Содержание

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

1. Банковская система России

1.1 Структура современной банковской системы России…………….4

1.2 Коммерческие банки и особенности их развития в России………7

2. Банковская система

2.1 Структура американской банковской системы……………………10

2.2 Федеральная резервная система США…………………………….14

3. Анализ и перспективы развития банковской системы РФ

3.1 Анализ активов и пассивов КБ РФ………………………………...17

3.2 Перспективы развития банковской системы РФ…………………27

Заключение............................................................................................................32

Список литературы .............................................................................................34

**Введение**

По истечении многих лет с начала проведе­ния экономических реформ в России и США, создание эффек­тивной банковской системы по-прежнему остается од­ной из актуальных задач рыночных преобразований в стране. А в связи с кризисом, который сейчас развивается не только в США, но и во всем мире, ее значимость становится глобальной. Все это и определяет актуальность данной работы.

Цель исследования курсовой работы является банковская система России и США. Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд конкретных задач: сравнить и охарактеризовать структуру современной банковской системы России и США, выявить цели деятельности и функции Центрального банка РФ и США, рассмотреть коммерческие банки и особенности их развития в этих странах и т.д.

Структура данной работы состоит из введения, трех глав и заключения.

Изучение основ функционирования банковских сис­тем зарубежных стран является необходимым условием и для подготовки специалистов в области финансов и кредита, которые должны знать как отечественное банковское дело, так и историю, современное устрой­ство, основные принципы и виды деятельности миро­вых банковских систем.

Особое внимание в работе уделено описанию амери­канской банковской системы как одной из крупнейших в мире и во многом уникальной в силу исторически и гео­графически сложившихся условий ее развития.

Информационной базой данной работы выступают: законодательно-правовая база, специализированная периодическая литература, книги по специализации «Деньги, кредит, банки», а так же интернет-информация.

1.Банковская система России.

**1.1 Структура современной банковской системы России.**

Современная банковская система Российской Федерации создана в результате реформирования государственной кре­дитной системы, сложившейся в период централизованной плановой экономики. Банки в Российской Федерации со­здаются и действуют на основании Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельно­сти», в котором дано определение кредитных организаций и банков, перечислены виды банковских операций и сделок, установлен порядок создания, ликвидации и регулирования деятельности кредитных организаций и т. п. В действующем законодательстве закреплены основные принципы органи­зации банковской системы России. К их числу отно­сятся принцип двухуровневой структуры, принцип сосредо­точения банковского регулирования и надзора центральным банком, принцип универсальности деловых банков и прин­цип коммерческой направленности их деятельности.

Принцип двухуровневой структуры реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитны­ми организациями, а также с Правительством РФ, представи­тельными и исполнительными органами государственной вла­сти, органами местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России 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 предприятиям и организациям и не должен участвовать в кон­куренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентиру­ются в своей работе на установленные Банком России пара­метры денежной массы, процентных ставок, темпов инфля­ции и т. п. В процессе своего функционирования они должны выполнять нормативы и требования Банка России по уров­ню капитала, созданию резервов и др.

Органом банковского регулирования и надзора является Цент­ральный банк Российской Федерации, в то время как в большинстве европейских стран полномочия по банковскому регулированию переданы специальным орга­нам банковского надзора. Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских опера­ций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных орга­низаций, предельные величины рисков и другие пруденци­альные нормы банковской деятельности. Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, про­водит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций. Банк России выступает лицензирую­щим органом по отношению к кредитным организациям: выдает и отзывает лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует филиалы банков на территории Рос­сийской Федерации, вещает разрешения на открытие загра­ничных филиалов, а также на участие в капитале кредитных организаций — нерезидентов.

Наряду с Банком России регулирование деятельности бан­ков как юридических лиц осуществляют и другие государст­венные органы: Министерство финансов, Федеральная служба по финансовым рынкам, Федеральная служба по антимоно­польному регулированию и др.

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории Российской Федерации бан­ки имеют универсальные функциональные возможности. Законодательство не предусматривает специализации банков по видам их операций. Универсаль­ный статус банков позволяет снижать риски за счет диверси­фикации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой груп­пы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опас­ность консервации неэффективной структуры банковских продуктов, поскольку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одной группы услуг высокой доходностью других.

Принцип коммерческой направленности банков второго уров­ня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в Рос­сийской Федерации является получение прибыли.

Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы. По Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» в Российской Федерации возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь небанковские кредитные организации могут быть трех типов: расчет­ные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации. Таким образом, в настоящее вре­мя в Российской Федерации существует практически две группы кредитных организаций: кредитные организации, вхо­дящие в банковскую систему, которые исходя из содержания их деятельности можно назвать банками с ограниченным кру­гом операций, и кредитные организации, которые не включены состав банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные союзы, ломбарды,, лизинговые фирмы и т. п.). Вторую группу кредитных организаций иногда назы­вают парабанковским (похожими на банковские) кредитными организациями.

В соответствии с принципом универсальности все россий­ские банки могут развиваться как универсальные. Универ­сальный статус не исключает возможности добровольной специализации банков на отдельных продуктах, операциях или видах деятельности. Добровольная специализация в рам­ках универсального статуса предполагает, что всю ответствен­ность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами банки и их учредители.[[1]](#footnote-1)

Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономи­ки по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдин­гов, что предусмотрено действующим банковским законодательством.

Банковская группа — это не являющееся юридическим ли­цом объединение кредитных организаций, в котором одна (го­ловная) кредитная организация прямо или косвенно (через третье лицо) оказывает существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других кредитных орга­низаций.

Банковский холдинг — это не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организации, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковс­кого холдинга) имеет возможность оказывать прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на ре­шения, принимаемые органами управления кредитных орга­низаций. Коммерческая организация, выступающая голов­ной организацией банковского холдинга, для управления деятельностью кредитных организаций, входящих в хол­динг, может создавать управляющую компанию банков­ского холдинга в форме хозяйственного общества, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Головная коммерческая организация обязана иметь возмож­ность определять решения управляющей компании бан­ковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей, в том числе о ее реорганизации и лик­видации.

