**Кредитно - банковская система и её роль в общественном** **воспроизводстве**

Содержание:

[Введение 2](#_Toc286153287)-3с.

[1 Кредитно-банковская система: понятие, сущность и основные категории 4](#_Toc286153288)с.

[1.1 Понятие кредитно-банковской системы 4-7ср.](#_Toc286153289)

[1.2 Сущность и роль банков в современной экономике 7-11с.](#_Toc286153290)

[1.3 Классификация кредита и банков 12-13с.](#_Toc286153291)

[2 Нормативно-правовое регулирование кредитно-банковской системы в России, ее роль в экономике страны 14с.](#_Toc286153292)

[2.1 Нормативно-правовое регулирование кредитно-банковской системы в России 14-17с.](#_Toc286153293)

[2.2 Роль кредитно-банковской системы в экономическом развитии страны 17-19с.](#_Toc286153294)

[3 Проблемы и перспективы развития кредитно-банковской системы России в современных условиях 19с.](#_Toc286153295)

[3.1 Влияние мирового финансового кризиса на кредитно-банковскую систему России 19-23с.](#_Toc286153296)

[3.2 Пути развития кредитно-банковской системы России в условиях кризиса 23-26с.](#_Toc286153297)

[Заключение 27-29с.](#_Toc286153298)

[Список использованных источников 30-31с.](#_Toc286153299)

Введение

Кредитно-банковская система является неотъемлемой часть рыночной экономики. Ее роль в экономической жизни страны и общественном воспроизводстве трудно переоценить. Банки как особые институты возникли еще задолго до появления рыночного хозяйства современности. Отдельные, по сути, банковские операции совершались людьми еще до возникновения государств (речь идет об обмене, займе). На сегодняшний день кредитно-банковская система являет собой необходимый компонент любой экономической системы, представляет собой как самостоятельный сектор финансового рынка, так и мощный инструмент экономического регулирования.

Существование кредитно-банковской системы в любом развитом государстве прошлого и современности объясняется процессом перетока капитала. Капитал в денежной форме как фактор производства, приносящий своему собственнику процент, способен накапливаться у одних экономических субъектов. Вместе с тем, другие агенты рынка испытывают недостаток такого экономического ресурса. Любой банк являет собой посредника между такими экономическими агентами. Осуществляя аккумулирование временно свободных денежных ресурсов, банк обеспечивает их перераспределение и использование. Кроме этого, необходимо помнить о том, что монетарная сфера любой страны также немыслима без банков. Основу денежного хозяйства любой экономики составляет центральный банк, или иная организация, выполняющая схожие функции. Денежное обращение – необходимый компонент любой экономики, представляющий собой достаточно сложный процесс, нуждающийся в эффективном регулировании. Денежная масса необходима всем агентам рынка для осуществления экономических операций, ее недостаток неизбежно приводит к стагнации экономики. Функции регулирования и управления денежной сферой страны осуществляет другое звено кредитно-банковской системы – центральный банк.

Формирование стабильной и эффективной кредитно-банковской системы является залогом экономического роста. При осуществлении рыночных преобразований экономика России очень остро нуждается в развитии финансово-кредитных институтов. Кредит способен оказать весомое стимулирующее воздействие на экономику страны, обеспечить рост инвестиционной активности. Многие экономисты склонны считать экономический рост России 2002 – 2006 гг. «кредитным расширением». Недостаток кредита приводит к обратному процессу – «кредитному сжатию» экономики, которое и наблюдается на сегодняшний день в связи с финансово-экономическим кризисом.

Таким образом, тема является актуальной и заслуживающей внимания в связи с наличием следующих аспектов:

* кредитно-банковская система является неотъемлемой часть экономического механизма любого государства;
* она оказывает влияние на все отрасли экономики и сторонах хозяйственной жизни страны;
* имеет особую двойственную природу: с одной стороны сама по себе является отрасль финансово-кредитных услуг, с другой – мощным рычагом монетарного регулирования;
* способна стимулировать экономический рост государства;
* стагнация кредитно-банковской системы ведет к «кредитному сжатию» иных отраслей экономики;
* проблема является особо актуальной для России, в которой банковская система развита недостаточно;
* актуальность проблемы усиливается в период финансового кризиса, прежде всего затронувшего банковскую систему стран.

Итак, объектом исследования является кредитно-банковская система, а предметом – ее сущность и роль в процессе общественного воспроизводства.

Целью работы является рассмотрение сущности кредитно-банковской системы, ее основных категорий, состояние, проблем и перспектив России в развитии кредитно-банковской системы. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* рассмотреть понятие и сущность кредитно-банковской системы;
* рассмотреть сущность и роль банков как ключевых институтов кредитно-банковской системы;
* рассмотреть понятие и формы кредита, виды банков;
* проанализировать основы нормативно-правового регулирования кредитно-банковской системы России;
* акцентировать роль кредитно-банковской системы в экономике страны;
* рассмотреть основные проблемы кредитно-банковской системы России на современном этапе;
* проанализировать перспективы решения вышеуказанных проблем.

