, так и для регионов и Алтайского края в частности. По некоторым предварительным оценкам в сентябре - октябре 2008 года про­изошло перераспределение вкладов физических лиц внутри банковской системы в пользу крупнейших федеральных банков с государственным участием в капитале.

Направления вложения привлеченных ресурсов Москвы отличались тем, что значительная часть пассивов направлялась для целей фондиро­вания в региональные филиалы, также велика была доля ресурсов, на­правлявшихся на вложения б ценные бумаги. В октябре 2008 года по предварительным оценкам большинство банков России резко сократили объемы сделок на рынках ценных бумаг, о чем свидетельствуют «обва­лившиеся» в разы относительно недавнего времени индексы РТС в ММВБ. В первом полугодии 2008 года доля межбанковских кредитов в работающих активах столичного банковского сектора превышала 15%, но с конца сентября по октябрь 2008 года ситуация на данном рынке сложилась крайне неоднозначная: с одной стороны, вследствие затрудне­ний с ликвидностью рынок практически парализовало, с другой страны органами государственной власти предпринимаются активные меры по активизации операций на данном рынке, для чего крупнейшим банкам страны были предоставлены рекордные по суммам и условиям размеще­ния ресурсы в форме кредитов и депозитов федерального правительства.

Активы регионов СФО и Алтайского края в большей степени складываются из кредитов населению и юридическим лицам, то есть из средств, предоставляемых реальному сектору экономики. В первом полу­годии 2008 года ссудная задолженность банков СФО выросла на 23% до 1 трлн 281 млрд руб. удельный вес Алтайского края в данном росте со­ставил 9%.

Объемы корпоративного кредитования как одного из составляющих портфеля активов СФО за первые шесть месяцев 2008 года возросли до 679 млрд. руб. Формируется корпоративный портфель кредитов в основном банками Новосибирской области - 26%, Кемеровской области и Красноярского края - по 14%, Алтайского края - 11,6%, Омской и Ир­кутской областей - по 11%.

Розничный кредитный портфель российских банков в первом полу­годии составил 3,6 млрд руб., увеличившись на 20%. Темпы роста креди­тования в регионах (46%) значительно превышали аналогичные показа­тели на более зрелом и насыщенном рынке кредитования физических лиц Москвы. Особое влияние на темпы роста розничных кредитных портфе­лей банков оказывала ипотека, но в сентябре объемы выдач ипотечных кредитов коммерческими банками начали проявлять явную тенденцию к снижению.

Такова общая картина в банковском секторе России и Сибирского федерального округа.

Рассмотрим более подробно положение дел в банковском секторе Алтайского края. Банковская система Алтайского края на 01.07.2008 года представле­на 8 кредитными организациями, зарегистрированными в крае, их 13 фи­лиалами, а также 44 филиалами инорегиональных кредитных организаций.

Важным на наш взгляд является то, что банковская система региона несет в себе ряд рисков, связанных с ее концентрацией в Барнауле и некоторых крупнейших городах края. Всплеск количества новых филиалов уже привел к резко возросшей конкуренции во всех секторах банковской деятельности, при этом часть районов Алтайского края остается фактически неохваченной банковскими услугами. Более того, отдельные банки прово­дят политику оптимизации территориальной сети с целью достижения рентабельности, это уже привело к тому, что в некоторых отдаленных малона­селенных районах вообще нет отделений банковских учреждений. По некоторым оценкам период экспансии московских банков в столицы регио­нальных центров подходит к концу, следующий этап развития банковской системы, по нашему мнению - развитие сетей дополнительных офисов в районах края, внедрение новых технологий обслуживания клиентов.

Развитие кризисных явлений в национальной финансовой системе несет в себе серьезнейшую угрозу стабильности банковской системы Ал­тайского края, необходим ряд решительных шагов банковского сообще­ства и органов исполнительной власти для минимизации негативных по­следствий происходящих событий.

В целом из всего вышесказанного можно сделать следующий вывод: банковская система Алтайского края относительно развита по сравнению с экономически сопоставимыми регионами, нуждается в оптимизации структуры с помощью экономических рычагов воздействия, перспективы развития кроются в построении банками сетей дополнительных офисов и операционных касс в малых городах, а также селах края, только так мож­но избежать возможного кризиса перенасыщения центра региона банков­скими услугами.