**1.2 Коммерческие банки и особенности их развития в России**

Коммерческие банки являются юридическими лицами, которым на основании лицензии, выдаваемой Центральным Банком, предоставляется право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условии возвратности и платности, а так же осуществлять иные виды банковских операции.

Коммерческие банки по форме собственности могут быть:

а) акционерными обществами различного типа

б) частными компаниями

в) кооперативной собственностью.

Они осуществляют следующие банковские операции и сделки:

1) привлекают вклады(депозиты) и предоставляют кредиты по согласованию с заемщиком;

2) ведут расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

3) открывают и ведут счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;

4) финансируют капитальные вложения по поручению вкладчиков или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;

5) выпускают, покупают, продают и хранят платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), осуществляют иные операции с ними;

6) выдают поручительства, гарантии, иные обязательства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

7) покупают у российских и иностранных юридических и физических лиц и продают им наличную иностранную валюту;

8) покупают и продают в стране и за ее пределами драгоценные металлы, камни, изделия из них;

9) привлекают и размещают драгоценные металлы во вклады;

10) привлекают и размещают средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции) ;

11) оказывают брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции.

Указанные операции могут проводится как в рублях, так и в валюте при наличии соответствующей лицензии Центрального банка.

Внутренняя лицензия дает право на :

- ведение счетов в иностранных валютах клиентов банка при условии открытия коммерческим банком корреспондентского счета в кредитном учереждении обладающим генеральной лицензией;

- проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в форме документального аккредитива, инкассо, банковского перевода;

- привлечение и размещение средств в иностранных валютах в форме кредитов, депозитов, вкладов, а также выдачу гарантии в пользу клиента в иностранной валюте (в пределах собственных валютных средств);

- посредничество на коммисионной основе при обмене средств валютных клиентов банка.

Генеральная лицензия дает возможность коммерческому банку устанавливать прямые корреспондентские отношения с иностранными банками. Коммерческие банки имеющие генеральную лицензию могут открывать корреспондентские счета для проведения валютных операции другим коммерческим банком.

**2. Банковская система США.**

**2.1 Структура американской банковской системы**

Банковская система США формировалась под воздействием многих условий, среди которых особо следует выделить экономические кризисы и деятельность государственных и штатных (местных) органов власти.

Сегодня структура системы коммерческих банков США является довольно сложной и состоит из национальных банков и банков штатов; банков-членов Федеральной Резервной системы и банков, не входящих в ФРС; бесфилиальных банков и банков с отделениями; зарубежных филиалов и отделений американских банков; банковских холдингов.

На ведение банковской деятельности необходимо получить разрешение в форме лицензии (чартера) от соответствующего органа власти. При этом от учредителей требуется выполнение целого ряда предписаний, касающихся Совета директоров, капитала, качества управления банком, его месторасположения и т.д.

Длительное время во многих штатах не требовалось правительственного разрешения для занятия банковским делом. Банки, не имевшие правительственной лицензии, получили название частных. Основной причиной регистрации банков стала потребность в более эффективном контроле за банковскими операциями[[2]](#footnote-2).

В настоящее время банковская деятельность в США достаточно монополизирована. Поэтому в основе предоставления лицензии лежит концепция «общественной полезности», согласно которой лицензии должны выдаваться только в тех случаях, «когда банковская деятельность необходима, прибыльна и безопасна».

Главная особенность банковской системы США состоит в ее двойном подчинении — как федеральному правительству, так и властям отдельных штатов.

И те, и другие часто осуществляют одни и те же функции, что способствует скорее усилению конкуренции между ними, чем сотрудничеству. Стоит одной контролирующей организации снизить требования к банкам для сохранения старых и привлечения новых кредитных учреждений, как другая контролирующая организация вынуждена следовать за первой. Это объясняется необычной чертой американской банковской системы: банки сами определяют свою юрисдикцию, т. е. сами выбирают для себя органы регулирования и контроля. Подобной практики нет ни в одной другой сфере государственного регулирования.

Деление банков на национальные, т. е. получившие лицензию от правительства США, и банки штатов, т. е. получившие лицензию властей этих штатов, сложилось исторически. В отличие от западноевропейских стран, где повсеместно образовывались крупные общенациональные филиальные системы больших банков, в США развитие банковского дела шло в каждом штате самостоятельно. Чартеры исторически выдавали банкам органы власти того или иного штата и лишь принятый в 1864 г. Национальный банковский акт наделил федеральное правительство правом санкционировать ведение банковских операций. Поэтому в стране сформировалась банковская система в виде множества мелких бесфилиальных банков.

Поскольку одной из задач банка является получение максимальных доходов от активных операций, кредитному учреждению выгодно хранить резервы в виде активов, приносящих доходы, что ФРС своим членам не позволяет. Поэтому многие из вновь организованных банков штатов отказались в свое время вступать в ФРС.

С принятием закона о дерегулировании все депозитные учреждения стали обязаны держать одинаковый процент своих депозитов в резервах.

Еще одним критерием классификации американских банков является страхование вкладов. В одну группу входят банки с застрахованными депозитами (в Федеральной корпорации страхования депозитов), т.е. практически все американские банки. Другую, совсем небольшую группу составляют банки с незастрахованными депозитами. Для национальных банков страхование является обязательным, а для банков, зарегистрированных штатами,— добровольным.

Продолжают классификацию американских банков два их типа: бесфилиальные банки и банки с отделениями. Наиболее распространенным типом банков в США является бесфилиальный банк (т. е. банк без отделений и филиалов).

В бесфилиальном банке все виды банковских услуг сосредоточены в одной конторе. В настоящее время такие банки составляют примерно треть всех банков США. Наличие их в кредитной системе США определяется традициями, существующими банковскими законами и имеющимися у банков возможностями удовлетворять запросы клиентов. В основном, бесфилиальные банки — это банки штатов.

Хотя бесфилиальные банки сохраняют свое значение и сегодня, однако банки с филиалами, банковские холдинги и другие организационные структуры в наши дни играют все более возрастающую роль.

Банк с отделениями представляет собой единое банковское учреждение, осуществляющее свои операции в двух или более местах. Отделения управляются из одного места, получившего название «главная контора». Они могут находиться в том же городе, округе, штате или, если получено разрешение, за пределами штата или даже государства. И главная контора, и отделения контролируется одним Советом директоров, принадлежат одним и тем же акционерам.

