МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

КАФЕДРА МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ И МЕЖДУНАРОДНОГО БИЗНЕСА

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ: ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ

(курсовая работа)

по дисциплине: «Макроэкономика»

Научный руководитель:

к.э.н., доцент

Погодаева Т.В.

Автор работы:

студентка 2 курса, гр.25э903

Козина Ю.В.

Тюмень – 2010

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc278933538)

[ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ 5](#_Toc278933539)

[1.1 Понятие и элементы банковской системы 5](#_Toc278933540)

[1.2 Функции банковской системы 14](#_Toc278933541)

[1.3 Операции банков 16](#_Toc278933542)

[ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 26](#_Toc278933543)

[2.1 Анализ развития банковской системы на современном этапе 26](#_Toc278933544)

[2.2 Проблемы развития банковской системы в РФ 32](#_Toc278933545)

[2.3 Стратегия развития банковской системы в РФ 36](#_Toc278933546)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 41](#_Toc278933547)

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система является неотъемлемой частью экономики любой страны, ее деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Она обслуживая интересы производителей и создают связь между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банковская система обладает большой финансовой мощью и значительным денежным капиталом.

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. Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно – кредитных и финансовых инструментов.

Для устойчивого развития экономики стране необходима устойчивая банковская система. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших задач, стоящих перед современной Россией. Для реформирования и улучшения банковской системы нужно знать теоретические основы ее функционирования, а также основные проблемы развития банковского сектора. Поэтому тема «Банковская система РФ: основы функционирования и проблемы развития» является актуальной.

Цель курсовой работы – рассмотреть основы функционирования банковской системы и выявить основные проблемы ее развития. Для достижения целей необходимо решить задачи:

1. Дать определения основным понятиям банковской системы, рассмотреть ее основные элементы.
2. Рассмотреть функции банковской системы.
3. Разобрать основные операции банков.
4. Проанализировать развитие банковской системы РФ на современном этапе.
5. Обозначить проблемы развития банковской системы.
6. Охарактеризовать стратегию развития банковской системы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1 Понятие и элементы банковской системы

Банки являются основным финансовым посредником в экономике. Их деятельность – это канал, с помощью которого изменения на денежном рынке трансформируются в изменения на товарном рынке. Банки обеспечивают предложение денег в экономике. Банки работают не изолированно друг от друга, а во взаимосвязи между собой и окружающей средой, образую банковскую систему.

Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую, целостную, взаимосвязанную и взаимодействующую совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах и ресурсах удовлетворяется в полной мере и максимально возможной степенью эффективности. Банковская система является важной органической составной частью экономической системы и отражает экономические отношения и связи в обществе. Банковская система в важнейших своих параметрах должна соответствовать так называемому реальному сектору экономики. Это значит, что названный сектор и банковский сектор могут развиваться либо деградировать только вместе, что основные проблемы банковской системы хорошо могут решаться лишь в том случае, если адекватно решаются проблемы остальной экономики.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество. В соответствии с законом РФ «О банках и банковской деятельности» выделяют три вида кредитных организаций: банки, небанковские кредитные организации и иностранные банки.

Банк - 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.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Иностранный банк - банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Вообще банковская деятельность может быть определена как разрешенная законами и иными правоустанавливающими документами (лицензиями для коммерческих кредитных организаций) специфическая или исключительная деятельность кредитных организаций. Банки проводят как собственно банковские (специфические, исключительные), так и небанковские (доступные всем субъектам хозяйствования) операции. Операции, которые проводят некредитные организации (предприятия, организации, учреждения других секторов экономики, некоммерческие организации, общественные объединения), индивидуальные предприниматели и физические лица, не являются банковскими.

Банковская деятельность может быть раскрыта через следующие фундаментальные понятия.

Банковский продукт – конкретный способ, каким банк оказывает ту или иную услугу нуждающемуся в ней клиенту, т. е. система документально оформленных процедур обслуживания клиента. В качестве клиента могут выступать как физические, так и юридические лица. Предметом договора могут быть любые операции и услуги, предлагаемые банком, и их комбинации. Различают три уровня банковского продукта. Первый уровень – основной продукт или базовый ассортимент, который включает в себя кредитование, услуги по вложению капитала, услуги по расчетам, операции с валютой. Второй уровень – реальный продукт или текущий ассортимент услуг, который включает в себя брокерское обслуживание, ведение реестров акционеров и другие операции с ценными бумагами, советы по налогообложению, консультирование по инвестициям. Данный уровень постоянно меняется и развивается, не затрагивая базовой направленности деятельности банка. Третий уровень – расширенный банковский продукт, услуги которого направлены на формирование дружеских, неформальных отношений с клиентом, оказание ему всесторонней помощи.

Банковская операция – практические действия работника банка в процессе обслуживания клиента, форма воплощения в действительность банковского продукта.

Банковская услуга – результат банковской операции, т.е. полезный эффект банковской операции, состоящий в удовлетворении заявленной клиентом потребности.

Все национальные банковские системы имеют свои особенности, которые сложились исторически и определены национальным законодательством. Но вместе с тем банковским системам присущи некоторые общие признаки. Банковская система:

1. Включает элементы, отвечающие единым целям. Банковская система – не случайное многообразие элементов, в нее нельзя включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям (например, промышленные, сельскохозяйственные предприятия).
2. Имеет специфические свойства – выражает свойства, характерные для нее, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами, отношениями между ними и специфическими для нее функциями.
3. Способна к взаимозаменяемости элементов – представляет собой многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные ее части (различные банки) связаны между собой таким образом, что при необходимости могут заменить друг друга. При банкротстве одного или нескольких банков система сохраняет свою дееспособность. Вместе выбывшего появляется другой банк или расширяется деятельность уже существующих.
4. Динамична, т.е. не находится в статике. Находясь в постоянном движении как единое целое, банковская система совершенствуется, дополняется новыми компонентами, внутри нее возникают новые связи.
5. Является системой «закрытого типа» - несмотря на регулярный интенсивный обмен информацией между банками, публикацию балансов, статистических сборников, бюллетеней, в банковской системе сохраняется банковская тайна. Банки по закону не имеют права давать сведения об остатках денежных средств на счетах и их движении.
6. Обладает саморегулированием – с изменением экономической конъюнктуры включаются инструменты регулирования.
7. Управляема – деятельность банков регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми Центральным банком, инструментами проводимой им денежно-кредитной политики.