Теоретическую базу исследования составляют труды ученых-экономистов по исследуемой тематике, материалы экономических журналов, ресурсы сети Интернет.

Методология исследования предполагает использование таких методов как: эмпирический, позитивный анализ, метод сравнения, статистический метод, анализ и синтез.

1 Кредитно-банковская система: понятие, сущность и основные категории

1.1 Понятие кредитно-банковской системы

Современная экономика представляет собой очень сложную систему, каждая часть которой тесно связана с другими и играет важную роль. В общей структуре экономики любого государства одну из важнейших ролей играет банковская система, которая обеспечивает на любом этапе развития экономических взаимоотношений динамичное функционирование всей экономики в целом. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки осуществляют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством, населением и государством.

Кредитно-банковская система — это совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования, а также кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов[[1]](#footnote-1).

Вместе с тем термин «кредитно-банковская система» определяет не только состав банков. По своему внутреннему содержанию понятие «кредитно-банковская система» более широкое и включает в себя:

* совокупный ряд элементов системы;
* оптимальность и достаточность входящих в него элементов, которые образуют определенную целостность этой системы;
* осуществление тесного взаимодействия всех элементов этой системы.

В экономике страны кредитно-банковские системы используются для решения следующих основных текущих и стратегических задач:

* обеспечение поддержания экономического роста;
* регулирование инфляционных процессов;
* обеспечение и регулирование платежного баланса.

Необходимой составляющей кредитно-банковской системы является ее инфраструктура:

* правовая — банковское законодательство;
* технологическая — средства связи, коммуникации, банковские технологии;
* информационная — информационное, методическое, научное и кадровое обеспечение банковской деятельности;
* техническая — различного рода предприятия, агентства, службы, обеспечивающие жизнедеятельность банков.

Вместе с тем, это не просто «набор» определенных институтов, а это достаточность и взаимодействие элементов, образующих некоторую целостность. Современные кредитно-банковские системы имеют сложную, многозвенную структуру. В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы, в которых представлен широкий спектр различных видов банков. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления.

Кредитно-банковская система в странах с современной экономикой состоит из трех групп кредитно-финансовых институтов:

* Центральный банк;
* коммерческие банки;
* специализированные кредитно-финансовые учреждения.

Ключевой категорией рассматриваемого института является понятие «кредит». Кредит как экономическая категория представляет экономические отношения по поводу перераспределения свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности[[2]](#footnote-2).

В прикладном значении под кредитом понимается ссуда в денежной или товарной формах, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности на определенный срок в выплатой процента за пользование ссудой.

Кредит появился раньше, чем деньги. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение производственных и личных потребностей. Заемщик за счет дополнительных средств получает возможность увеличить свои ресурсы, расширить дело, ускорить достижение своих целей. В современной экономике кредит выступает неотъемлемой частью народного хозяйства. Его используют юридические и физические лица, предприятия различных форм собственности и разных отраслей, правительство и государство.

Экономической основой возникновения и развития кредитных отношений является движение капитала. Факторы производства, находящиеся в распоряжении предприятия, одновременно могут находиться в трех формах: денежной, производительной, товарной. Каждая из них выполняет свое назначение в процессе кругооборота капитала. Известно, что на первой его стадии денежная форма превращается в производительную. На второй стадии производительная форма превращается в товарную. Именно здесь создается готовый продукт для его последующей реализации. На третьей стадии кругооборота осуществляется продажа готовой продукции, следовательно, товарная форма превращается опять в денежную с приращением чистого дохода. Такое непрерывное движение капитала образует его оборот.

Вместе с тем, последовательное превращение одной формы в другую в зависимости от специфики производственной и снабженческо-сбытовой деятельности предприятий не везде одинаково, в связи с чем в процессе кругооборота и оборота капитала образуются свободный перелив денежных средств, дифференциация потребности в ресурсах и источниках их покрытия. Следовательно, неравномерное движение основного и оборотного капитала предприятий может привести к тому, что у одних предприятий образуются свободные денежные средства, а у других в связи с потребностью в дополнительных затратах (текущих и капитальных) формируется их недостаток. На основе неравномерности кругооборота и оборота капитала возникают отношения, которые устраняют несоответствие между временем производства и временем обращения средств, сглаживают противоречия между образованием свободных денежных ресурсов и необходимостью их использования в хозяйстве. Именно такие отношения отражает кредит. Таким образом, кредит в условиях рыночной экономики становится объективно необходимым.