**3. Проблемы развития Российской банковской системы и меры по их преодолению**

Одним из приоритетных направлений деятельности российской банковской системы является ее полномасштабное финансовое участие в модернизации российской экономики. В процессе подготовки утвержденной Правительством Российской Федерации 17.11.2008 г. Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года руководством страны неоднократно отмечалось, что для осуществления динамичного разви­тия экономики, перехода к инновационному хозяйственному укладу и укрепления позиций России в мировом сообществе необходимо создать в нашей стране финансовый центр мирового значения, спо­собный эффективно аккумулировать и перераспределять временно свободные средства.

Для достижения такой сложной и всеобъемлющей цели, как замена энергосырьевого хозяйственного уклада инновационным укладом, понадобятся огромные средства, привлечение которых потребует от бан­ков самой энергичной работы, базирующейся на высоком профессионализме управленческих решений.

Участие в инновационной модернизации экономики с течением времени способно принести бан­ковскому сектору реальную выгоду в виде существенного увеличения ресурсной базы и роста спроса на кредиты производственного сектора в результате развития и улучшения финансового состояния предприятий, а также повышения доходов и инвестиционной активности населения.

Вместе с тем решение комплекса управленческих задач, способствующее успешному выполне­нию банками функции финансового источника обеспечения преобразований, должно опираться не только на четкое представление о стратегическом направлении развития экономики, но и на объективную оценку текущего состояния российской банковской системы.

Значительное ухудшение условий фондирования российских банков за рубежом вследствие кризиса на мировом финансовом рынке в сочетании с существенным замедлением в январе - сентябре 2008 г. тем­па прироста денежной массы привело к обострению проблемы ликвидности в банковском секторе, ухуд­шению ситуации на межбанковском кредитном рынке, снижению платежеспособности ряда банков'. Ока­занная денежными властями финансовая поддержка банковскому сектору способствовала предотвраще­нию масштабного кризиса в российской банковской и финансовой системах. Вместе с тем негативное воз­действие кризисных явлений в финансовой сфере на российскую банковскую систему в текущем году по­степенно усиливалось, что обусловило замедление ее развития по ряду показателей.

Обострение в сложившихся условиях ранее не решенных проблем российской банковской систе­мы повысило вероятность реализации системных банковских рисков. К числу основных проблем рос­сийской банковской системы, отмечаемых аналитиками, в первую очередь можно отнести:

* высокую зависимость фондирования кредитных организаций от конъюнктуры внешнего фи­нансового рынка;
* дефицит «длинных» рублевых ресурсов;
* ограниченные возможности региональных банков получать достаточное рефинансирование;
* высокую концентрацию активов в небольшой по численности группе банков (как в Российской Федерации в целом, так и в отдельных федеральных округах);
* опережающий темп роста активов по сравнению с темпом увеличения собственных средств (капитала) кредитных организаций;
* замедление темпа роста зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных ор­ганизаций;
* снижение темпов прироста привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) на­селения и средств организаций;
* сохранение тенденции к наращиванию присутствия на рынке банковских услуг банков с ино­странным участием в уставном капитале;
* заметное сжатие рынка межбанковских кредитов;
* увеличение доли убыточных кредитных организаций;
* несбалансированность структуры активов и низкое качество пассивов;
* отсутствие должного доверия между кредитными организациями, а также доверия к ним со стороны клиентов.

Анализируя количественные аспекты ситуации в банковской системе, следует отметить заметное влияние на ее развитие замедления в январе - сентябре 2008 г. темпа прироста денежной массы.

Сохранение высоких темпов инфляции в российской экономике обусловило энергичное проведение Банком России мер денежно-кредитного регулирования, направленных на ограничение темпов роста де­нежной массы (денежный агрегат М2) и на ослабление тем самым монетарной составляющей инфляции.

К числу основных превентивных мер, принятых Банком России, прежде всего относились: при­влечение средств кредитных организаций на депозиты, стерилизация ликвидности через операции РЕПО, продажа кредитным организациям облигаций Банка России, а также неоднократное повышение ставки рефинансирования (вместе с ней и процентных ставок по операциям Банка России) и увеличе­ние нормативов обязательных резервов.