Современная банковская система Российской Федерации создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Прежняя банковская система включала в себя Государственный банк СССР, Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР) и Банк для внешней торговли (Внешторгбанк).

В настоящее время законодательную основу банковской системы России формируют следующие Федеральные законы:

- от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

- от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

- от 25.02.1999 N2 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;

- от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

В этих законах даны определения банковской системы, кредитных организаций и банков, установлены цели и задачи деятельности Банка России, банков и небанковских кредитных организаций, перечислены виды банковских операций и сделок, определен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций, их финансового оздоровления и банкротства и т.п. В действующем законодательстве закреплены следующие основные принципы организации банковской системы России:

1) принцип двухуровневой структуры;

2) принцип универсальности деловых банков;

3) принцип коммерческой направленности деятельности банков.

Принцип двухуровневой структуры реализуется путем законодательного разделения функций Банка России и всех остальных банков. Центральный банк Российской Федераций как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правительством Российской Федерации, представительными и исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Центральный банк Российской Федерации не имеет права осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Банка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятие ям и организациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний, уровень банковской системы. Они проводят операции, связанные с посредничеством в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики. Все банки второго уровня ориентируются в своей работе на установленные Банком России параметры денежной массы, процентных ставок, темпов инфляции и т.п. Они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уровню капитала, созданию резервов и др.

Принцип универсальности деловых банков означает, что все действующие на территории Российской Федерации банки имеют универсальные функциональные возможности, т.е. имеют право осуществлять все предусмотренные действующим законодательством и банковскими лицензиями операции, как краткосрочные коммерческие, так и долгосрочные инвестиционные. Законодательство Российской Федерации не предусматривает специализации банков по видам их операций.

Принцип коммерческой направленности деятельности банков второго уровня выражается в том, что согласно действующему законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Российской Федерации является получение прибыли. Во многих странах наряду с коммерческими существуют и некоммерческие кредитные организации, например кооперативные банки, которые не преследуют цели получения прибыли, а создаются для удовлетворения потребностей своих участников в финансовых услугах. Посредничество в кредите и инвестировании могут осуществлять и государственные банки, также не ставящие своей главной целью получение прибыли. В Российской Федерации Федеральный закон от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» допускает создание кредитных организаций и банков только как коммерческих организаций, работающих исключительно ради получения прибыли.



Рис.1. Структура банковской системы

В банковскую систему следует включать все те и только те экономические организации, которые регулярно выполняют либо все или большинство, либо хотя бы отдельные банковские операции, т.е. банки (центральный и коммерческие) и фактические НКО, а в качестве ее условного элемента инфраструктурного характера — вспомогательные организации (специализированные организации, которые сами банковских операций не проводят, но обеспечивают деятельность банков и иных кредитных организаций: торговые площадки», фирмы по аудиту банков, кредитные бюро, организации, определяющие рейтинги банков, обеспечивающие их специальным оборудованием и материалами, информацией, специалистами, агентства, консультирующие клиентов банков, обеспечивающие возврат банкам просроченных долгов, и т.д.).

Банковская система России включает в себя (без учета вспомогательных организаций):

• Банк России;

• Агентство страхования вкладов (АСВ) как элемент верхнего уровня банковской системы;

• отечественные коммерческие банки и НКО;

• филиалы и иные территориально удаленные подразделения (кроме представительств) отечественных коммерческих банков и НКО на территории РФ;

• зарубежные филиалы отечественных коммерческих банков и НКО;

• российские загранбанки и их филиалы за рубежом;

• действующие в России дочерние банки (и НКО) иностранных банков (и НКО), а также филиалы указанных дочерних организаций на территории РФ;

• действующие в России филиалы банков (и НКО), не являющихся резидентами РФ.

Много недоразумений обычно вызывает вопрос об уровнях банковской системы. Мировая и отечественная банковская практика и теория говорят, что совокупность действующих в стране банков и иных кредитных организаций может иметь одно- либо двухуровневую организацию. Первый уровень (ярус), верхний, — центральный банк (иногда этот уровень может включать в себя и некоторые другие элементы), второй уровень (ярус), нижний, базовый, — коммерческие банки и прочие кредитные организации (небанковские). Иных принципиальных вариантов не существует. Развитая банковская система как элемент рыночной экономики должна и может быть только двухуровневой.

Нижний уровень этой системы имеет сложную структуру. Этот уровень включает в себя по крайней мере два крупных блока — коммерческие банки и прочие кредитные организации (а если считать вспомогательные организации, то три блока). Все организации, входящие в указанные блоки, являются коммерческими, находятся на одном уровне логически и фактически. Следовательно, все элементы нижнего яруса банковской системы занимают один уровень, поскольку, с одной стороны, не зависят друг от друга, равноправны, могут согласовывать свои действия по принципу координации или конкурировать, а с другой — все они в равной мере должны подчиняться контролю и регулированию со стороны центрального банка, с которым находятся в отношениях субординации.

Каждый из блоков, в свою очередь, также имеет достаточно сложную структуру и распадается на многоэлементные подуровни. Так, коммерческие банки могут классифицироваться на самые разнообразные виды на основе разных критериев. Например, по общепринятому критерию формы собственности банки должны быть поделены на четыре вида: государственные; частные; кооперативные; смешанные.