Управляющие отделений ведут дела в соответствии с политикой головной конторы. Масштабы и виды предоставляемых услуг могут отличаться. В то же время ряд основных операций совершается всеми отделениями. Но управление резервами и инвестициями осуществляется лишь главной конторой.

Различные штаты допускают разную степень разветвленности сети банковских отделений. В некоторых вообще запрещено открывать отделения, в других это позволено на всей территории штата. В третьих — сеть отделений ограничена местом расположения главной конторы: поселком, городом, округом, иногда допускается открытие отделений в соседних округах.

В то время, как число коммерческих банков, начиная с 40-х гг. оставалось относительно стабильным, количество их отделений быстро росло. Это происходило благодаря либерализации банковского законодательства в ряде штатов, а также объяснялось ростом пригородов, выводом промышленных предприятий из крупных городов и созданием там новых банков. Кроме того, инвесторы всегда неохотно вкладывают свои капиталы в новые банки, а функционирующим банкам с помощью отделений проще наладить свои операции в новом районе.

Преимуществами системы банковских отделений являются: обеспечение диверсификации операций банка за счет охвата больших территорий; облегчение маневрирования ресурсами; снижение издержек за счет расширения масштабов производства и, как следствие, увеличение возможностей получения прибыли.

К недостаткам следует отнести: снижение качества персонального обслуживания клиентов; излишняя стандартизация операций; задержка в принятии решений из-за необходимости согласования вопросов с главной конторой и т. д.

Для преодоления ограничений на открытие внутри-Штатных банковских отделений получили распространение банки с ограниченными услугами, созданные за пределами тех штатов, в которых располагались их родительские банки. Банк с ограниченными услугами представляет собой контору банка, которая не подпадает под категорию отделений банков, поскольку она не осуществляет один из основных видов деятельности коммерческого банка — либо не принимает депозиты, либо не выдает ссуды.

Такие банки обходят ограничения, связанные не только с внутриштатным банковским делом, но также и ограничения на владение банком со стороны небанковских деловых структур. Подобные банковские учреждения, как было сказано выше, получили название «небанковских банков».

В условиях стремительного роста числа зарубежных банков, действующих в США, для усиления позиций американских банков в их конкурентной борьбе с зарубежными в 1978 г. был принят Закон о международных банковских операциях, который существенно либерализовал Закон Эджа. Если ранее кредитно-финансовые корпорации, созданные в соответствии с Законом Эджа, могли осуществлять операции по международному кредитованию только в одном штате, то после принятия Закона 1978 г. они получили возможность работать в любом штате.

Одной из важных составляющих американской банковской системы являются холдинг-компании. Банковская холдинг-компания — это корпорация, осуществляющая контроль над одним или более банками посредством владения пакетом акций этого банка (этих банков). Банковские холдинг-компании управляют группами банков или предприятий, бизнес которых связан с банковскими операциями.

В свое время преимуществами банковских холдинг-компаний была возможность контролировать банки, расположенные сразу в нескольких штатах, особенно в тех, где открытие отделений было запрещено. Кроме того, многие банки реорганизовывались в холдинги, для того, чтобы расширить круг своих операций в тех сферах, где банкам было запрещено действовать (лизинг, факторинг, инвестиционные операции, предоставление консультационных услуг). Еще одним преимуществом холдингов является снижение до определенных пределов их издержек при возрастании числа и видов банковских операций. К такого рода издержкам относятся, например, затраты на рекламу. получение аудиторских и консультационных услуг по осуществлению инвестиционной деятельности.

2.2. Федеральная резервная система США.

Стержнем денежной и банковской системы Соединенных Штатов Америки является Совет управляюших Федеральной резервной системы.

Семь членов Cовета назначаются президентом с одобрения конгресса. Им устанавливаются длительные сроки полномочий 14 лет, но вместе с тем

каждые два года заменяется один член Совета. Это делается для того, чтобы дать возможность Совету действовать последовательно, иметь компетентных членов, быть независимым и пользоваться автономией. Назначение, а не избрание состава Совета имеет целью отделить кредитно - денежную политику от политики партии.

Совет управляющих отвечает за общее руководство и контроль за работой денежной и банковской системы страны. Широко признано, что председатель Совета - самый влиятельный руководитель центрального банка в мире. Эффективность мероприятий Совета, которые должны соответствовать общественным интересам и способствовать общему экономическому благосостоянию, достигается с помощью определенной техники управления денежным предложением[[3]](#footnote-3).

В формировании основ банковской политики Совету управляющих помогают два важных органа . Один - Комитет открытого рынка, состоит из семи членов Совета и пяти президентов федеральных резервных банков, определяет политику Федеральной резервной системы в области закупок и продажи государственных облигации на открытом рынке. Эти операции представляют собой наиболее важный способ воздействия руководящих кредитно - денежных учереждении на предложение денег. Другой - Федеральный консультативный совет состоит из 12 видных руководителей коммерческих банков, избираемых ежегодно по одному от каждого из 12 федеральных резервных банков. Переодически Совет проводит встречи с Советом управляющих и высказывает свои соображения о банковской политике. Однако Совет чисто консультативный орган, он не имеет полномочий для формирования политики.

Федеральная резервная система независимая организация. Она не может быть упразднена по прихоти президента, конгресс тоже не может изменить ее роль и функции иначе, как специальным законодательным актом. Длительные сроки полномочии членов Совета имеют целью защитить и изолировать их от политического давления.

Другая важная составляющая часть американской банковской системы - это двенадцать федеральных резервных банков, которые являются:

а) центральными банками,

б) квазиобщественными банками и

в) банками банкиров.

Таким образом в США двенадцать центральных банков. Это отражает географические масштабы, экономическое разнообразие и наличие большого числа коммерческих банков в этой стране. Через центральные банки осуществляются основные политические директивы Совета управляющих. Самый важный из них - Федеральный резервный банк города Нью-Йорка.

Федеральные резервные банки делают для депозитных учреждении тоже самое, что депозитные учреждения делают для людей . Они принимают вклады банков и сберегательных учреждении и предоставляют им ссуды. Таким образом федеральные резервные банки являются "банками банкиров".

