**Содержание**

Введение………………………………………………………………………….….3

Глава 1. Банки и банковское дело……………………………………………….…4

* 1. История развития банков…………………………………………………….…4
  2. Понятие банковской системы, ее сущность и структура……………………..7
  3. Центральный банк и коммерческие банки: их функции, задачи, цели и взаимодействие в современных условиях…………………………………….11
     1. Центральный банк…………………………………………………………...11
     2. Коммерческие банки………………………………………………………...15

Глава 2. Банковская система республики Башкортостан………………………..19

2.1 Общая организация банковской системы в республике Башкортостан…….19

2.2 Современная банковская система Башкортостана и денежно-кредитная политика…………………………………………………………………………….22

2.3 Роль банковской системы Республики Башкортостан в экономике страны……………………………………………………………………………….24

Заключение………………………………………………………………………….27

Список используемой литературы……………..…………………………………29

# Введение

Банки являются неотъемлемой частью современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Они находятся в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, и тем самым, создают связь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они организуют денежный оборот и кредитные отношения, через них осуществляется финансирование промышленности, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг и др. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Современная банковская система – это важная сфера национального хозяйства любого развитого государства. Она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции, а также банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Одна из важнейших задач, стоящих перед современной Россией это создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры. Только таким путем можно создать благоприятные условия для развития и деятельности банковской системы – необходимого компонента для эффективной деятельности рыночных механизмов.

В данной работе анализируется устройство и функции банковской системы, её структура в условиях России и в частности в Республике Башкортостан, оценивается влияние банков на экономическое развитие государства.

**Глава 1.** **Банки и банковское дело**

**1.1 История появления банков**

В истории развития банковской деятельности выделяют четыре этапа:

I этап — от античности до возникновения Венецианского банка;

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

III этап — с 1694 г. до конца XVIII в.;

IV этап — с начала XIX в. до настоящего времени

**I этап развития банковской деятельности (храмы и трапециты)**

Первоначально банки были исключительно конторами, производящими различные денежные операции, и преимущественно меняльными конторами (лавками).

Развитая банковская деятельность существовала в Элладе, где ведением банковского дела занимались жрецы.

Храмы получали большие доходы от земельной собственности. Задача жрецов заключалась в том, чтобы путем умелого заведования имуществом и выдачи ссуд увеличить доходы. Так появились новые виды кредитов, например, под залог имущества.

В IV в. до н. э. в Афинах конкурентами храмов выступали «трапециты» или «трапезиты», (от греч. – стол), место, где менялы проводили свои операции. Они занимались хранением денег, выдачей кредитов.

Начиная с эпохи великого переселения до Крестовых походов, банковская практика ограничивалась меняльным делом.

**II этап развития банковской деятельности («жирооборот»)**

Банки постепенно распространились по всей Италии, много их появилось в больших торговых центрах - в Венеции, во Флоренции, Франции, Нидерландах, Гамбурге и Англии. Положение международных и денежных оборотов, вследствие обесценения разнородности меновой единицы, вынудило некоторые городские управления и торговые классы открыть общественные банки. К этому привело то обстоятельство, что у банкиров постепенно сосредотачивались все наличные средства торгового класса, которые вследствие этого производили между собой денежные расчеты не наличными деньгами, а безналичными расчетами. Эта операция получила название «жирооборот» (в переводе с греч. — круг).

В основу операций банка была положена меновая единица, известного наименования Bankgeld Curantgeld, Hamburger Mark-Banco. Она соответствовала определенному весу и пробе благородного металла, хранившегося в подвалах банка, и пользовалась в денежных расчетах громадной популярностью.

**III этап развития банковской деятельности (специализированные банки)**

Дальнейшее развитие банков происходило в Англии. Основным банком был Английский банк. Он был создан в 1694 г. шотландцем Уильямом Петерсоном с уставным капиталом 1 200 000 фунтов стерлингов для решения правительственных финансовых затруднений. В силу того, что капитал был изъят государством, были выпущены банковские билеты на эту же сумму. Банк мог расплачиваться этими билетами, имел право торговать золотом (монополист), дисконтировать векселя. Появилось залоговое право.