По характеру деятельности все коммерческие банки делятся на реально универсальные и фактически специализированные. На самом деле каждый универсальный банк (т.е. реально проводящий максимально широкий круг операций) обычно в каждый данный момент времени специализируется на ограниченном числе операций (использует на их проведение большую часть своих ресурсов). Равным образом в условиях России так называемые специализированные банки также проводят все требуемые Законом и нужные клиентам операции. В результате сама классификация в значительной мере условна.

Еще один возможный критерий — модель (стратегия) выстраивания бизнеса, т.е. модель поведения на рынке. С этой точки зрения наш банковский сектор также весьма неоднороден. Показательны в этом плане 30 крупнейших банков страны. Они легко структурируются в четыре группы: банки сырьевых отраслей, крупные банки с государственным участием, банки с иностранным капиталом и другие крупные банки с российским капиталом.

Так, банки первой группы больше других привлекают средства предприятий, много денег держат за границей, мало кредитуют российскую экономику (в основном «свои» финансово-промышленные группы). Банки второй группы явно лидируют в части привлечения средств населения (Сбербанк) и вложений в государственные ценные бумаги. Банки второй и четвертой групп собственные капиталы и привлекаемые средства предприятий и населения направляют в основном на нужды российской экономики. Банки третьей группы собирают главным образом деньги нерезидентов, работающих в России, кредитуют российскую экономику, однако свободные деньги в значительных объемах направляют за границу в свои материнские банки.

Еще один критерий — способ участия в рыночных процессах. На его основе коммерческие банки можно разделить на два вида: проводящие все свои рыночные операции индивидуально, в одиночку; проводящие отдельные операции в кооперации с другими банками как юридически самостоятельными лицами, т.е. в составе тех или иных банковских объединений, групп, холдингов.

Таким образом, банковская система состоит из четырех элементов (из трех элементов — без вспомогательных организаций), которые группируются в два уровня. И каждый уровень, каждый базовый элемент системы имеет сложную внутреннюю структуру.

1.2 Функции банковской системы

Состав функций банковской системы может быть следующим:

1. Посредничество банков в кредитовании. Банки, с одной стороны, аккумулируют временно свободные денежные средства юридических и физических лиц, с другой – кредитуют население, предприятия, государство, а также другие банки. Банки выступают посредниками между конечными заемщиками и кредиторами, превращая временно свободные, неработающие деньги в работающий капитал, расширяя масштабы функционирующего в обществе капитала, ускоряя его оборачиваемость и повышая общую эффективность экономики. Банки концентрируют такие массивы капитала, которые в состоянии финансировать реализацию кредитов, непосильных даже крупным производственным структурам.
2. Посредничество в платежах и расчетах – изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответственность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.
3. Обеспечение хозяйства деньгами. Эмиссия и регулирование количества денег в обращении - функция банков, эмиссия наличных денег – монопольная функция центрального банка.
4. Эмиссионно-учредительная и посредническая деятельность банков в операциях с ценными бумагами. С выпуска ценных бумаг начинается жизнь банка. Права на эмиссию собственных ценных бумаг имеют коммерческие банки, созданные в организационно-правовой форме акционерных обществ. Эмиссия осуществляется при его учреждении с целью формирования уставного капитала, при увеличении размеров первоначального уставного капитала путем выпуска акций, при привлечении заемного капитала путем выпуска облигаций и других долговых обязательств. Банки могут заниматься куплей-продажей ценных бумаг как для себя, так и по поручению клиентов, обслуживанием обращения ценных бумаг, хранением ценных бумаг, управлять ценными бумагами на доверительной основе.
5. Важную роль в работе с клиентами играют разнообразные консультационные и информационные услуги, которые в России пока развиты слабо.
6. Управление доверенной собственностью.
7. Регулирование экономики. Каждый отдельный коммерческий банк, даже самый большой, не ставит своей задачей регулировать экономику страны. Это задача Центрального банка. Поэтому Центральный банк любой страны разрабатывает и реализует денежно-кредитную политику через всю систему банков второго уровня, непосредственно работающих со всеми звеньями народного хозяйства и населением страны.
8. Деятельность по обеспечению слияния банковского капитала с промышленным и торговым, по образованию финансово-0промышленых групп, играющих возрастающую роль не только в национальной, но и в мировой экономике.
9. Социальная функция. Банки обязаны сохранить стоимость доверенных им денег, так как другие финансовые инструменты у нас пока не развиты и гражданину больше некуда податься от инфляции, кроме банка. Расширение кредитования предприятий должно вести и к расширению производства, обновлению техники и технологии, увеличению занятости и повышению квалификации, росту доходов не только банков, собственников предприятий, но и работников и управленцев разных уровней, росту не только валового национального, но и персонального продукта. Потребительское кредитование, жилищная ипотека, образовательные кредиты, кредитование малого и среднего бизнеса улучшают социальное состояние страны. От посредничества в платежах зависит скорость продвижения товаров на прилавок, своевременность оплаты товаров, а значит, своевременность выплаты зарплаты работникам, налогов бюджету и зарплаты бюджетникам, пенсий, пособий, стипендий.

Все рассмотренные функции позволяют банкам активно воздействовать на экономику, пропорциональность, масштабы и темпы ее развития, технико-технологический уровень, эффективность и конкурентоспособность предприятий, отраслей и народного хозяйства.

1.3 Операции банков

Многие коммерческие банки в современных условиях предлагают своим клиентам (как физическим, так и юридическим лицам) широкий круг операций и услуг. Коммерческие банки универсального типа выполняют функции по аккумуляции денежных средств населения, хозяйственных организаций, фирм, компаний; по размещению кредитных ресурсов; организации и проведению денежных расчетов; предлагают клиентам различные банковские операции и услуги.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

\* пассивные операции (привлечение средств);

\* активные операции (размещение средств);

\* активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

1. Пассивные операции - операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних. Значение пассивных операций для банка очень велико.

В условиях рыночной экономики особую важность приобретает процесс формирования банковских пассивов, оптимизация их структуры и в связи с этим качество управления всеми источниками денежных средств, которые образуют ресурсный потенциал коммерческого банка. Очевидно, что устойчивая ресурсная база банка позволяет ему успешно проводить ссудные и иные активные операции. Поэтому каждый коммерческий банк стремится наращивать свои ресурсы.