Таким образом, сущность кредита как экономической категории выражается экономическими отношениями между кредитором и заемщиком по поводу предоставления временно свободных средств в долг на условиях возвратности, срочности и возмездности.

Наиболее полно сущность кредита проявляется в его функциях: перераспределительной, экономии издержек обращения, ускорения концентрации капитала, обслуживания товарооборота.

Перераспределительная функция вытекает из самого определения кредита. В соответствии с этой функцией свободные средства в товарной и денежной формах передаются кредитором заемщику на условиях возмездности, возвратности и на установленный срок. При этом кредитные ресурсы формируются в процессе перераспределения за счет свободных средств, которые образуются у субъектов хозяйствования после реализации и распределения стоимости реализованного продукта (работ, услуг), т.е. вычленения из выручки себестоимости, прибыли, налогов и т.д.

Функция экономии издержек обращения вытекает из экономической сущности кредита. Возникающий временный разрыв между поступлением и расходованием средств часто создает недостаток ресурсов, который может покрываться кредитом. Именно поэтому получили широкое распространение ссуды на пополнение временного недостатка собственных оборотных средств и др., способствующие ускорению оборачиваемости капитала, а следовательно, и экономии издержек обращения.

Функция ускорения концентрации капитала является необходимым условием стабильности развития экономики и поддержания инвестиционной и деловой активности предпринимателей. В случае нехватки средств для развития производства на помощь приходят кредиты, которые обеспечивают недостаток финансовых ресурсов, требуемых на расширенное воспроизводство, нормальное функционирование и развитие хозяйства.

Функция обслуживания товарооборота заключается в том, что в сферу денежного обращения в условиях дефицита денежных ресурсов вводятся в оборот такие инструменты, как векселя, чеки и т.д. А это обеспечивает замену наличных денег безналичными операциями, ускоряет механизм расчетов на рынке. Таковы функции кредита с их краткой характеристикой[[3]](#footnote-3).

1.2 Сущность и роль банков в современной экономике

Банк – специализированное учреждение, которое аккумулирует временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, осуществляет кассовое обслуживание народного хозяйства и населения и другие операции с деньгами и денежным капиталом[[4]](#footnote-4).

Центральный (эмиссионный) банк в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония -55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

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

Роль центрального банка в экономике страны определяется следующими его функциями:

1. во взаимодействии с иными органами государства разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту обеспечения устойчивости национальной валюты;

2. осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке-продаже иностранной валюты;

3. организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, та и через уполномоченные банки;

4. принимает участие в разработке прогноза платежного баланса страны, организует составление платежного баланса страны;

5. проводит анализ и прогнозирование состояния экономики государства в целом и по регионам, прежде всего валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

6. осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций;

7. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

8. регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитных организаций;

9. является кредитором последней инстанции кредитной организации, организует систему рефинансирования;

10. устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;

11. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;

12. устанавливает правила осуществления расчетов;

13. осуществляет управление золотовалютными резервами[[5]](#footnote-5).

Коммерческие банки являются вторым звеном кредитной системы. В зависимости от сферы деятельности они подразделяются на специализированные коммерческие банки (или просто специализированные банки), которые осуществляют одну или две банковские операции или обслуживают определенную категорию клиентов, и универсальные коммерческие банки (известные как коммерческие банки), которые имеют исключительное право осуществлять следующие банковские операции:

* привлечение во вклады средств юридических и физических лиц;
* размещение денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
* открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Однако этим деятельность коммерческих банков не ограничивается. Он проводит операции с ценными бумагами и валютой, оказывает различные консалтинговые услуги экономического характера, выполняет разнообразные финансовые услуги.

Современный коммерческий банк выступает как самостоятельный хозяйствующий субъект, имеющий статус юридического лица. На основе лицензии, полученной от центрального банка, он осуществляет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов - кредита, ценных бумаг и валюты - и имеет своей основной целью (в отличие от центрального банка) получение прибыли.

Наиболее полное представление о роли и функциях банков в современной рыночной экономике дает теория финансового посредничества, которая начиная с 70-х гг. XX в. активно разрабатывается западными экономистами. Эта теория рассматривает финансовую сферу и финансовые рынки как единое целое, считая, что выделение относительно обособленных их подсистем и сегментов определяется скорее действующим национальным законодательством, чем объективными закономерностями развития финансовых отношений. При таком подходе все многообразие участников финансового рынка сводится к трем группам: поставщики финансового капитала (главным образом домохозяйства), его потребители (фирмы, корпорации и государство) и финансовые посредники.

Финансовые посредники - это институты, выполняющие посредническую функцию между поставщиками и потребителями финансового капитала.

Теория финансового посредничества исходит и того, что финансовые услуги, оказываемые финансовым посредником, основаны на информации (информационном преимуществе финансового посредника).