Так же на III этапе возникают специализированные банки. В них появляется новый способ расчетов: посредством чекового обращения.

На этом же этапе появляется прием вкладов. После многолетней практики банки пришли к выводу: значительную часть вверенных им денег они без ущерба для вкладчиков могли бы пустить в оборот путем учета векселей и выдачи ссуд.

Заключение это получило практическое применение, и банки стали депозитными. Депозитная операция получила широкое распространение. Появились три основных вида вкладов: до востребования, срочные и сберегательные.

**IV этап развития банковской деятельности**

Особенное распространение и усовершенствование, депозитные банки получили на данном этапе. В начале XIX в. появляются центральные банки, монопольно выполняющие функцию эмиссии банкнот. Появились и специализированные банки: ипотечные, народные, ремесленные.

Банков становится все больше, начинает формироваться полноценная банковская система, включающая центральный банк, универсальные банки, которые осуществляют весь известный спектр операций, и специализированные банки, ориентирующиеся на определенный вид операций.

Конкуренция среди банков приводит не только к универсализации банков, но и к появлению новых операций.

Так, в 1877 г. появляется лизинговая операция — сдача оборудования в аренду с последующей выплатой стоимости оборудования.

Развитие рынка ценных бумаг привело к расширению операций с ценными бумагами.

Банк расширяет торговлю золотом, занимается валютными операциями, развиваются корреспондентские отношения.

Таким образом, история развития банков привела к тому, что современный банк — это крупный банк, занимающийся достаточно широким кругом вопросов, осуществляющий расчеты и имеющий серьезную роль в экономике.

* 1. **Понятие банковской системы, ее сущность и 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.

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 банковская система включает в себя не только банки, но и сопутствующие кредитные организации, которые позволяют банкам более эффективно выполнять свои функции.

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.

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.

Двухуровневая система характерна для развитых стран с большим количеством коммерческих банков и центральным банком, обладающим отличным статусом.

В современной России сложилась двухуровневая банковская система. Верхний уровень занимает Центральный банк РФ, нижний — кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

В соответствии с регламентацией и лицензированием банковую систему разделяют на универсальную и специализированную.

В универсальной системе коммерческие банки обладают возможностью выполнять все виды кредитно - финансовых услуг. В специализированной системе разные коммерческие банки ориентированы на выполнение относительно узкого круга операций.

Центральное место в банковской системе занимает центральный банк, который помимо общих для всех кредитных организаций банковских операций выполняет ряд несвойственных им функций:

1. является главным банком страны

2. выступает эмиссионным центром

3. проводит денежно-кредитную и валютную политику

4. осуществляет контроль и надзор за коммерческими банками

Следующим элементом банковской системы являются кредитные организации, существующие в форме банков и тех небанковских кредитных организаций, которые составляют инфраструктуру банковской системы.

Коммерческие банки, как было сказано ранее, подразделяются на специализированные и универсальные. В свою очередь специализированные банки тоже имеют свои подразделения. Рассмотрим их поподробнее.

**Ипотечные банки**. Специализируются на выдаче кредитов под залог недвижимости на приобретение недвижимости (ипотечных кредитов).

Особенностью этих банков является то, что они являются банками долгосрочного кредита, т. е. выдают их на срок от 10 лет и выше (средний срок ипотечного кредита от 20 лет). Такие банки не принимают вклады населения.

**Инвестиционные банки**. Основными операциями являются операции с ценными бумагами.

**Сберегательные банки.** Главным клиентом выступает население. Эти банки универсальны по набору операций, но специализация их проявляется в том, что их деятельность неразрывно связана с населением.

**Внешнеторговые банки.**  Деятельность направлена на обслуживание внешней торговли.

Основными операциями этих банков являются осуществление международных расчетов и выдача внешнеторговых кредитов, т. е. кредитование экспортно-импортных операций.