К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан, предприятий и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т.д.

Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания делятся на:

\* депозитные, включая получение межбанковских кредитов;

\* эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг банка).

Ресурсы банка состоят из заемных средств и собственного капитала. Собственный капитал - это средства, принадлежащие непосредственно банку, в отличие от заемных, которые банк привлек на время. Особенность собственного капитала банка по сравнению с капиталом других предприятий заключается в том, что собственный капитал банков составляет примерно 10%, а на предприятиях - около 40-50%. Несмотря на небольшой удельный вес, собственный капитал банка выполняет несколько жизненно важных функций:

Защитная функция. Значительная доля активов банка (примерно 88%) финансируется вкладчиками. Поэтому главной функцией акционерного капитала банка и приравненных к нему средств является защита интересов вкладчиков. Защитная функция собственного капитала означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка. Собственный капитал позволяет сохранять платежеспособность банка путем создания резерва активов, позволяющих банку функционировать, несмотря на угрозу появления убытков.

Оперативная функция. Для начала успешной работы банку необходим стартовый капитал, который используется на приобретение земли, зданий, оборудования, а также создание финансовых резервов на случай непредвиденных убытков. На эти цели используется также собственный капитал.

Регулирующая функция. Помимо обеспечения финансовой основы для операций и защиты интересов вкладчиков, собственные средства банков выполняют также регулирующую функцию, которая связана с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими государственным органам контролировать проводимые операции.

Структура банковских ресурсов отдельных коммерческих банков зависит от степени их специализации или, наоборот, универсализации, особенностей их деятельности, состояния рынка ссудных ресурсов и др.

Например, универсальные коммерческие банки, осуществляющие преимущественно операции по краткосрочному кредитованию, в качестве основного вида привлеченных ресурсов используют краткосрочные депозиты, а инвестиционные банки - покупку ценных бумаг, специальные целевые фонды государства и акционерных компаний и предприятий, предназначенные для капитальных вложений, долгосрочные займы, полученные от других кредитных и финансовых институтов.

Собственный капитал банка - основа наращивания объемов его активных операций. Поэтому для каждого банка чрезвычайно важно находить источники его увеличения. Ими могут быть: нераспределенная прибыль прошлых лет, включая резервы банка; размещение дополнительных выпусков ценных бумаг или привлечение новых пайщиков.

Управление собственным капиталом играет важную роль в обеспечении устойчивости пассивов и прибыльности банков. Одним из способов управления собственным капиталом банка является дивидендная политика.

Крупные банки широко используют эмиссию акций в качестве эффективного способа привлечения денежных ресурсов. Коммерческие банки эмитируют как простые акции, так и привилегированные (бессрочные, с ограниченным сроком, конвертируемые в простые). Привилегированные акции как объект инвестиций связаны с меньшим риском, чем простые, но и уровень дивидендов по ним ниже среднего уровня дивидендов, выплачиваемых по простым акциям. Доля привилегированных акций в капитале банка намного ниже, чем простых.

Крупные банки с хорошей репутацией имеют возможность размещения своих акций на фондовом рынке и, манипулируя курсом акций и определяя уровень дивидендов, проводят эффективные операции с целью извлечения дополнительной прибыли.

Привлеченные средства занимают преобладающее место в структуре банковских ресурсов. В мировой банковской практике все привлеченные средства по способу их аккумуляции делят на депозиты и прочие привлеченные средства. Основную часть привлеченных средств коммерческих банков составляют депозиты. Депозит – денежный вклад в банк.

Прочие привлеченные средства - это ресурсы, которые банк получает в виде займов, или путем продажи на денежном рынке собственных долговых обязательств.

Современная банковская практика характеризуется большим разнообразием вкладов (депозитов) и, соответственно, депозитных счетов:

\* депозиты до востребования;

\* срочные депозиты;

\* сберегательные вклады;

\* вклады в ценные бумаги.

Депозиты можно также классифицировать по срокам, категориям вкладчиков, условиям внесения и изъятия средств, уплачиваемым процентам, возможности получения льгот по активным операциям банка и т.д.

1. Активные операции - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. К активным операциям банка относятся: краткосрочное и долгосрочное кредитование производственной, социальной, инвестиционной и научной деятельности предприятий и организаций; предоставление потребительских ссуд населению; приобретение ценных бумаг; лизинг; факторинг; инновационное финансирование и кредитование; долевое участие средствами банка в хозяйственной деятельности предприятий; ссуды, предоставляемые другим банкам.

Активные операции банка по экономическому содержанию делят на:

\* ссудные (учетно-ссудные);

\* расчетные;

\* кассовые;

\* инвестиционные и фондовые;

\* гарантийные.

Ссудные операции - операции по предоставлению средств заемщику на началах срочности, возвратности и платности. Ссудные операции, связанные с покупкой векселей либо принятием векселей в залог, представляют собой учетные (учетно-ссудные) операции.

В Законе «О банках и банковской деятельности» предусмотрено, что кредитная организация может предоставлять кредиты под залог движимого и недвижимого имущества, государственных и иных ценных бумаг, гарантии и иные обязательства в соответствии с федеральными законами.

Виды ссудных операций чрезвычайно разнообразны. Классификация ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков.

По направлениям использования (объектам кредитования) ссуды подразделяют на: целевые (кредиты на оплату материальных ценностей для обеспечения производственного процесса, кредиты для осуществления торгово-посреднических операций,) и нецелевые (например, кредиты на временные нужды).