Кроме того у федеральных резервных банков есть функция, которую не выполняют коммерческие банки и сберегательные учреждения: выпуск наличных денег. Конгресс уполномочил их пускать в обращение банкноты федерального резервного банка, которые образуют предложение бумажных денег в экономике.

**3. Анализ и перспективы развития банковской системы РФ**

**3.1 Анализ активов и пассивов КБ РФ**

Несмотря на кризисные явления на мировых финансовых рынках, в 2007 году продолжалось укрепление ресурсной базы кредитных организаций, сопровождавшееся структурными изменениями в пассивах российского банковского сектора.

Остатки средств на счетах клиентов за 2007 год увеличились на 42,3% — до 12 053,1 млрд. рублей, но их доля в пассивах банковского сектора несколько уменьшилась — с 60,3 до 59,5%.

При благоприятной в целом экономической конъюнктуре основным источником расширения ресурсной базы кредитных организаций в 2007 году, как и в 2006 году, были средства, привлеченные от организаций, темп прироста которых составил 48,1% (за 2006 год — 54,8%). Доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 32,5 до 33,4%*.* Средства, привлеченные от организаций, обеспечили 35,5% общего прироста пассивов банковского сектора.

В структуре средств, привлеченных от организаций, на 1.01.2008 немногим менее 47% занимают остатки на расчетных и прочих счетах(то есть краткосрочные ресурсы), которые выросли за год на 34,3%. На них приходилось 15,7% пассивов банковского сектора (на 1.01.2007 — 16,8%). В структуре привлеченных от организаций средств наибольшая доля остатков на расчетных

и прочих счетах — у малых и средних банков Московского региона (81,1%) и других регионов (73,5%), что объясняется спецификой обслуживаемой клиентуры: в основном это организации малого и среднего бизнеса. Доля остатков на расчетных и прочих счетах в пассивах данных групп банков на 1.01.2008 превысила средний уровень по банковскому сектору в целом (15,7%) и составила 36,3 и 25,6% соответственно.

Вместе с тем основной объем средств на расчетных и прочих счетах, аккумулированный банковским сектором, по-прежнему приходится на крупные частные банки (41,4%) и банки, контролируемые государством (28,3%).

В 2007 году в структуре средств, привлеченных от организаций, опережающими темпами росли депозиты организаций:темп прироста их объема составил 67,5% (в 2006 году — 64,8%), а доля в совокупных пассивах банковского сектора выросла с 11,0до 12,8%. В пределах данного источника объем депозитов со сроками привлечения свыше 1 года увеличился на 90,2%, на 1.01.2008 на них приходилось33,7% общего объема депозитов организаций (на1.01.2007 — 29,7%).

Наибольший рост объема привлеченных депозитов организаций отмечен у банков с государственным участием и банков, контролируемых иностранным капиталом. Продолжает увеличиваться, хотя и более медленными темпами, объем привлеченных депозитов юридических лиц у крупных частных банков. Основные факторы роста привлеченных депозитов юридических лиц у данных групп банков — это высокий уровень доверия клиентов к крупным банкам, а также более широкий спектр оказываемых этими банками услуг.

На долю депозитов юридических лиц, размещенных в этих 3 группах банков, приходится 95,5% от суммарного объема данных ресурсов, привлеченных банковским сектором.

В 2007 году продолжался рост прочих привлеченных банками средств. Их объем увеличился на 58,8%, но их доля в пассивах банковского сектора по-прежнему невелика: на 1.01.2008 — 4,5% (на 1.01.2007 —4,1%). В структуре прочих привлеченных средств 95,0% — это средства, привлеченные от юридических лиц — нерезидентов: их объем вырос за 2007 год на 61,4%, основной объем (92,3%) этих средств привлечен на срок свыше 1 года.

Вклады физических лиц остаются важным источником банковских ресурсов. Вместе с тем прирост объема вкладов физических лиц, достигших к концу 2007 года 5136,8 млрд. рублей, замедлился до 35,4% по сравнению с 37,7% в 2006 году. Несколько снизилась (с 27,0 до 25,4%) доля этого источника в совокупных пассивах банковского сектора. Тем не менее в 2007 году вклады физических лиц оставались наиболее стабильно растущим источником ресурсной базы банков: указанные средства обеспечили около 22% прироста пассивов банковского сектора. На некоторое снижение темпов прироста объемов вкладов оказало влияние и увеличение внимания населения к альтернативным направлениям вложений, в частности в паевые инвестиционные фонды (ПИФы), в акции Сбербанка России ОАО и ОАО Банк ВТБ в рамках их публичного размещения.

В 2007 году сохранялось устойчивое предпочтение накоплений в национальной валюте: совокупный прирост вкладов физических лиц на 97% был обеспечен рублевыми операциями. При этом прирост вкладов физических лиц в рублях в 2007 году составил 41,3%, а в иностранной валюте — 13,5% (в 2006 году — 51,9 и 2,4% соответственно). В итоге в 2007 году удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц вырос с 83,4 до 87,0%. Этот процесс — одно из проявлений общей дедолларизации экономики, сопровождавшейся снижением в 2007 году доли валютной составляющей в совокупных пассивах банковского сектора.

За 2007 год вклады физических лиц, привлеченные на срок свыше 1 года, выросли на 39,0%, а их удельный вес в общем объеме вкладов физических

лиц, аккумулированных банковским сектором, увеличился с 61,0 до 62,6%

Отмечалось дальнейшее обострение конкуренции на рынке вкладов физических лиц. Если без учета Сбербанка России ОАО объем привлеченных кредитными организациями вкладов населения вырос за 2007 год на 40,7%, то у Сбербанка России ОАО прирост составил 30,8%, в связи с чем его доля на этом рынке, составлявшая 53,3% на начало 2007 года, к концу года снизилась до 51,4%, или на 1,9 процентного пункта (в 2006 году — на 1,1 процентного пункта).

Вклады физических лиц в банках, контролируемых государством, на 1.01.2008 формировали 37,1% (на 1.01.2007 — 42,5%) пассивов данной группы банков, и в них было аккумулировано 57% от общего объема вкладов физических лиц,

привлеченных банковским сектором. Без учета Сбербанка России ОАО доля вкладов физических лиц банков, контролируемых государством, на 1.01.2008 составила 10,9% пассивов этой группы банков и 6% от общего объема вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором в целом.