**Банкирские дома** представляют собой частные банковские учреждения, занимающиеся учредительской деятельностью, биржевыми спекуляциями, операциями с драгоценными металлами, управлением доверительными фондами, кредитованием местных органов власти.

На сегодняшний момент они не являются частными, а в большей степени находятся в управлении семьи (например, банкирский дом Ротшильда).

**Инновационные банки**. Осуществляют венчурные (рисковые) операции, связанные с реализацией научно-технических проектов.

**Почтово-сберегательные банки**. Возникли как государственные учреждения по привлечению средств мелких вкладчиков. Через почтовые отделения они аккумулируют вклады населения, осуществляют прием и выдачу средств, проводят кредитование населения.

Развитая банковская система предполагает не только большое количество банков, но и разветвленную сеть филиалов и представительств этих банков, позволяющих в большей степени обслуживать клиентов.

В банковскую систему включаются и иностранные банки, и их филиалы, действующие на территории данной страны.

Помимо банков, банковская система включает некоторые небанковские институты, которые составляют инфраструктуру банковской системы — отделения инкассации, занимающиеся инкассацией денежных средств, расчетные организации, проводящие расчеты между банками.

Таким образом, в целом структура банковской системы может быть представлена в виде двух уровней:



**1.3 Центральный банк и коммерческие банки: их функции, задачи, цели и взаимодействие в современных условиях.**

* + 1. **Центральный банк.**

Центральные банки являются регулирующим звеном в банковской системе, поэтому их деятельность связана с укреплением денежного обращения, с защитой и обеспечением устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам; развитием и укреплением банковской системы страны; обеспечением эффективного и бесперебойного осуществления расчетов.

Традиционно перед центральным банком ставится пять основных задач. Центральный банк призван быть:

• эмиссионным центром страны, т. е. пользоваться монопольным правом на выпуск банкнот;

• банком банков, т. е. совершать операции не с торгово-промышленной клиентурой, а преимущественно с банками данной страны;

• банкиром правительства, для этого он должен поддерживать государственные экономические программы и размещать государственные ценные бумаги; предоставлять кредиты и выполнять расчетные операции для правительства, хранить золотовалютные резервы;

• главным расчетным центром страны, выступая посредником между другими банками страны при выполнении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств (клирингов):

• органом регулирования экономики денежно-кредитными методами.

При решении пяти задач центральный банк выполняет три основные функции: регулирующую, контролирующую и информационно-исследовательскую.

К регулирующей функции относится регулирование денежной массы в обращении. Это достигается путем сокращения или расширения наличной и безналичной эмиссии и проведения дисконтной политики, политики минимальных резервов, открытого рынка, валютной политики.

С регулирующей функцией тесно связана контролирующая функция. Центральный банк получает обширную информацию о состоянии того или иного банка при проведении, например, политики минимальных резервов или редисконтирования. Контролирующая функция включает определение соответствия требованиям к качественному составу банковской системы, т. е. процедуру допуска кредитных институтов на национальный банковский рынок. Кроме того, сюда относятся разработка набора необходимых для кредитных институтов экономических коэффициентов и норм и контроль за ними.

Всем центральным банкам присуща информационно-исследовательская функция, т. е. функция научно-исследовательского, информационно-статистического центра.

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

В соответствии со ст.3 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 25.11.2009) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (принят ГД ФС РФ 27.06.2002) целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России

В соответствии вышеуказанным законом Центральному банку РФ предписано выполнение следующих функций:

• разрабатывать и проводить единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;

• монопольно осуществлять эмиссию наличных денег и организовывать их обращение;

• быть кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организовывать систему рефинансирования;

• устанавливать правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

• устанавливать правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

• проводить государственную регистрацию кредитных организаций, выдавать и отзывать лицензии кредитных организаций, занимающихся их аудитом;

• осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций;

• регистрировать эмиссию ценных бумаг кредитных организаций в соответствии с федеральными законами;

• выполнять все виды банковских операций, необходимых для решения основных задач Банка России;

• регулировать прохождение валюты, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определять порядок расчетов с иностранными государствами;

• организовывать и производить валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• принимать участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организовывать составление платежного баланса Российской Федерации;

• проводить анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам; публиковать соответствующие материалы и статистические данные;

• осуществлять иные функции в соответствии с федеральными законами.