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

а) в зависимости от типа кредитора:

\* банковские ссуды (предоставляемые отдельными банками или банковскими консорциумами, объединениями, в силу чего и получили название консорциальных);

\* ссуды кредитных организации небанковского типа (ломбардов, пунктов проката, касс взаимопомощи, кредитных кооперативов, строительных обществ, пенсионных фондов и т.д.);

\* личные или частные ссуды (предоставляемые частными лицами);

\* ссуды, предоставляемые заемщикам предприятиями и организациями (в порядке коммерческого кредитования или ссуды с рассрочкой платежа, предоставляемые населению торговыми организациями и др.);

б) по типу заемщика:

\* ссуды юридическим лицам: коммерческим организациям (предприятиям и организациям, в том числе банкам, компаниям, фирмам), некоммерческим, правительственным организациям;

\* ссуды физическим лицам.

По отраслевому признаку различают ссуды, предоставляемые банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т.д.

По срокам кредитования ссуды подразделяют на:

\* краткосрочные (сроком от одного дня до одного года);

\* среднесрочные (сроком от одного года до трех-пяти лет);

\* долгосрочные (сроком свыше трех-пяти лет).

По виду открываемого счета бывают разовые ссуды, предоставляемые с отдельных (простых) ссудных счетов или кредитование со специальных ссудных счетов, предусматривающих учет совокупной задолженности клиента перед банком.

По обеспечению выделяют ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, - риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашения ссуды, но уменьшает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковской ссуды.

По графику погашения различают ссуды, погашаемые единовременно, и ссуды с рассрочкой платежа. Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно. Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов, например по мере приближения даты окончательного погашения ссуды или завершения кредитного договора; ссуды с неравномерным непериодическим погашением. При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая таким образом его ликвидность.

По характеру кругооборота средств ссуды делят на: а) сезонные и несезонные, б) разовые и возобновляемые (револьверные, ролловерные). В группу револьверных кредитов, как правило, включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта, контокоррентного кредита и т.д.

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. В большинстве случаев заемщик получает такой кредит для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать кредит ежемесячно равными долями. Кредиты, предоставляемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи. Однако они имеют ряд особенностей, что позволяет выделить их в отдельную группу кредитов.

Все кредитные операции осуществляются коммерческими банками в соответствии с договорами, заключенными с клиентами. Кроме кредитного договора для оформления ссуды клиенты представляют в банк срочное обязательство (обязательство-поручение), залоговое или гарантийное обязательство и заявление на получение ссуды.

Расчетные операции - операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами. Коммерческие банки производят расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Банком России, при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой, при выполнении международных расчетов - в порядке, установленном федеральными законами и правилами, принятыми в международной банковской практике.

Коммерческие банки, Банк России обязаны перечислять средства клиента и зачислять средства на его счет не позднее следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета клиента денежных средств кредитная организация, Банк России выплачивают проценты на сумму этих средств по официальной процентной ставке Банка России.

Кассовые операции - операции по приему и выдаче наличных денежных средств. Более широко кассовые операции можно определить как операции, связанные с движением наличных денежных средств, а также формированием, размещением и использованием денежных средств на различных активных счетах банка (включая счет «Касса» и корреспондентские счета в других банках) и счетах клиентов коммерческого банка.

Инвестиционные операции - операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещенные в виде срочных вкладов в других кредитных организациях.

Фондовые операции - операции с ценными бумагами (помимо инвестиционных). К фондовым операциям относятся:

\* операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по протесту векселей, по инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, по выдаче вексельных поручений, хранению векселей, продаже их на аукционе);

\* операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банкам доход также в виде комиссионных.

1. Активно-пассивные операции банков - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату - комиссию. Именно эту группу банковских операций обычно называют услугами. Различают расчетные услуги, связанные с осуществлением внутренних и международных расчетов, трастовые услуги по купле-продаже банком по поручению клиентов ценных бумаг, инвалюты, драгоценных металлов, посредничество в размещении акций и облигаций, бухгалтерское и консультационное обслуживание клиентов и прочие.

Комиссионные операции - операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов; приносят банкам доход в виде комиссионного вознаграждения.

К данной категории операций относятся:

\* операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);

\* переводные операции;

\* торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др.);

\* доверительные (трастовые) операции;

\* операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Анализ развития банковской системы на современном этапе

В условиях мирового финансово-экономического кризиса ситуация в российской экономике в 2009 году оставалась сложной, особенно в первой половине года. Под влиянием сокращения внешнего и внутреннего спроса снижалось производство в большинстве видов экономической деятельности. Высокими темпами росла численность безработных.

В 2009 году объем ВВП уменьшился по сравнению с предыдущим годом на 7,9% (в 2008 году был рост на 5,6%). Экономический спад, рост численности безработных, сокращение реальной заработной платы отразились на снижении потребительских расходов населения.

В 2009 году финансовое положение российских организаций оставалось сложным. В январе 2009 года сальдированный финансовый результат их деятельности, как и в декабре 2008 года, был отрицательным. С февраля объемы прибыли стали превышать величину убытков, а размер месячного положительного сальдированного финансового результата — увеличиваться. В целом по итогам 2009 года положительный сальдированный финансовый результат в экономике увеличился по сравнению c предыдущим годом на 9% (в 2008 году — снизился на 30,8%). Доля убыточно работающих организаций в их общем числе составила 30,1%, что на 4,9 процентного пункта больше, чем в 2008 году. Рентабельность проданных товаров, продукции, услуг снизилась с 12,3 до 10,3%.

В 2009 году российский банковский сектор продолжал функционировать в условиях глобального кризиса. В 2009 году темпы роста активов банковского сектора существенно замедлились: в целом за год активы увеличились лишь на 5,0% — до 29 430,0 млрд. рублей (на 39,2% в 2008 году). При этом в условиях резкого снижения номинального ВВП отношение активов банковского сектора к ВВП увеличилось за 2009 год с 67,6 до 75,3%. На протяжении 2009 года ликвидность банковского сектора поддерживалась на достаточно высоком уровне, что явилось следствием целенаправленной антикризисной политики государства и консервативного поведения банков.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 21,2% (за 2008 год — на 42,7%)— до 4620,6 млрд. рублей на 1.01.2010. В результате отношение совокупного капитала банков к ВВП увеличилось с 9,2 до 11,8%. Важным фактором поддержки капитала банковского сектора стали государственные меры по капитализации крупных системообразующих банков. На 1.01.2010 капитал более 180 млн. рублей имели 71,8% действующих кредитных организаций (на 1.01.2009 — 67,4%). За 2009 год количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058.