На долю вкладов физических лиц, привлеченных региональными малыми и средними банками, приходилось 35,3% пассивов данных банков, что на 10 процентных пунктов выше среднего уровня по банковскому сектору, у малых и средних банков Московского региона за 2007 год доля данного источника в пассивах этой группы банков выросла с 13,7 до 15,5%.

В банках, контролируемых иностранным капиталом, доля вкладов физических лиц в пассивах данной группы банков за 2007 год сократилась с14,0 до 13,2%.

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска долговых обязательств, за 2007 год вырос до 1176,1 млрд. рублей, или на 15,5%, что более чем вдвое ниже показателя 2006 года (35,9%), а их доля в пассивах банковского сектора составила 5,8% (на 1.01.2007 — 7,2%). Снижение удельного веса долговых обязательств в пассивах стало следствием замедления прироста выпускаемых банками векселей (с 28,6% за 2006 год до 4% за 2007 год). Тем не менее в общем объеме выпущенных банками долговых обязательств векселя по-прежнему доминируют, хотя их удельный вес и снизился с 77,6% на 1.01.2007 до 69,9% на 1.01.2008.

Объемы выпущенных банками облигаций выросли в 1,7 раза, а сберегательных сертификатов — в 1,4 раза, но их доля в пассивах банковского сектора по-прежнему невелика и составляет в совокупности 1,5% (на 1.01.2007 — 1,3%).

Существенную роль в формировании пассивов по-прежнему играли средства, привлеченные на межбанковском рынке. В 2007 году обязательства по межбанковским кредитам увеличились на 62,2% (в 2006 году — на 59,3%) — до 2807,4 млрд.рублей; доля этого источника в пассивах банковского сектора выросла с 12,3 до 13,9%. Российские кредитные организации продолжали активно привлекать ресурсы на международном межбанковском рынке: на 1.01.2008 76,1% от общей суммы полученных межбанковских кредитов привлечено от банков-нерезидентов*.* За 2007 год объем обязательств по кредитам перед банками-нерезидентами увеличился на 56,5% (в 2006 году — на 74,1%). Около 2/3 объема кредитов на международном межбанковском рынке привлечено на срок от 1 года и более (69,5% на 1.01.2008, 64,3% на1.01.2007).

На возможности привлечения российскими банками кредитов у нерезидентов оказала влияние глобальная переоценка иностранными инвесторами рисков на формирующихся рынках во втором полугодии 2007 года, следствием которой стал рост стоимости заимствований (на 150—200 базисных пунктов), сопровождавшийся сокращением иностранными кредиторами лимитов российским контрагентам, в первую очередь средним и малым банкам, имеющим кредитные рейтинги невысокого уровня или которым рейтинг вообще не присвоен.

Тем не менее кредиты от банков-нерезидентов являются источником привлекательных (по цене и объемам) средств, которые нельзя получить в Российской Федерации на рыночных условиях. В связи с этим наиболее активно привлекали МБК у нерезидентов банки, контролируемые иностранным капиталом (доля межбанковских кредитов в пассивах данной группы банков составляла 22,5%), банки, контролируемые государством (доля в пассивах — 8,8%), крупные частные банки (доля в пассивах — 9,1%).

Практически весь объем кредитов, привлеченных на международном межбанковском рынке, приходится на эти три группы банков. Средние и малые региональные банки, включая московские, практически не привлекают ресурсы с международных рынков. Доля кредитов, привлеченных от банков-нерезидентов, в пассивах средних и малых банков Московского региона на 1.01.2008 составила 0,4%, в пассивах региональных банков — 0,25%.

Во втором полугодии 2007 года существенно выросли темпы привлечения межбанковских кредитов на внутреннем рынке — на 55,0% (в первом полугодии — на 18,4%). В целом за год их темп прироста (83,5%) значительно превысил показатель по кредитам, привлеченным на международном финансовом рынке (56,5%). Вместе с тем на 1.01.2008 доля межбанковских кредитов, привлеченных на внутреннем рынке, в пассивах банковского сектора составила 3,3%, а кредитов, привлеченных с международных рынков, — 10,6% (на 1.01.2007 — 2,6 и 9,7% соответственно).



В 2007 году российский банковский сектор продолжил динамично развиваться, несмотря на кризисные явления на мировых финансовых рынках, отмечавшиеся во втором полугодии. За 2007 год совокупные активы банковского сектора составили 20 241,1 млрд. рублей, увеличившись, как и в 2006 году, на 44,1%, что является подтверждением устойчивости российского банковского сектора к негативным внешним воздействиям. Их отношение к ВВП выросло с 52,2% на 1.01.2007 до 61,4% на 1.01.2008. В совокупных активах банковского сектора по

состоянию на 1.01.2008 основная доля приходится на банки, контролируемые государством, — 39,2% и крупные частные банки — 35,5%. На средние и малые банки Московского региона приходится лишь 3,9% активов банковского сектора, региональные средние и малые банки — 3,7%. В активах банковского сектора увеличился удельный вес банков, контролируемых иностранным капиталом (с 12,1 до 17,2%).

Необходимо отметить, что темпы прироста активов группы крупных частных банков замедлились вследствие снижения темпов прироста кредитов нефинансовым организациям и вложений в долговые обязательства. Замедление темпов роста банковских операций, являющихся основными источниками получения прибыли, в дальнейшем может оказать негативное влияние на

финансовые показатели данной группы кредитных организаций. Прирост активов на 69% был обеспечен расширением кредитования нефинансовых организаций и физических лиц. Суммарный объем кредитов, предоставленных этим категориям заемщиков, за 2007 год вырос на 53,0%, составив 12 288,3 млрд. рублей; а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 57,2 до 60,7% . В 2007 году произошло перераспределение долей кредитования нефинансовых организаций и физических лиц по группам кредитных организаций*.* В структуре кредитного портфеля банковского сектора основной удельный вес по-прежнему занимают кредиты, предоставленные нефинансовым организациям. Их прирост в 2007 году составил 51,6% (в 2006 году — 39,6%) — до 9046,2 млрд. рублей на 1.01.2008, а доля указанных кредитов в активах возросла с 42,5 до 44,7%. Операции по кредитованию нефинансовых организаций в 2007 году расширили 74% от числа действующих кредитных организаций.