Детальный перечень функций Центрального банка Российской Федерации не противоречит международной практике работы центральных банков. Так же как и центральные банки других стран, Центральный банк Российской Федерации, прежде всего, выполняет функцию денежно-кредитного регулирования экономики и эмиссионную функцию.

**1.3.2 Коммерческие банки**

Второй уровень в двухуровневой банковской системе представлен кредитными организациями — юридическими лицами, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Они делятся на банки и небанковские кредитные организации.

Банк — это 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.

При этом для осуществления своей деятельности банки должны пройти государственную регистрацию в Центральном банке России и получить лицензию на осуществление определенных банковских операций.

По своей организационно - правовой форме большинство коммерческих банков являются акционерными, хотя присутствуют и банки как общества с ограниченной и дополнительной ответственностью.

В соответствии с российским законодательством, а именно Законом «О банках и банковской деятельности», коммерческие банки могут выполнять следующие виды операций:

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

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

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

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

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

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

7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8. выдача банковских гарантий;

9. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Кроме банковских операций, они могут выполнять и определенные сделки:

1. выдачу гарантий;

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

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

4. осуществление операций с драгоценными металлами и камнями;

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

6. лизинговые операции;

7. оказание консультационных и информационных услуг.

Однако, несмотря на такой широкий перечень операций, российские банки акцентируют свое внимание лишь на небольшом числе операций.

Среди пассивных основными операциями выступают ведение счетов предприятий, корреспондентских счетов банков и принятие вкладов населения, на которые приходится свыше 55 % пассивов.

Что касается активных операций, то преобладающими являются кредиты (40 %), из них кредиты в реальный сектор экономики составляют лишь 32,3 % и вложения в ценные бумаги (19 %).

Среди прочих операций банков основное место занимают операции с иностранной валютой.

Клиентами коммерческих банков, как правило, являются юридические лица и малая доля физических лиц, хотя в последние годы коммерческие банки все больше начинают ориентироваться на обслуживание физических лиц.

В России коммерческие банки в основном универсальны, т. е. выполняют полный набор операций и обслуживают все категории клиентов. Специализированные банки только начинают развиваться.

В банковскую систему России, помимо Банка России и кредитных организаций, включены также филиалы и представительства иностранных банков.

При этом под иностранным банком понимается банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Представительством по законодательству России признается обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту.

Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства (ст. 55 ГК РФ).

Если говорить о банковской системе в широком смысле слова, то в России законодательно разрешено кредитным организациям создавать союзы и ассоциации, которые непосредственно не осуществляют банковских операций, а их деятельность не может преследовать цель извлечения прибыли.

Таким образом, опыт развития Российского государства свидетельствует о том, что должным образом организованная банковская система способна придать существенный стимул росту экономики страны и, наоборот, отсутствие такой системы может являться тормозом экономического развития и повлечь серьезные кризисные явления для любого государства, в том числе и для России.

Банковская система России выполняет важные экономические и социальные функции, будучи основным элементом современного экономического устройства России.

**Глава 2. Банковская система республики Башкортостан**

**2.1 Общая организация банковской системы в республике Башкортостан.**

В связи с преобразованием экономики РБ из централизованной в рыночную, с 1990 года в Башкортостане сложилась двухуровневая банковская система.

Первый уровень этой системы образует Национальный банк РБ. Он организует исполнение полномочий Центрального Банка России на территории республики.

Второй уровень банковской системы республики образуют кредитные организации различных видов и их филиалы.

Организационно система Национального банка включает сам Национальный банк, сеть расчетно-кассовых центров, расположенных в городах и районах республики, и региональный центр информатизации.

Главной целью работы Национального банка в республике Башкортостан является проведение единой денежно-кредитной политики ЦБ РФ на территории РБ.