Вклады физических лиц на 1 октября 2008 г. составили 5,9 трлн руб. и за январь - сентябрь 2008 г. увеличились на 14,2%, что заметно меньше показателя за январь - сентябрь 2007 г. (21,8%). Сравни­тельно невысокий темп прироста вкладов (депозитов) физических лиц за январь - сентябрь 2008 г. был обусловлен менее динамичным, чем за аналогичный период 2007 г., увеличением реальных распола­гаемых денежных доходов населения, снижением привлекательности организованных сбережений в условиях усиления инфляционных ожиданий (особенно в I квартале 2008 г.), сохранением отрицатель­ного уровня реальных ставок по вкладам и депозитам, а также возобновившейся долларизацией сбе­режений из-за падения доверия к надежности банковской системы и национальной валюты. В сло­жившихся условиях многие коммерческие банки были вынуждены пойти на некоторое увеличение процентных ставок по привлекаемым вкладам (депозитам) физических лиц. Однако данная мера не смогла изменить ситуацию в лучшую сторону.

Важным результатом принятых денежными властями в январе - сентябре 2008 г. антикризисных мер является значительное увеличение в составе пассивов кредитных организаций денежных средств Банка России и Минфина России. За январь - сентябрь 2008 г. объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, увеличился в 6,9 раза (на 1 октября 2008 г. составил 233,4 млрд руб.); объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и финансовых органов возрос в 4,4 раза (1,2 трлн руб.).

Суммарный объем кредитов, депозитов и прочих размещенных кредитными организациями средств на 1 октября 2008 г. составил 19,0 трлн руб. и за январь - сентябрь 2008 г. увеличился на 33,5% (за I квартал - на 12,7%, за II квартал - на 7,8% и за III квартал - на 9,9%).

Просроченная задолженность по этому виду активов кредитных организаций за январь - сентябрь 2008 г. возросла на 50,0% и на 1 октября 2008 г. составила 276,2 млрд руб. При этом в каждом из трех кварталов 2008 г. темп прироста просроченной составляющей опережал темп прироста всего объема рассматриваемой задолженности, а наиболее динамично просроченная задолженность возросла за III квартал 2008 г. - темп прироста составил 19,2% (за I квартал — 13,7%, за II квартал - 10,7%).

Принятые в 2008 г. Правительством Российской Федерации и Банком России меры по стабилизации ситуации в российской банковской системе, безусловно, имели определенные позитивные результаты. Однако сложность ситуации в российской финансовой и банковской системах, дестабилизация внешних финансовых рынков сохраняют актуальность разработки комплекса специальных мер, направленных в краткосрочной и среднесрочной перспективах на преодоление сформировавшихся проблем, а также на повышение устойчивости и конкурентоспособности российской банковской системы.

В качестве таких мер можно было бы предложить следующие:

1. Оказание государственной финансовой поддержки более широкому кругу банков, в том числе за счет придания крупным региональным банкам статуса уполномоченных по такой поддержке (при участии территориальных учреждений Банка России);

2. Формирование системы опорных региональных банков (в том числе посредством участия орга­нов государственной власти субъектов Российской Федерации в их капитале, предоставления субор­динированных кредитов);

3. Активизация рынка межбанковских кредитов за счет предоставления гарантий государства по выданным кредитам;

4. Развитие правовой базы по регулированию секьюритизации финансовых активов, а также по регулированию рынка производных финансовых инструментов;

5. Расширение возможностей коммерческих банков осуществлять кредитование под залог, в том числе создание правовой базы для регистрации залога транспортных средств, денежных средств i ia банковском счете;

6. Рассмотрение возможности использования кредитными организациями драгоценных металлов в качестве обеспечения кредитов Банка России, а также при формировании резервов;

7. Установление требования к банкам в части обязательного формирования подразделений, спе­циализирующихся на работе с проблемными кредитами (активами);