Основной объем данных кредитов (73,6%) был предоставлен в рублях. Фактором, стимулирующим повышение темпов прироста кредитования нефинансовых организаций, стало дальнейшее улучшение их финансового состояния. По данным отчетности кредитных организаций, наиболее динамично росли объемы кредитования организаций, занятых в следующих видах деятельности: в строительстве (на 85,1%), сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве (на 56,4%), транспорте и связи (на 50,8%).

В 2007 году в структуре кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, доля долгосрочных кредитов (сроком погашения свыше 1 года) выросла с 45,9% на 1.01.2007 до 51,6% на 1.01.2008, в том числе на срок свыше 3 лет — с 18,6 до 23,9%. Темпы прироста данных кредитов продолжают опережать прирост общего объема кредитов нефинансовым организациям, что свидетельствует о растущей роли банковского сектора в поддержании инвестиционной активности в экономике. Наиболее значимую роль в удовлетворении спроса нефинансовых организаций на долгосрочные кредиты играют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Суммарная доля данных групп банков в общем объеме кредитов сроком свыше 1 года в целом по банковскому сектору на 1.01.2008 составила 80,8% (на 1.01.2007 — 84,2%). Банки продолжали активно развивать кредитование физических лиц, хотя темпы прироста указанных кредитов несколько замедлились: объем предоставленных кредитов в 2007 году вырос на 57,0% (в 2006 году — на 75,1%). За 2007 год доля кредитов физическим лицам в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов увеличилась с 21,9 до 22,7%, а в совокупных активах банковского сектора— с 14,7 до 16,0%. В 2007 году количество банков, в активах которых доля кредитов физическим лицам превысила 20%, увеличилась с 295 до 324. Основная часть кредитов физическим лицам (87,3%) выдавалась в рублях.

По объемам кредитования физических лиц с существенным отрывом лидируют банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Их удельный вес в объеме выданных банковским сектором кредитов физическим лицам составляет 41,0 и 33,2% соответственно.

Активно расширяют свое присутствие на рынке розничных банковских услуг банки, контролируемые иностранным капиталом. Доля этих банков на рынке кредитования физических лиц за 2007 год выросла с 14,0 до 18,8%.

В структуре кредитного портфеля по группам банков на 1.01.2008 наибольший удельный вес кредитов, выданных физическим лицам, наблюдался у региональных средних и малых банков — 33,4%, далее следуют банки, контролируемые иностранным капиталом, — 24,8%, банки, контролируемые государством, — 22,1%, крупные частные банки — 22,0% и средние и малые банки Московского региона — 16,2%.

В 2007 году отмечались высокие темпы прироста ипотечного жилищного кредитования. Задолженность по данным кредитам повысилась в 2,6 раза. Несмотря на значительный рост удельного веса ипотечных жилищных кредитов в кредитах населению15 (с 12,5 до 20,6%), их доля в активах остается незначительной.

Основной объем ипотечных кредитов в 2007 году приходился на банки, контролируемые государством (41,1%), и крупные частные банки (37,5%). В активах данных групп банков на 1.01.2008 удельный вес ипотечных жилищных кредитов был небольшим (около 3,2%).

По состоянию на 1.01.2008 только у 4 банков доля ипотечных жилищных кредитов в активах составляла более 50%, то есть эти банки специализировались на предоставлении населению ипотечных жилищных кредитов.

Работа кредитных организаций на рынке ценных бумаг в 2007 году несколько активизировалась: объем вложений банков в ценные бумаги увеличился на 30,2% (в 2006 году — на 27,4%) и на 1.01.2008 составил 2554,7 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора сократилась с 14,0 до 12,6%. При этом основной прирост вложений в ценные бумаги отмечался в первом полугодии 2007 года (39,0%). В III квартале 2007 года объем вложений банков в ценные бумаги уменьшился (на 10,7%), в основном из-за сокращения портфелей долговых обязательств, продиктованного задачей накопления “подушки ликвидности”.

Самыми крупными держателями долговых обязательств на начало 2008 года являются банки, контролируемые государством, и крупные частные банки — им принадлежат соответственно 40,8 и 34,1% долговых обязательств, приобретенных банковским сектором.

В портфелях ценных бумаг кредитных организаций за 2007 год несколько повысился удельный вес вложений в акции (с 19,9 до 24,6%), за счет снижения долей долговых обязательств и учтенных векселей*.*

Колебания цен на фондовом рынке не оказали негативного влияния на динамику вложений в акции. Напротив, в 2007 году прирост вложений в акции составил 61,0% (за 2006 год — 33,5%), объем вложений увеличился до 629,6 млрд. рублей, их доля в активах банковского сектора возросла с 2,8 до 3,1%.

Портфель учтенных банками векселей в 2007 году увеличился на 9,5% при сокращении их доли в активах банковского сектора с 1,6 до 1,2%. В портфеле учтенных векселей 79,1% (на 1.01.2007 — 72,9%) приходилось на векселя российских банков, объем которых за 2007 год вырос на 18,9% — до 198,7 млрд. рублей. Вложения в векселя прочих российских организаций сократились на 14%, а их доля в объеме учтенных векселей — с 25,4 до 19,9%.

По-прежнему наиболее активно приобретают векселя средние и малые банки Московского региона, хотя доля учтенных векселей в их активах снизилась с 8,5% на 1.01.2007 до 6,9% на 1.01.2008.

Наибольший прирост в 2007 году отмечен по ценным бумагам, приобретаемым кредитными организациями для портфеля контрольного участия (78,0%), более медленными темпами увеличивался торговый портфель для извлечения текущего дохода (на 41,8%). Объем инвестиционного портфеля вырос на 9,1%.

Объем требований по предоставленным межбанковским кредитам за 2007 год в целом по банковскому сектору увеличился на 36,9% (в 2006 году — на 55,0%) — до 1418,1 млрд. рублей при снижении их доли в активах банковского сектора с 7,4 до 7,0%.