Для осуществления единой денежно-кредитной политики ЦБ РФ на территории Башкортостана приняты Законы «О банках и банковской деятельности Республики Башкортостан», «О порядке подготовки и принятия основных направлений денежно-кредитной политики в Республике Башкортостан» и соответствующие постановления Кабинета Министров.

На основе этих нормативных актов ежегодно в республике принимаются основные направления денежно-кредитной политики, соответствующие основным направлениям в Российской Федерации. Главными целями разработки являются:

1. Законодательное закрепление основных направлений денежно-кредитной политики, способствующих созданию условий для устойчивого обеспечения отраслей экономики Республики Башкортостан финансовыми средствами;
2. Развитие и укрепление банковской системы Республики Башкортостан.

Основные направления денежно-кредитной политики в Республике Башкортостан разрабатываются Национальным банком Республики Башкортостан и направляются в Кабинет Министров. Кабинет Министров ежегодно не позднее 1 декабря вносит на рассмотрение Государственного Собрания в установленном порядке основные направления на предстоящий год и отчет о ходе их реализации в текущем году.

Так же Национальный банк выявляет проблемные организации, разрабатывает предложения, направленные на улучшение их финансового положения или подготавливает проект решения о стоимости и целесообразности проведения их санации и направляет его в ЦБ России.

Деятельность Национального банка РБ связана с регулированием и развитием банковской системы региональных представительств, в результате чего проводится системный анализ и прогнозирование складывающихся денежно-кредитных и финансовых отношений в увязке с состоянием экономики в целом по региону; организуется сбор, систематизация, обработка и хранение статистической информации о деятельности кредитных организаций региона.

Кроме того, Национальный Банк республики ведет обмен аналитической информацией с кредитными организациями о сделках на финансовых рынках, о финансовом положении предприятий республики, оказывает методическую помощь кредитным организациям.

Являясь территориальным подразделением ЦБ России, Национальный банк РБ представляет необходимую информацию ЦБ России обо всех направлениях деятельности банковской системы региона, в том числе по валютным операциям, направляет ходатайства об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и др.

Национальный банк исследует динамику и структуру денежной массы на территории республики, устанавливает размеры резервных фондов и оборотной кассы в расчетно-кассовых центрах, осуществляет кассовое обслуживание кредитных организаций и контролирует соблюдение ими порядка работы с денежной наличностью.

Все кредитные организации республики подключены к Региональному центру информатизации (РЦИ) Национального банка РБ. Система электронных платежей предполагает компьютерное осуществление безналичных расчетов. Через РЦИ осуществляются внутриреспубликанские, межрегиональные, межгосударственные расчеты. Таким образом, Национальный банк выступает представителем ЦБ РФ в проведении денежно-кредитной политики и одновременно (за счет анализа специфики развития республики и его использования) способствует развитию экономики региона.

Таким образом, Национальный банк Республики Башкортостан с одной стороны выступает проводником денежно-кредитной политики ЦБ РФ, а с другой, проводя глубокий анализ специфики экономики региона, способствует развитию финансового и нефинансового секторов Республики Башкортостан.

* 1. **Современная банковская система РБ и денежно-кредитная политика.**

В настоящее время (по состоянию на 01 октября 2010года) на республиканском рынке банковских услуг представлены 72 кредитные организации, в том числе 11 местных региональных банков. В целом банковская сеть насчитывает 1269 офисов. Наибольшую долю в совокупных активах банковского сектора республики занимают филиалы крупных федеральных банков (59% на 1 сентября 2010 года). Из них доля филиалов ОАО «УралСиб» составляет 26%. Удельный вес Башкирского отделения Сбербанка РФ составляет 27%. Местными региональными банками занято 14% рынка. Такая диспропорция в пользу федеральных банков характерна для большинства регионов страны.

Вместе с тем, относительные показатели обеспеченности экономики республики банковскими услугами по сравнению с другими регионами и среднероссийскими показателями находятся на невысоком уровне.