8. Введение безотзывных (с положительной реальной процентной ставкой) депозитов в практику работы банков с физическими лицами, внесение изменений в законодательство о страховании вкладов физических лиц, имея в виду предоставление 100%-ной гарантии по всем видам долгосрочных (свыше пяти лет) вкладов физических лиц;

9. Совершенствование системы страхования вкладов физических лиц в части дифференциации взносов в соответствующий фонд Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в зависимости от условий соответствующих депозитных договоров, имея в виду уровень рисков, опре­деляемый длительностью договора и видом валюты вклада;

10. Введение норм, допускающих использование обеспечения в договорах потребительского кре­дитования. Ограничение роста беззалогового кредитования физических лиц (в том числе с применени­ем повышенных норм резервирования);

11. Разработка специального законодательного акта об ипотечных банках;

12. Развитие правовой базы, регулирующей вопросы слияния и поглощения кредитных организаций; о нормативно-правовое обеспечение реализации процедур ликвидационного петтинга; о упрощение процедур реорганизации кредитных организаций при надлежащем обеспечении ин­тересов их кредиторов;

13. Определение размера банковского капитала, по достижении которого банк обязан приобрести статус публичной компании с обязательным размещением части акций на российском фондовом рынке;

14. Использование Банком России принципа пропорционального надзора за различными по разме­ру кредитными организациями;

15. Создание системы оценки результатов деятельности российских рейтинговых агентств.

**Заключение**

История развития кредитных отношений и основного их звена - банка - насчитывает не одну сотню лет. Все это время они совершенствовались и приспосабливались под существовавшие экономические и политические структуры. Банковские институты также прошли свой эволюционный путь - от меняльных контор, обеспечивающих путешественника и торговца необходимой валютой, до современных гигантов, предоставляющих своим клиентам сотни услуг и действующих во всех отраслях экономики. В этот процесс вмешивалось государство, формируя банковскую систему, экономически и социально приемлемую для общества. Функцию формирования обычно выполнял Центральный Банк, создающий нормативную базу для деятельности коммерческих банков.

Банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики, и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизация управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения.

Возможности экстенсивного расширения банковской сферы практически полностью исчерпаны, этому способствует ужесточение нормативных требований, насыщение кредитного рынка традиционными банковскими услугами, возрастание конкуренции в банковской сфере и другие факторы. В дальнейшем развитии банковской системы главную роль получит ее качественное совершенствование, которое может происходить в двух основных направлениях.

- Развитие процессов концентрации в банковском деле. Банки способны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который, в свою очередь, даст всплеск инвестиционной активности. Крупные российские банки имеют традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в регионах - предпосылки для удовлетворения инвестицион­ных потребностей производственных структур через долгосрочные кредиты.

- Расширение круга услуг, предоставляемых банками своим клиентам, диверсификация в самом широком смысле. Потребности хозяйствующих субъектов растут, а ассортимент банковских услуг еще далеко не исчерпан.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Работа по совершенствованию банковской системы России еще в самом начале, и только в том случае, если за нее возьмется все общество: и банкиры, и государство, и пресса, и население - мы получим быстрые и положительные результаты.

**Список литературы:**

1. Экономическая теория: Учебник. — Изд. испр. и доп. / Под общ. Э40 ред. акад. В.И. Видяпина, А.И.Добрынина, Г.П. Журавлевой. Л.С. Тарасевича. - М.: ИНФРА-М, 2009. - 672 с. - (Высшее образование).
2. «Банковсое дело в России», Уткин Э.А. и др., 1998г.
3. Иохин В.Я. Экономическая теория: Учебник. — М.: Юристъ, 2000. — 861 с.
4. Вечканов Г. С., Вечканова Г. Р. Макроэкономика: Учебник для вузов. 3 – е изд., дополненное. – СПб: Питер, 2009. – 560 с. Ил. – (Серия « Учебник для вузов»).
5. Экономическая и социальная политика; теоретические и прикладные аспекты; сборник статей / под ред. А.Я. Троцковского. – Барнаул: Издательство АГУ, 2009. – 356 с.
6. Турбанов А.В. Финансовое оздоровление банковской системы РФ: первые итоги и перспективы. // «Деньги и кредит», 2009 г., №12
7. Зверев А.В. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению. // «Деньги и кредит», 2008г., №12