В отличие от 2006 года в 2007 году более высокий темп прироста был характерен для средств, размещенных на внутреннем межбанковском рынке, — 52,6% (в 2006 году — 17,4%), а их доля в активах банковского сектора выросла с 2,6 до 2,8%. Вместе с тем в 2007 году существенно замедлился прирост средств, размещенных в банках-нерезидентах, и составил 28,2% (в 2006 году их прирост достиг 88,9%). Удельный вес требований к банкам-нерезидентам в активах банковского сектора за 2007 год снизился с 4,7 до 4,2%. В объеме кредитов банкам нерезидентам доля кредитов сроком свыше 1 года увеличилась за 2007 год с 19,7 до 29,7%.

В 2007 году замедление прироста кредитов, предоставленных банкам-нерезидентам, отмечено практически по всем группам российских банков. В основном средства в банках-нерезидентах продолжали размещать банки, контролируемые государством, и крупные частные банки. Совокупный объем размещенных за рубежом этими группами банков кредитов достиг 665,0 млрд. рублей, что составляет 78,1% от объема кредитов, размещенных банковским сектором в банках-нерезидентах.



**3.2 Перспективы развития банковской системы России**

Сейчас, когда в основном решены наиболее острые проблемы банковского сектора, порожденные финансовым кризисом, и завершен первый, наиболее трудный этап реструктуризации кредитных организаций, остро стоит вопрос определения стратегии дальнейшего развития банковской системы, ее места в экономике страны. Сегодня необходимо решить проблему повышения финансовой устойчивости банковского сектора, определить принципы его регулирования, необходимые изменения в структуре банковской системы, роль государства, частного сектора, иностранных инвесторов в развитии банковской деятельности, создать стимулы для переориентации взаимодействия банков с экономикой. Основополагающим изменением в российском банковском секторе за последнее десятилетие был переход от устоев плановой экономики к рыночным принципам. Этот многогранный процесс включал в себя как институциональные изменения - прежде всего формирование двухуровневой банковской системы с кардинально изменившейся ролью Центрального банка, так и установление принципиально иных по сравнению с плановым хозяйством взаимоотношений банков с экономикой в целом. Было бы наивно полагать, что столь масштабные преобразования в экономике при наличии структурных диспропорций пройдут гладко и безболезненно. Формирование ядра банковской системы и увеличение числа кредитных институтов происходило в условиях роста дефицита государственного бюджета, стагнации производства, роста числа убыточных предприятий, нарастания неплатежей, расширения бартерных и других неденежных форм расчета. Крайне негативное воздействие на российскую экономику оказало падение мировых цен на сырьевые товары, которое привело к сокращению статей экспортных поступлений в структуре платежного баланса, убыткам отечественных сырьевых компаний, снижению их кредитоспособности. Но не только внешние по отношению к банковскому сектору факторы повлияли на состояние банковской системы. Уже достаточно много анализировались такие ошибки в управлении банками, как значительный объем выданных кредитов, которые либо не обслуживались заемщиками, либо не могли быть ими возвращены, и проведение кредитной политики в интересах отдельных крупных клиентов без учета интересов частных вкладчиков и других кредиторов. Кроме того, отмечались низкий уровень профессионализма руководящего звена банков, а также случаи личной хозяйственной заинтересованности банков и их менеджеров в проведении операций, нарушающих экономические интересы кредиторов и акционеров. В результате кризиса 1998 года банки понесли значительные убытки. Увеличилось количество финансово неустойчивых кредитных организаций, в число которых попали банки, до тех пор входившие в группу крупнейших и не внушавшие особых опасений. Из-за кризиса ликвидности банковская система перестала выполнять одну из основных своих функций - проведение зачетов в экономике. Нельзя не отметить и кризис доверия - как банков друг к другу, так и клиентов к банкам, что вызвало отток средств с банковских счетов. Одним словом, кризис банковского сектора был кризисом системы, и этим сказано все. Преодоление последствий этого кризиса потребовало значительных усилий со стороны Банка России. Было создано Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), деятельность которого направлена на стабилизацию положения в банковской сфере. Банк России участвует в реструктуризации банковской системы в рамках своих полномочий. Под контролем Банка России кредитными организациями самостоятельно разрабатываются и осуществляются планы финансового оздоровления, направленные на восстановление их капиталов и реструктуризацию банковских активов и пассивов. Банк России поддерживает ликвидность платежеспособных банков путем использования стандартных механизмов при наличии залогового обеспечения и отзывает лицензии только у нежизнеспособных банков. Сейчас уже можно говорить о том, что первый этап реструктуризации банковской системы в целом завершен. Анализ складывающихся тенденций развития банковского сектора показывает, что меры первого этапа реструктуризации, принятые в 1999 году исполнительной и законодательной властью и Банком России, дали положительные результаты. Вступление в силу в феврале 1999 года Закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" позволило Банку России значительно активизировать деятельность по выведению с рынка банковских услуг кредитных организаций, нарушающих законодательство, имеющих неудовлетворительное финансовое положение и не имеющих перспектив развития. Создание благоприятных условий для реструктуризации кредитных организаций, а также проведение активной политики по отзыву лицензий у неплатежеспособных банков позволило создать фундамент роста капитала банковской системы. К концу первого квартала 2000 года совокупный капитал действующих банков возрос по сравнению с минимальным уровнем, зарегистрированным в марте 1999 года, на 109 млрд. рублей, или в 2,8 раза, и составил 169,2 млрд. рублей, что почти в 1,5 раза больше, чем до кризиса. Однако в реальном выражении капитал банковской системы пока не восстановлен. Без учета банков, находящихся под управлением АРКО, собственные средства российских банков по состоянию на 1 апреля 2000 года в реальном выражении составляли около 76% соответствующего предкризисного показателя. Наблюдается восстановление масштабов банковской деятельности.