Принятые на федеральном и региональном уровнях оперативные меры по поддержанию финансовой устойчивости банков ограничили влияние кризисных явлений и позволили избежать потери финансовой устойчивости банковского сектора в целом.

Величина совокупных привлеченных ресурсов банковского сектора по сравнению с началом 2009 года увеличилась на 34,4% и на 1 января 2010 года достигла 294,0 млрд. рублей. Объем вкладов, привлеченных на территории республики, увеличился за 2009 год на 21,8% и составил 99,9 млрд. рублей. Совокупные банковские активы (сальдированные) на территории республики выросли на 47,7% и достигли 322,0 млрд. рублей.

Объем денежных средств в обращении по состоянию на 1 января 2010 года на территории Республики Башкортостан составил 303,0 млрд. рублей, увеличившись в 2009 году на 16,7%, по России в целом – на 16,3%.

Общий объем безналичных платежей, проведенных через платежные системы республики, за 2009 год составил 4,7 трлн. рублей, снизившись по сравнению с 2008 годом на 15,8%.

Республика Башкортостан продолжает занимать одно из лидирующих положений по количеству выданных банковских карт:

1-е место – в Приволжском федеральном округе, 5-е – в Российской Федерации. По состоянию на 1 октября 2009 года количество банковских карт, выданных кредитными организациями и их филиалами, составило 3,9 млн. единиц.

И в то же время ситуация в банковской сфере республики противоречивая. С одной стороны, банки работают стабильно и абсолютные показатели вроде бы неплохие (среди регионов Приволжского федерального округа у Башкирии второе место по количеству банковских подразделений, пятое – по размеру кредитов предприятиям и населению, четвертое место – по вкладам населения), а с другой стороны, у банков РБ есть немало проблем. В частности, недостаточен уровень кредитования малого бизнеса, крестьянских фермерских хозяйств.

**2.3 Тенденции дальнейшего развития банковской системы РБ**

По состоянию на 2009 год работа банковского сектора признана удовлетворительной. В результате мер, принятых органами государственной власти, Банком России и кредитными организациями, обеспечено сохранение финансовой устойчивости банковского сектора, в целом, и предоставление кредитными организациями базового перечня банковских услуг, что отразилось в сохранении достигнутого уровня обеспеченности экономики банковскими услугами.

В соответствии с предварительными оценками, остатки кредитных вложений банков в экономику Республики Башкортостан на 01.01.2010 составили 244,8 млрд. рублей, что на 1,3% ниже уровня к 01.01.2009. При этом доля просроченной задолженности предприятий в этой сумме составляет 9,3% (15,3 млрд. рублей, рост доли по сравнению с 01.01.2009 составил 8,5 процентного пункта), в то время как доля просроченной задолженности экономики, в целом, составляет меньший уровень - 8,7% (20,3 млрд. рублей). Отношение кредитов экономике к ВРП за год не изменилось и составило 34,6%

По итогам банковской деятельности РБ 2009 года принята резолюция, направленная на решение приоритетных задач развития банковского сектора в 2010 году в соответствии со Стратегией развития банковского сектора Республики Башкортостан, его участия в социально-экономическом развитии региона. В частности, решаемые задачи позволят обеспечить сохранение финансовой устойчивости банковского сектора и повысить доступность банковских услуг для населения и субъектов экономики.

Представим некоторые из них графически:

1. **Ориентиры Стратегии развития банковского сектора**

**Республики Башкортостан**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.07.10(факт) | 01.01.2011 | | |
|
| 1.Количество банковских подразделений | 1275 | Реал. | 1300 | |
|
|
| Оптим. | 1350 | |
| 2.Кредиты/ ВРП, в% | 274,2/ 36,2 | Реал. | 301,5 | 32 |
|
| Оптим. | 315,5 | 33,5 |
| 3.Депозиты/ ВРП, в% | 114,3/ 15,1 | Реал. | 113 | 12 |
|  |  |  |
| Оптим. | 122,4 | 13 |