Для выяснения сущности банка как особого типа финансового посредника выделяют следующие существенные признаки.

Во-первых, как и всякие финансовые посредники, они осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами: банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а средства, мобилизованные на этой основе, размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими организациями.

Во-вторых, банки формируют собственные обязательства на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам вкладов (депозитов). Двойной обмен обязательствами характерен для всех видов финансовых посредников, но только банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами.

В-третьих, банки как депозитные финансовые посредники имеют высокий уровень финансового рычага, т.е. долю заемных средств в структуре пассива. Банки формируют ресурсы для своих операций главным образом за счет заемных средств. Собственный капитал, как правило, не превышает 10% их баланса[[6]](#footnote-6).

В-четвертых, банки обладают возможностью открывать и обслуживать расчетные и текущие счета и размещать безналичные платежные средства (так называемые «банковские деньги»), на этой основе они обеспечивают функционирование платежной системы.

Осуществляя посредничество между заемщиком и кредитором, банки сводят незнакомых, но имеющих взаимодополняющие потребности по отношению к финансовым ресурсам, экономических агентов - в этом заключается брокерская (посредническая) функция банков. Основой способности банков выполнять посредническую функцию является информация. Преимущества, которые дает экономическим субъектам выполнять пользование услугами посредника, базируется на его способности правильно интерпретировать не всегда легко уловимые сигналы рынка и на возможности многократного использования им однажды полученной информации. Особенность посреднической функции банков заключается в том, что она неотделима от других его функций, в силу чего накопление информации происходит постоянно и параллельно с выполнением этих функций, и эта информация носит наиболее достоверный и разносторонний характер. Многократность использования информации проявляется, например, в том, что банк в процессе предоставления кредита изучает состояние заемщика, и информация, полученная таким образом, может быть использована им при последующих отношениях с этим заемщиком.

Брокерская (посредническая функция) реализуется банками путем инициирования кредита, эмиссии, посредничества в предложении ценных бумаг на рынке, доверительного управления, а также путем оказания всевозможных операционных услуг, консалтинга, отбора и сертифицирования (например, присвоение кредитного рейтинга заемщикам). Пи этом банк, выступая в роли информационного брокера, получает вознаграждение в виде комиссионных за совершение операции.

Наряду с посреднической, важнейшей функцией банков является качественная трансформация активов. Осуществляя посредническую функцию, банк изменяет параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за их счет кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики, что составляет содержание функции качественной трансформации активов. Если бы не было банков и других финансовых посредников, то экономический агент, желающий получить финансирование под какой-либо проект, должен был бы сам найти себе контрагента, согласного предоставить финансирование, и держать на своем балансе финансовое требование, по всем своим характеристикам соответствующее финансируемому активу. Естественно, это связано с массой неудобств для контрагента и на практике представляется трудно реализуемым. Именно банки способны решать проблему трансформации. Они облегчают доступ экономических агентов, нуждающихся в финансировании, к финансовым ресурсам и стимулируют потенциальных поставщиков капитала к инвестированию избытка своих средств.

Специфической функцией банков является функция эмиссии платежных средств и посредника в платежах, выполняя которую они обеспечивают функционирование платежной системы. Благодаря этой функции банки считаются основой финансового посредничества, хотя современные платежные системы могут функционировать при минимальном участии банков, а современные информационные технологии вызвали к жизни институты, способные предоставлять клиентам платежные услуги без их участия.

С функцией посредника в платежах тесно связана такая важная функция банков как передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка. Центральный банк пытается стабилизировать экономику посредством контроля над предложением денег. В условиях развития инфляции он сдерживает рост денежной массы и поднимает процентные ставки по своим операциям с коммерческими банками. Ограничение роста предложения денег сокращает возможность коммерческих банков получать межбанковские кредиты, так как они становятся дороже. Это, в свою очередь, ограничивает объем кредитования реального сектора и оказывает повышательное воздействие на процентные ставки по кредитам[[7]](#footnote-7).

Банки играют важную роль в поддержании стабильности платежной системы и в реализации денежно-кредитной политики, поэтому коммерческие банки являются объектом наиболее жесткого регулирования со стороны центрального банка.

Выполнять банковские функции могут разнообразные кредитные организации и учреждения: государственные, кооперативные, взаимно-сберегательные и др. Преимущественной формой организации финансового посредника депозитного типа во всех странах является коммерческий банк, деятельность которого базируется на определенных принципах, закрепленных в национальном банковском законодательстве.

1.3 Классификация кредита и банков

По вопросу выделения форм кредита нет однозначного ответа. Каждым исследователем выделяется разный перечень форм кредита. Мы рассмотрим наиболее часто встречающиеся формы кредита. В основе выделения форм кредита в большинстве случаев лежат следующие признаки:

* цель кредитования;
* субъекты, участвующие в кредитной сделке.