Рис.2. Динамика показателей банковского сектора

Кризис оказал негативное воздействие на все кредитные организации. В 2009 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108

до 1058.

Прибыль действующих кредитных организаций за 2009 год сократилась на 49,9% (в 2008 году прибыль по сравнению с предыдущим годом снизилась на 19,4%) и составила 205,1 млрд. рублей (за 2008 год — 409,2 млрд. рублей). Удельный вес прибыльных кредитных организаций снизился с 94,8 до 88,7%; соответственно увеличилась (с 5,1 до 11,3%) доля убыточных кредитных организаций (а их количество — с 56 до 120). Убытки действующих кредитных организаций составили в 2009 году 79,8 млрд. рублей (в 2008 году — 37,8 млрд. рублей).



Рис.3. Структура пассивов банковского сектора

Структура пассивов кредитных организаций. В 2009 году наблюдался процесс замещения традиционными источниками антикризисных источников фондирования, введенных Банком России и Правительством РФ. Оживление во второй половине 2009 года производства, приток вкладов населения снизили потребность кредитных организаций в использовании антикризисных инструментов пополнения ликвидности, в первую очередь кредитов без обеспечения Банка России. За 2009 год объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, сократился в 2,4 раза — до 1423,1 млрд. рублей; на 1.01.2010 на этот источник приходилось 4,8% пассивов банковского сектора. Остатки средств на счетах клиентов за 2009 год увеличились на 16,2% — до 17 131,4 млрд. рублей, а их доля в пассивах банковского сектора выросла с 52,6 до 58,2%.

Стабильным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций были вклады населения. За 2009 год совокупный объем вкладов физических лиц увеличился на 26,7% (на 14,5% за 2008 год) — до 7485,0 млрд. рублей, при этом их доля в пассивах банковского сектора выросла с 21,1% на 1.01.2009 до 25,4% на 1.01.2010.

В 2009 году восстановился характерный для докризисного периода опережающий рост рублевых вкладов: они увеличились на 27,2%, а вклады в иностранной валюте — на 21,8%.

В условиях определенной стабилизации ситуации в банковском секторе ряд кредитных организаций продолжал агрессивную процентную политику, выработанную осенью 2008 года, в период намечавшегося оттока вкладов. В результате в 2009 году наблюдался переток части вкладов из некоторых банков с государственным участием в частные банки. Так, удельный вес Сбербанка России ОАО во вкладах физических лиц за 2009 год сократился с 51,9 до 49,4%. Суммарный объем средств, привлеченных от организаций (за исключением кредитных организаций), вырос за 2009 год на 8,9% (за 2008 год — на 24,4%) — до 9557,2 млрд. рублей; доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 31,3 до 32,5%. При этом объем депозитов юридических лиц за 2009 год вырос на 10,5% (в 2008 году — на 40,5%). За 2009 год темп прироста остатков средств организаций на расчетных и прочих счетах по сравнению с 2008 годом повысился с 8,9 до 9,6%, а доля данной статьи в пассивах выросла с 12,6% на 1.01.2009 до 13,1% на 1.01.2010.

В 2009 году возможности кредитных организаций по выпуску долговых обязательств (облигаций и векселей) были ограничены относительно невысоким спросом. Доля выпущенных облигаций в пассивах банковского сектора увеличилась с 1,3 до 1,4%, а доля выпущенных банками векселей сократилась с 2,7 до 2,5%.



Рис.4. Структура активов банковского сектора

Структура активов кредитных организаций. Активные операции кредитных организаций в 2009 году характеризовались прежде всего стагнацией кредитования нефинансовых организаций и сокращением кредитования физических лиц, что было обусловлено ухудшением общеэкономической ситуации и финансового положения заемщиков. Кроме того, в ответ на негативные внешние условия банки стали применять более консервативные подходы к оценке кредитных рисков. Суммарный объем кредитов указанным категориям заемщиков за 2009 год сократился на 2,5% — до 16 115,5 млрд. рублей — при снижении их удельного веса в активах банковского сектора с 59,0 до 54,8%. Относительно ВВП совокупный объем банковских кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам увеличился с 39,9 до 41,3%, что было обусловлено более существенным снижением номинального ВВП.

Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2009 год увеличился лишь на 0,3% (в 2008 году — на 34,3%)— до 12 541,7 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора снизилась с 44,6% на 1.01.2009 до 42,6% на 1.01.2010. Основной объем данных кредитов (72,7% на 1.01.2010) предоставлен в рублях. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился за 2009 год на 11,0% — до 3573,8 млрд. рублей (в 2008 году темп прироста составил 35,2%), а их доля в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов снизилась с 20,2 до 18,0%, в совокупных активах банковского сектора — с 14,3 до 12,1%. Основная часть кредитов физическим лицам (88,7% на 1.01.2010) выдана в рублях.

На фоне стагнации кредитования заметно вырос интерес банков к вложениям в ценные бумаги, что было обусловлено положительной динамикой российских фондовых индексов, а также большей ликвидностью этих инструментов по сравнению с кредитами, возможностью оперативного использования ценных бумаг в качестве обеспечения по кредитам Банка России. За 2009 год объем вложений в ценные бумаги вырос на 82,2% (в 2008 году — на 5,1%) — до 4309,4 млрд. рублей, а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 8,4 до 14,6%. Основной удельный вес в портфеле ценных бумаг по-прежнему занимали вложения в долговые обязательства: 74,4% на 1.01.2009, 78,4% на 1.01.2010. Их объем вырос за 2009 год на 92,0% (за 2008 год — на 14,2%) — до 3379,1 млрд. рублей. Удельный вес учтенных векселей в портфеле ценных бумаг уменьшился за 2009 год с 8,4 до 5,4%. Удельный вес вложений в долевые ценные бумаги в портфеле ценных бумаг на 1.01.2010 составил 9,6% (на 1.01.2009 — 8,2%). За 2009 год их объем удвоился и достиг 411,8 млрд. рублей (в 2008 году отмечалось снижение вложений в долевые ценные бумаги на 38,8%).