**2) Институциональная обеспеченность банковскими услугами**



**Задача:** до конца 2010 г. планируется к открытию 19 подразделений, к закрытию – 11. Прогнозное значение банковских подразделений на 01.01.2011 составляет 1283 ед

**3) Уровень просроченной задолженности по кредитам**



**Проблема**: уровень просроченной задолженности в РБ остается выше, чем в среднем по России.

**Задача**: 1)активное проведение мероприятий по взысканию просроченной задолженности по кредитам, в том числе через участие в процедурах банкротства;

2) внесение кредитными организациями предложений по оказанию государственной поддержки при реструктуризации кредитов, предоставленных предприятиям и организациям, с целью их рассмотрения на заседаниях комиссий по финансовому оздоровлению при министерствах и ведомствах

**4) Участие банков в кредитовании сельского хозяйства**

**Удельный вес кредитной организации в общей сумме кредитов**



По состоянию на 01.07.2010 объемы кредитов предприятий сельского хозяйства республики выросли на 7,4% и составили 13,0 млрд. руб. Удельный вес просроченной задолженности составил 3,1% (по экономике в целом – 7,4%)

**Задача**: оказание государственной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям,  пострадавшим от чрезвычайной ситуации, возникшей вследствие засушливой погоды, при реструктуризации кредитов предоставленных в рамках приоритетного национального проекта «Развитие АПК» и Республиканской программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008 - 2012 годы

**Заключение**

Развитие банковского сектора Республики Башкортостан на протяжении последних пяти лет осуществляется в соответствии со Стратегией развития банковского сектора, утвержденной постановлением Правительства РБ от 2 февраля 2006 г. № 21.

В настоящее время банковская сеть Башкортостана насчитывает 1269 офисов, что выше среднероссийского уровня.

Наибольшую долю в совокупных активах банковского сектора республики занимают филиалы крупных федеральных банков(59%). Доля местных региональных банков составляет всего 14%. Стоит отметить, что сложившаяся диспропорция в пользу федеральных банков характерна для большинства регионов РФ. На мой взгляд, республике нужны крепкие крупные региональные банки, так как часть финансовых ресурсов работает за пределами республики.

На сегодняшний день состояние банковской системы РБ характеризуется рядом проблем, в частности недостаточен уровень кредитования малого бизнеса, крестьянских фермерских хозяйств. Вместе с тем, относительные показатели обеспеченности экономики республики банковскими услугами по сравнению с другими регионами и среднероссийскими показателями находятся на невысоком уровне.

А вот по абсолютным показателям развития банковский сектор РБ занимает достаточно высокие позиции, как в Приволжском федеральном округе, так и в стране в целом. Так, среди регионов ПФО по состоянию на 1 августа 2010 года республика занимает:

- по количеству банковских подразделений 2 место;

- по размеру кредитов предприятиям и населению – 5 место;

- по вкладам населения – 4 место

Кризис прервал положительный тренд динамики развития банковского сектора, но принятые на федеральном и региональном уровнях оперативные меры по поддержанию финансовой устойчивости банков, ограничили влияние кризисных явлений и позволили избежать потери финансовой устойчивости банковского сектора в целом.

**Список используемой литературы**

Пресса:

1. «Ведомости Государственного Собрания - Курултая, Президента и Правительства Республики Башкортостан", 05.05.2006, № 9 (231), ст. 586
2. «Эксперт Урал» №39 (437)
3. «Банки: Статистика & Экономика» №8, октябрь 2010 г

Книги:

1. Мировой финансовый кризис и Россия/ Монография. – М.: МАКС Пресс. 2009. – 180 с.
2. Тосунян Г. «Банкизация России», 2008 г.
3. Кравцова Г. «Деньги. Кредит. Банки», 2007 г.
4. Лаврушин О. «Банковское дело», 2006
5. Коробова Г.Г. «Банковское дело» Москва, 2006г.

Интернет:

1. http://www.bashkortostan.ru
2. http://www.finrb.ru
3. http://www.tukaeva.ru
4. http://ufa.regionz.ru
5. http://www1.minfin.ru
6. http://history.banks-credits.ru