В соответствии с данными признаками различают следующие формы кредита[[8]](#footnote-8):

* Банковский кредит. Кредитором в сделке выступает банк. Цель кредитования может быть самой различной. Является самой распространенной формой кредита.
* Государственный кредит. Одной из сторон кредитной сделки выступает государство. Государственный кредит может быть: внутренним и внешним; централизованным и децентрализованным и пр.
* Коммерческий кредит - кредитная сделка между двумя хозяйствующими субъектами - продавцом (кредитором) и покупателем (заемщиком), при которой предприятие продавец предоставляет отсрочку платежа за свой товар, а покупатель передает продавцу вексель как долговое свидетельство и обязательство платежа. Коммерческий кредит представляет собой товарную форму кредита.
* Потребительский кредит. Заемщиком выступает население. Потребительский кредит предоставляется: торговыми компаниями банками, специальными кредитно-финансовыми институтами. Целью потребительского кредита может быть жилищное строительство или приобретение жилья, но чаще всего потребительский кредит выдается для приобретения товаров длительного пользования. Потребительский кредит может быть: денежным и товарным; па полную стоимость приобретаемого товара или на его часть; инвестиционным (приобретение жилья) или текущим.
* Ипотечный кредит - предоставление ссуд под залог недвижимого имущества. Заемщиком выступают главным образом физические лица. Кредит выдается под залог жилых домов, квартир, производственных зданий, сооружений, складских помещений, земельных участков.
* Международный кредит - движение ссудного капитала в сфере международный экономических и валютно-финансовых отношений, в котором одним из субъектов выступает лицо, проживающее или зарегистрированное в другом государстве, а также иностранное государство.

Вне зависимости от того, в какой форме выдается кредит (товарной или денежной) он имеет денежную природу.

Все формы кредита основываются на единых принципах:

* Возвратность. Данный принцип выражает необходимость своевременного возврата полученных от кредитора средств после завершения их использования заемщиком.
* Срочность. Принцип отражает необходимость возврата кредита не в любое приемлемое для заемщика время, а в точно определенный срок, зафиксированный в кредитном договоре. Нарушение указанного условия является для кредитора достаточным основанием для применения к заемщику экономических санкций.
* Платность. Использование ссуженной собственности является платным. Экономическая сущность платы за кредит отражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет использования кредита прибыли между заемщиком и кредитором.
* Обеспеченность. Этот принцип выражает необходимость защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств и находит свое выражение в требованиях кредитора представить залог, поручительство или гарантии.

Кроме разновидностей кредита в контексте рассмотрения кредитно-банковской системы страны можно говорить и о видах банков. На сегодняшний день различают:

* центральные банки, осуществляющие государственное регулирование банковской сферы и денежную эмиссию;
* коммерческие банки, осуществляющие предпринимательскую банковскую деятельность.

Коммерческие банки также классифицируются в зависимости от типа исполняемых операций, своей рыночной специализации:

* универсальные банки, осуществляют все основные виды банковских операций;
* инвестиционные банки, специализируются на инвестициях, чаще всего в ценные бумаги;
* сберегательные банки, специализируются на привлечении средств населения.

2 Нормативно-правовое регулирование кредитно-банковской системы в России, ее роль в экономике страны

2.1 Нормативно-правовое регулирование кредитно-банковской системы в России

Функционирование кредитно-банковской системы любой страны немыслимо без соответствующего нормативно-правового регулирования. В России существует система нормативно-правовых актов, регулирующих процессы функционирования всех звеньев кредитно-банковской системы РФ.

Нормативно-правовое регулирование кредитно-банковской системы представляет собой совокупность вступивших в силу общеобязательных нормативно-правовых актов, регулирующих порядок образования и функционирования организаций, являющихся структурными элементами кредитно-банковской системы страны.

Статус ЦБ РФ регулируется Конституцией РФ, Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)», Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395—1 «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. В соответствии с целями и в порядке, которые установлены Федеральным законом о ЦБ РФ, Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Изъятие и обременение обязательствами указанного имущества без согласия Банка России не допускаются, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Взаимоотношения Банка России и органов государственной власти. Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)[[9]](#footnote-9)», Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Банк России подотчетен только Государственной Думе Федерального Собрания, причем закон императивно устанавливает: Государственная Дума назначает Председателя Банка по представлению Президента РФ, членов Совета Директоров, рассматривает годовые отчеты и результаты аудиторской проверки.

Банк России участвует в разработке экономической политики государства, осуществляемой Правительством РФ, а также консультирует Министерство финансов России по вопросам выкупа государственных ценных бумаг и погашения государственного долга. Банк России осуществляет хранение средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, а в предусмотренных случаях осуществляет операции с федеральным бюджетом и государственными внебюджетными фондами, с бюджетами субъектов РФ.