Стабилизация ситуации на валютном рынке и рост курса рубля к доллару США во второй половине 2009 года обусловили снижение валютной составляющей в активах банковского сектора.

Прибыль действующих кредитных организаций за вычетом убытков за 2009 год сократилась на 49,9% по сравнению с 2008 годом (за 2008 год — на 19,4% по сравнению с 2007 годом) и составила 205,1 млрд. рублей. Рентабельность активов кредитных организаций в 2009 году составила 0,7%, рентабельность капитала — 4,9% (в 2008 году — 1,8 и 13,3% соответственно).

2.2 Проблемы развития банковской системы в РФ

Банковская система имеет некоторые проблемы развития:

1. Банковская система России развивается как ведомая, обслуживающая, а не ведущая сфера экономики. Экономический рост, исполнение бюджета, спрос и инвестиции поддерживаются главным образом за счет энерго-сырьевого экспорта, а не путем увеличения доли ВВП, производимой в обрабатывающей промышленности и потребляемой внутри страны, или развития экспорта продукции глубокого передела, высоких технологий и интеллектуальных продуктов. Это вынуждает правительство заниматься, прежде всего, проблемами развития энерго-сырьевых отраслей, не заботясь об уровне монетизации экономики и ликвидности банковской системы.

Экспортные отрасли в свою очередь не требуют от правительства развития национального банковского сектора, поскольку успешно прошли период первичного накопления финансового капитала. В условиях высоких цен на сырьевые товары корпорации имеют широчайшие возможности для кредитования экспортных операций в зарубежных банках по таким низким процентным ставкам, по которым российские банки конкурировать не могут из-за высокой стоимости депозитных денежных ресурсов вследствие их дефицитности.

Банк России также не ставит перед собой цели создания банковской системы как самостоятельной рыночной отрасли, которая стремилась бы к развитию экономики и прежде всего тех ее секторов, которые были бы заинтересованы в развитии национального банковского сектора. Регулятор сосредоточился исключительно на борьбе с инфляцией и отмыванием денег. Жёсткая политика денежной стерилизации, валютного управления, укрепления рубля позволяет бороться с инфляцией, но эта политика в конечном итоге становится тормозом экономического роста и ведет к росту инфляции.

Огромные денежные ресурсы (равные всей национальной денежной базе), накопленные государством в результате изъятия их из российской экономики, переводятся на распределительной основе в активы иностранных государств, непроцентные расходы бюджета и капиталы государственных корпораций, исключая из этого процесса отечественную кредитную сферу под предлогом ее слабости и низкого международного рейтинга надежности и тем самым развивая еще более ее зарубежных конкурентов.

1. Банковская сфера России является слабо структурированной системой и поэтому не обладает необходимым потенциалом эффективного развития. Государство до сих пор не сформулировало структурированную, четкую модель построения необходимой национальной банковской системы. Не определены место и роль банковского сектора в стратегии социально-экономического развития страны, в реализации национальных проектов и целевых программ. Не созданы условия рыночного развития банковской системы на основе свободного, конкурентного предпринимательства —внеэкономические методы «конкуренции». Не сформирована комплексная правовая база, обеспечивающая построение цивилизованной и эффективной банковской системы.
2. Банковская система не является инвестиционно привлекательной сферой и её капитализация находится на недопустимо низком уровне. Этому способствует низкий общий уровень преобразования сбережений в инвестиции. Запредельно большой объем функционирования «теневого» капитала, дающего очень высокий доход, не обремененный налогообложением. Банковские вклады вследствие отсутствия налогообложения и наличия страхования значительно выгоднее и надежнее вложений в капитал банков. Высокие накладные расходы из-за завышенных требований к организации банковской деятельности приводят к её низкой рентабельности. Экономическая дискриминация банков в форме косвенного налогообложения и бесплатного возложения на них многочисленных функций агента государственного контроля – еще одна причина инвестиционной непривлекательности. Необоснованно жёсткие ограничения участия инвесторов в приобретении акций банков в период эмиссии не способствуют инвестированию.
3. Низкий уровень монетизации экономики и банковской системы, не обеспечивающий ускоренного экономического роста. Объем наличных в обращении вне банков намного превышает сумму средств кредитных организаций, находящихся на их корсчетах и депозитах в Банке России. Причём наличные увеличиваются вдвое быстрее, чем средства банков. Предельно жесткие ограничения, установленные регулятором для рефинансирования коммерческих банков, лишают их самых доступных и стабильных пассивов и снижают их возможности по кредитной эмиссии. Запредельный уровень монополизации экономики и банковской сферы препятствует свободному и эффективному межотраслевому и межбанковскому переливу капитала. Банк России размещает все валютные резервы лишь в иностранные активы в банках-нерезидентах, которые этими же ресурсами кредитуют российские правительство, коммерческие банки и предприятия. Отсутствует эффективная система институциональных инвесторов, аккумулирующая и преобразующая сбережения в инвестиции.
4. Остается недостаточно развитой система и инфраструктура оказания банковских услуг. Высокая стоимость создания банковской инфраструктуры. Большие накладные расходы банковской деятельности формируют высокие тарифные ставки за услуги. Экономические условия для эффективной банковской деятельности недостаточны во многих регионах страны. Работа некоторых многофилиальных банков сводится к сбору денег в регионе, а не к расширению кредитования местной экономики.
5. Коммерческие банки не обеспечены адекватной защитой государства. Основная причина - высокий общий уровень криминализации общества и бизнеса в стране. В органах власти и управления нет осознания того, что защита законных прав и интересов частной банковской системы есть вопрос обеспечения государственной безопасности, ведь банковская система – важнейший элемент инфраструктуры государства. В обществе сложилось негативное мнение о порядочности банковских акционеров и менеджеров и необходимости защиты интересов банков как кредиторов.
6. Банковское сообщество не стало равноправным участником процесса реформирования банковского сектора. До недавних пор денежные власти не имели желания привлекать банковское сообщество к выработке политики формирования, развития и модернизации банковского сектора. Банк России в стремлении к полной независимости, в том числе от банковского сообщества, нередко принимает решения независимо от интересов и мнения кредитных организаций. Эклектичность банковской системы и противоречивость интересов различных групп банков часто не позволяют выработать единое мнение сообщества. Некоторые банки, прежде всего крупнейшие, стремятся решать свои проблемы приватно.