Объем поступающей в страну экспортной выручки не должен уменьшаться по сравнению с уровнем апреля текущего года. Банк России накопил достаточные резервы для противодействия спекулятивным атакам на национальную валюту. Мы не считаем целесообразным допускать искусственное обесценение рубля для дальнейшего стимулирования экспорта, поскольку даже нынешний уровень валютного курса делает экспортные операции чрезвычайно прибыльными и рентабельными. Отрицательные последствия обесценения национальной валюты могут негативно сказаться прежде всего на социальной сфере, уровне жизни населения, а также перспективах обслуживания внешнего долга. Банк России, так же как и другие ведомства, рассмотрел проект стратегии развития Российской Федерации до 2010 года, подготовленный Центром стратегических разработок, и сделал следующие замечания[[4]](#footnote-4).

В результате осуществления предлагаемой стратегии развития планируется обеспечить как минимум 5-процентный темп роста ВВП в среднем на протяжении 10 лет, что соответствует увеличению объема ВВП в 2010 году по сравнению с 1999 годом на 70%. При этом интенсивность экономического развития будет зависеть от активности государственной экономической политики, использующей преимущественно косвенные методы воздействия на все сферы хозяйствования, что должно найти отражение в соответствующей правительственной программе. Одним из основных недостатков рассматриваемой стратегии является ее декларативный характер. В предлагаемом проекте ставятся действительно актуальные задачи, требующие безотлагательного решения, но при этом не всегда четко и конкретно указываются пути такого решения. При доработке стратегии следует устранить также излишнюю детализацию инструктивного характера при описании подходов к осуществлению отдельных мероприятий, несвойственную документам такого рода. Следует исключить повторы и, самое главное, некорректные и бездоказательные формулировки. Вместе с тем проект стратегии развития Российской Федерации, помимо прочего, определяет стратегические направления в сфере денежно-кредитной политики страны, в развитии платежной системы, которые в значительной степени относятся к компетенции Банка России. При подготовке этих разделов, как можно судить по содержанию проекта, разработчики пользовались в основном консультациями экономистов, использующих в свою очередь материалы Международного валютного фонда и так называемого Добровольческого корпуса по оказанию финансовых услуг. Мы стоим перед весьма важным этапом развития банковской системы России и экономики страны в целом. И от того, какие будут поставлены задачи и как определяться пути их решения, зависит наше будущее.

**Заключение.**

Традиционное представление о банке как только о кредитном и расчетно-платежном институте не соответствует современному положению вещей. Сегодня, как было показано в данной работе, коммерческий банк представляет собой универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции. Через лизинг, факторинг, проектное финансирование, концентрацию передовой технологии, использование в банковской практике последних достижении науки и техники, банки фактически управляют научно-техническим прогрессом и непосредственно участвуют в процессе производства. Кроме того широкое кредитование бюджетного дефицита и государственного долга усиливает сращивание банков с государственными финансами и позволяет банкам влиять на денежную (и не только денежную) политику страны.

Современная банковская система Российской Федерации и США формировалась под воздействием многих условий, среди которых особо следует выделить экономические кризисы, деятельность государственных и местных органов власти, а так же реформирование государственной кредитной системы.

Органи­зация банковской системы России осуществляется по основным принципам, к числу которых отно­сятся принцип двухуровневой структуры (реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень банковской системы выполняет функции денежно-кредитного регулирования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране), принцип сосредо­точения банковского регулирования и надзора центральным банком ( в РФ органом банковского регулирования и надзора является Цент­ральный банк Российской Федерации — Банк России, в то время как в большинстве зарубежных стран (в том числе и в США) полномочия по банковскому регулированию переданы специальным орга­нам банковского надзора: Банковской комиссии во Фран­ции, Федеральному ведомству по контролю кредитной дея­тельности в Германии, Федеральному правительству и властям отдельных штатов в США и т. п. Банк России как регулирующий орган устанавливает правила проведения банковских опера­ций, бухгалтерского учета и отчетности для кредитных орга­низаций, предельные величины рисков и другие нормы банковской деятельности. Он же осуществляет надзор за соблюдением установленных норм и правил, про­водит инспекционные проверки банков и небанковских кредитных организаций.

Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономи­ки по-прежнему господствуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Одним из возможных путей преодоления противоречия между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдин­гов, что предусмотрено действующим банковским законодательством.

В заключении данной работы можно сделать вывод о том, что был проведен анализ развития банковских систем России и США. В частности были рассмотрены следующие вопросы: структура современной банковской системы РФ и коммерческие банки России; структура банковской системы и федеральная резервная система США; был проведен анализ активов и пассивов коммерческих банков России, а так же предоставлены перспективы развития банковской системы РФ.

Список используемых источников

1. Конституция РФ

2. Гражданский кодекс РФ

3. Закон РФ "О банках и банковской деятельности в РФ"  
4. Банки и банковская деятельность: Англия//Банковские услуги.–2006-№1.-с.26  
5. Банковское дело в России. Глоссарий банковских терминов.

6. Деньги, кредит, банки/О.И. Лаврушин – М.: Финансы и статистика, 2006.

7. Деньги, кредит, банки/ Г.Н. Белоглазова – М.: Юрайт – Издат, 2007. – 158 с.

8. Деньги, кредит, банки /Кузьмин // Банковское дело. – 2004 - №3. - с. 43  
 9. Кредитные карточки: практика банков США.// Бизнес и банки–2005-№18. - с.   
 10. Крупнов Ю. С. Резервная политика центральных банков за рубежом   
 11. Банковское дело – 2004 - №3. - с. 28; №4. - с. 34  
 12. Конюхов И.О. Деньги. Кредит. Банки. – М: Финансы и статистика, 2005.  
 13. Москвин В.А Банковская система - послекризисное развитие // Банковское дело, №11, 2006.

14. www.cbr.ru/analytics/bank\_system

15. bankir.ru/news/newsline/14.01.2005/25149

16. www.finansy.ru

17. lib.ru/ECONOMY/ross\_banki.txt

18. www.aup.ru/books/m10/3.htm

1. Деньги, кредит, банки /Кузьмин // Банковское дело. – 2004 - №3. - с. 43 [↑](#footnote-ref-1)
2. Кредитные карточки: практика банков США.// Бизнес и банки–2005-№18. - с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Крупнов Ю. С. Резервная политика центральных банков за рубежом [↑](#footnote-ref-3)
4. bankir.ru/news/newsline/14.01.2005/25149   [↑](#footnote-ref-4)