По вопросам своей компетенции Банк России издает нормативные акты, которые обязательны для органов государственной власти всех уровней, для органов местного самоуправления, юридических и физических лиц[[10]](#footnote-10).

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Правовые основы организации надзора и контроля определены в ст. 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии с которой «…Банк России выполняет следующие функции: …осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций…».

Согласно ст. 56 Федерального закона «О Центральном банке РФ» Банк России осуществляет постоянный банковский надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов ЦБ РФ, в частности, установленных ими обязательных экономических нормативов. Главные цели банковского регулирования и надзора — поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банковский надзор, наряду со своими непосредственными задачами, а точнее — в рамках решения этих задач, одновременно способствует решению конституционной — и ключевой для Банка России — задачи обеспечения стабильности денежной единицы, а отсюда и денежной системы[[11]](#footnote-11).

Система банковского надзора любого государства включает в себя следующие элементы:

* регистрацию и лицензирование;
* дистанционный надзор;
* инспектирование;
* работу с проблемными банками;
* ликвидационные процедуры.

Стратегическая цель банковского надзора заключается в своевременном реагировании на нарушения и негативные тенденции в деятельности кредитных организаций для нормализации, упрочения их финансового положения и поддержания стабильности и надежности как каждого из них, так и банковской системы в целом.

Второй уровень кредитно-банковской системы РФ представлен коммерческими банками, однако российское законодательство оперирует термином «кредитная организация». Кредитная организация — коммерческая организация. Цели деятельности кредитной организации сформулированы в ст. 1 ФЗ «О банках и банковской деятельности» и должны быть определены в ее уставе. Законом предусмотрено, что кредитная организация осуществляет свою деятельность с целью извлечения прибыли. Таким образом, по своему статусу кредитная организация является коммерческой организацией. Следовательно, ее деятельность регулируется всеми нормативными актами, которые регулируют предпринимательскую деятельность[[12]](#footnote-12).

Уставный капитал кредитной организации определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Он образуется за счет имущества участников, которое передается ими кредитной организации с целью оплаты ее долей или акций.

Кредитные организации вправе совершать определенные в законе операции и другие сделки. Эти действия совершаются кредитной организацией от своего имени.

Образование и деятельность кредитных организаций регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», а также ГК РФ, ФЗ «Об акционерных обществах» и ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В определении банка, содержащемся в ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», выделены следующие три главных признака банка.

Во-первых, банк — это кредитная организация.

Во-вторых, только банку предоставлено право привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет, а также открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

В-третьих, указанные операции банк вправе осуществлять в совокупности. Если хотя бы один из указанных признаков отсутствует, организация не может рассматриваться как банк.

В соответствии со ст. 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом. На практике единоличный исполнительный орган банка чаще всего носит название «Председатель правления» или «Президент банка», а коллегиальный исполнительный орган — «Правление банка»[[13]](#footnote-13).

Особенностью кредитных организаций, входящих в банковскую систему, является осуществление ими банковской деятельности на основании лицензии Банка России (ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Банковская лицензия — это разрешение в форме индивидуально определенного документа Банка России, выданное банку или небанковской кредитной организации в подтверждение их соответствия требованиям, предъявляемым для осуществления указанных в нем банковских операций, и обязывающее к проведению этих операций. Признаками банковской лицензии являются: официальность, обязательность, бессрочность, индивидуальная определенность (персонифицированный характер лицензии), непередаваемость, единообразность.

Кредитные организации могут иметь несколько видов лицензий. Характер лицензии зависит от срока деятельности кредитной организации, выполнения определенных условий и ее статуса (банк или небанковская кредитная организация).

Генеральная лицензия, содержащая все возможные банковские операции, является основной. Однако она может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, а также выполняющему установленные нормативными актами Банка России требования к размеру собственных средств (капитала).

2.2 Роль кредитно-банковской системы в экономическом развитии страны

Та стремительность, с которой развивается экономическая и политическая ситуация в мире, требует быстрых и сфокусированных шагов в области финансовой политики. Подходы, которые применяются на нынешнем этапе глобальной интеграции, в первую очередь, направлены на установление полного контроля над финансовыми системами на всех уровнях участия – от механизмов денежно-кредитной политики до самих участников рынка.

Эта задача является наиболее актуальной для России: в современных условиях необходимо добиться главной стратегической цели - обеспечение постоянного роста экономической конкурентоспособности нашей страны и, на этой основе, заметного повышения уровня жизни населения. Россия безоговорочно должна уйти от роли только международного поставщика сырья и обеспечить диверсификацию своей экономики на основе передовых технологий.