2.3 Стратегия развития банковской системы в РФ

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

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

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

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

Банк России продолжит работу по следующим направлениям:

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

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

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

– обеспечение противодействия допуску к участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих необходимыми профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репутацию;

– рационализация механизмов контроля за приобретением инвесторами акций (долей) кредитных организаций. Предстоит завершить реализацию подходов, предложенных документом Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» (Базель II) в части упрощенного стандартизированного метода оценки достаточности собственных средств (капитала) банков, предусмотренных первым компонентом «Минимальные требования к капиталу» Базеля II. Будет проведена оценка наличия необходимых условий для реализации усовершенствованных подходов к оценке достаточности собственных средств (капитала) банков, предусмотренных первым компонентом Базеля II. Будет проведена работа по подготовке нормативных актов Банка России, реализующих рекомендации второго компонента «Надзорный процесс» Базеля II. Предполагается разработать нормативные документы Банка России по определению минимальных требований к внутренним процедурам банков по оценке достаточности собственных средств (капитала), оценке качества внутренних процедур банков по определению степени достаточности собственных средств (капитала), оценке достаточности собственных средств (капитала) на уровне группы.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком России будет продолжена работа по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности. Продолжится совершенствование процедур ликвидации кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций, в части :

– регулирования ликвидационного неттинга в отношении обязательств по финансовым сделкам ;

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

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

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банковская система - включенная в экономическую систему страны единая совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах и удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности. Банковская система важной органической составной частью экономической системы.

Банковская система:

1. Включает элементы, отвечающие единым целям.
2. Выражает свойства, характерные для нее.
3. Способна к взаимозаменяемости элементов.
4. Динамична.
5. Является системой «закрытого типа».
6. Обладает саморегулированием.
7. Управляема.

Принципы организации банковской системы России:

1. принцип двухуровневой структуры;
2. принцип универсальности деловых банков;
3. принцип коммерческой направленности деятельности банков.

Банковская система России включает в себя:

• Банк России;

• Агентство страхования вкладов;

• отечественные коммерческие банки и НКО;

• филиалы и иные территориально удаленные подразделения отечественных коммерческих банков и НКО на территории РФ;

• зарубежные филиалы отечественных коммерческих банков и НКО;

• российские загранбанки и их филиалы за рубежом;

• действующие в России дочерние банки иностранных банков, а также филиалы указанных дочерних организаций на территории РФ;

• действующие в России филиалы банков (и НКО), не являющихся резидентами РФ.

В условиях рыночной экономики все операции коммерческого банка можно условно разделить на три основные группы:

\* пассивные операции (привлечение средств);

\* активные операции (размещение средств);

\* активно-пассивные (посреднические, трастовые и пр.) операции.

В 2009 году российский банковский сектор продолжал функционировать в условиях глобального кризиса. Кризис оказал негативное воздействие на все кредитные организации, в то же время большинство из них сумели адаптироваться к неблагоприятным внешним условиям деятельности. Ухудшение финансового состояния организаций в большинстве видов экономической деятельности, жесткие условия внешних заимствований привели к стагнации кредитной активности и ухудшению большинства качественных показателей деятельности банков, включая показатели качества активов и величину прибыли. Ответной реакцией банков на внешние условия явился рост консерватизма при проведении коммерческой политики. В 2009 году количество действующих кредитных организаций сократилось с 1108 до 1058. Прибыль действующих кредитных организаций за 2009 год сократилась на 50%, и составила 205 млрд. руб.

Менялась структура пассивов и активов коммерческих банков. За 2009 год объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, сократился в 2,4 раза, но на 26% вырос объем вкладов населения. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, сократился за 2009 год на 11,0%, но объем вложений в ценные бумаги вырос на 82,2% из-за их высокой ликвидности.

Банковская система имеет некоторые проблемы развития:

1. Банковская система России развивается как ведомая, обслуживающая, а не ведущая сфера экономики.
2. Банковская сфера России является слабо структурированной системой и поэтому не обладает необходимым потенциалом эффективного развития.
3. Её капитализация находится на недопустимо низком уровне.
4. Низкий уровень монетизации экономики и банковской системы, не обеспечивающий ускоренного экономического роста.
5. Остается недостаточно развитой система и инфраструктура оказания банковских услуг.
6. Коммерческие банки не обеспечены адекватной защитой государства.
7. Банковское сообщество не стало равноправным участником процесса реформирования банковского сектора.

В 2009‑2011 годах деятельность Банка России будет направлена на поддержание стабильности банковской системы России и защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России будет уделять повышенное внимание вопросам развития банковского сектора. Дополнительное внимание Банк России уделит вопросам регулирования деятельности кредитных организаций по предоставлению населению потребительских кредитов. Важной частью работы будет активизация усилий Банка России по развитию финансового образования в Российской Федерации, в частности в сфере банковской деятельности и банковских услуг. Банком России будет продолжена работа по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения инспекционной деятельности. Продолжится совершенствование процедур ликвидации кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Банк России предпримет меры по развитию нормативно-правового регулирования идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей, оценке степени риска совершения клиентом операций в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.