Обеспечить решение этих задач в условиях рыночной экономики невозможно без мощной, развитой, независимой Национальной банковской системы. Мировой опыт показывает, что развитие банковской системы приобретает стратегический характер. Это вопрос сохранения России, как экономически независимого государства, и обеспечения ее экономического и политического суверенитета. От конкурентоспособной, обес­печенной ресурсами банковской системы зависит развитие человеческого потенциала российского государства, развитие национальной промышленности, в первую очередь обрабатывающих и высокотехнологичных отраслей, обеспеченность россиян качественным жильем, развитие системы образования.

Однако, на современном этапе позиции нашей страны на международной арене и ее уровень экономического развития в значительной степени ограничены недостаточным развитием ее финансовой и, в особенности, банковской системы. Если не изменить ситуацию, то возникают серьезные риски, с одной стороны, существенного снижения статуса России на мировом рынке, с другой стороны, невозможность решения стоящих перед страной социально-экономических задач.

В России необходима новая государственная политика ускоренного развития банковской системы. Национальная банковская система должна быть адекватной масштабам нашей страны, как по общему объему предоставляемых финансовых средств, так и по способности дойти до каждого региона, участка производства, каждого человека.

Важнейшие задачи, которые стоят сегодня перед национальной кредитно-банковской системой, состоят в следующем:

- углубление и повышение эффективности финансового посредничества в российской экономике, обеспечение доступности банковских услуг на всей территории России;

- финансовое обеспечение общего экономического роста и укрепление роли России в мировой экономической системе;

- обеспечение финансово-кредитной поддержки конкурентоспособных национальных производителей товаров и услуг, а также экономических субъектов, обладающих потенциалом роста;

- содействие структурной перестройке российской экономики в направлении отраслей и производств с более высокой долей добавленной стоимости;

- содействие полной экономической интеграции регионов России, обеспечение свободы передвижение основных факторов производства, включая капитал и рабочую силу, и повышение мобильности этих факторов.

- расширение кредитова­ния граждан и стимулирование на этой основе развития предпринимательских спо­собностей и ответственности за выполнение взятых на себя обя­зательств[[14]](#footnote-14).

Развитие банковской системы позволит решить проблему устаревших основных фондов в российской промышленности. Страна сможет существенно нарастить инвестиции в перспек­тивные и высокодоходные проекты в обрабатывающих отраслях промышленности, в инновационной сфере. Одновременно будет реализован ряд таких экономико-политических задач, как вовлечение большего объема средств в легальный оборот, наполнение экономики долгосрочными ресурсами, повышение уровня культуры ведения бизнеса.

Динамичное развитие национальной банковской системы укрепит поступательное развитие экономики России и позволит занять достойное место в мировой экономике, а значит — и в мировом сообществе.

3 Проблемы и перспективы развития кредитно-банковской системы России в современных условиях

3.1 Влияние мирового финансового кризиса на кредитно-банковскую систему России

Накануне кризиса российская экономика демонстрировала очень хорошие макроэкономические показатели: значительный профицит бюджета и счета текущих операций, быстрый рост золотовалютных резервов и средств в бюджетных фондах. Вместе с тем в последние годы было допущено некоторое ослабление денежно-кредитной и бюджетной политики. Так, в 2007 г. расходы федерального бюджета увеличились в реальном выражении на 24,9%, то есть их рост более чем в три раза превышал рост ВВП. В экономике сформировались устойчиво низкие процентные ставки, фактически отрицательные в реальном выражении, что привело к бурному росту кредитования. Естественным результатом стал «перегрев» экономики. С одной стороны, это способствовало усилению инфляционного давления, а с другой — быстрому наращиванию внешних заимствований. Всего за три года (2005—2007) внешний долг негосударственного сектора увеличился почти в четыре раза. На начало 2005 г. он составил 108 млрд долл. США., а на конец 2007 г. 417,2 млрд. Быстрый рост государственных расходов и импорта маскировался повышением цен на нефть и другие товары российского экспорта. Однако фактически описанные процессы делали российскую экономику уязвимой к воздействию глобального кризиса[[15]](#footnote-15).

Привлечение российскими банками средств на мировом рынке капитала позволило им проводить экспансию на кредитном рынке, что привело к повышению доступности денежных ресурсов и снижению ставок на внутреннем рынке заимствований. Чистая международная инвестиционная позиция кредитных организаций устойчиво ухудшалась. В конце 2005 г. ее значение составило -20,827 млрд долл. США, а в конце III квартала 2008 г. — 99,651 млрд[[16]](#footnote-16).

Снижение цен на нефть с мая прошлого года и ограничение заимствований на внешнем рынке вызвали существенное ослабление платежного баланса во втором полугодии 2009 г. Чистый приток частного капитала в размере 83 млрд долл. США в 2007 г. превратился в его чистый отток в размере 130 млрд долл. в 2009 г. В IV квартале 2009 года по сравнению с I кварталом счет текущих операций сократился в 4,5 раза — с 37 млрд долл. США до 8 млрд долл., а в целом за год он составил 99 млрд долл. США.

Основным источником денежного предложения стало пополнение ликвидности со стороны денежных властей. Предпринятые шаги позволили насытить рынок краткосрочной ликвидностью, однако не смогли компенсировать дефицит долгосрочных ресурсов. Предложение «длинных» денег в экономике и стабилизацию денежного рынка в долгосрочной перспективе должны обеспечить институциональные инвесторы, а также сами коммерческие банки за счет кредитной активности.

Одним из источников «длинных» пассивов служат депозиты юридических лиц и вклады физических лиц, размещенные на срок более трех лет. На протяжении последних двух лет их доля в общих пассивах составляла 5 — 6%.

В условиях нехватки «длинных» денег банки вынуждены в качестве источника формирования «длинных» активов использовать «короткие» обязательства. Причем эта ситуация характерна не только для периода текущей финансовой нестабильности, но и для последних нескольких лет, когда краткосрочные обязательства покрывали не менее 10 — 14% долгосрочных активов банков. Очевидно, дальнейшее наращивание долгосрочных кредитов за счет краткосрочных пассивов могло негативно сказаться на ликвидности банковской системы.

В последнее время замедление темпов роста кредитного портфеля приняло ярко выраженный характер. В ноябре 2009 г. по сравнению с октябрем объем выданных кредитов населению даже сократился на 0,7%, прирост банковских кредитов предприятиям составил всего 0,7%. По итогам одиннадцати месяцев 2009 г. задолженность перед кредитными организациями нефинансовых организаций выросла на 32,6% против 46,9% за тот же период 2008 г.

На динамику банковских кредитов в 2009 г. оказало влияние и то, что в период кризиса многие организации начали сворачивать инвестиционные программы, сокращать текущие расходы. Банки стали ужесточать требования к финансовому состоянию граждан в связи с возрастающими рисками непогашения кредитов (снижение покупательской способности, увеличение числа безработных). В ближайшее время банкам придется больше внимания уделять привлечению ресурсов с внутреннего рынка.

Усиление конкуренции на внутреннем финансовом рынке в 2008 г. привело к повышению ставок по банковским депозитам. Так, средневзвешенная ставка по рублевым депозитам населения в кредитных организациях сроком до одного года повысилась с 5,4% годовых в январе 2008 г. до 6,2% годовых в октябре, а средневзвешенная ставка по рублевым депозитам предприятий сроком до одного года — с 3 до 6,7%[[17]](#footnote-17).

Кроме депозитов населения и предприятий в 2009 г. основными источниками формирования ресурсов коммерческих банков были кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, а также средства организаций на расчетных и прочих счетах и облигации. На долю этих статей, включая депозиты, на начало декабря 2008 г. приходилось 71,3% общей суммы пассивов. Доля кредитов Банка России, полученных банками, увеличилась на 8 п. п. — до 8,2% в общей сумме пассивов. Очевидно, кредиты Банка России носят краткосрочный и регулирующий характер.

На стоимость ресурсов для коммерческих банков влияет изменение стоимости основных статей банковских пассивов, то есть в первую очередь изменение ставок по депозитам населения и предприятий. Для поддержания своей деятельности коммерческие банки не могут кредитовать под меньший процент, чем ставки по депозитам. При этом в российских условиях последние должны быть как минимум нулевыми в реальном выражении, чтобы стимулировать сбережения. Ставки в экономике определяются прежде всего уровнем инфляции, формированием стимулов к сбережению и уровнем риска.

Проблема неплатежей по кредитам между тем остается одной из острейших, причиной обострения на банковском рынке может стать значительный рост неплатежей по корпоративным кредитам, стагнация промышленного производства, что с высокой долей вероятности приведет к снижению качества кредитного портфеля банков.

Доля проблемных и безнадежных ссуд в портфеле российских банков выросла до 5,9 процента. Объем ссуд 4-й и 5-й категорий качества с начала года по состоянию на 1 мая вырос с 3,8 процента до 5,9 процента от кредитного портфеля[[18]](#footnote-18).

Кроме того, массовая продажа российских акций зарубежными владельцами вызвала панику и четырехкратный обвал фондовых рынков России. Значительное ухудшение условий фондирования российских банков за рубежом вследствие кризиса на мировом финансовом рынке в сочетании с существенным замедлением темпа прироста денежной массы привело к обострению проблемы ликвидности в банковском секторе, ухудшению ситуации на межбанковском кредитном рынке, снижению платежеспособности банков.

 Итак, к числу основных проблем российской банковской системы можно отнести:

1. Нехватку ликвидности ввиду исчезновения ее традиционных источников, высокие экспортные цены и приток капитала;

2. Сохранение низкого уровня капитализации банков;

3. Ограниченные возможности региональных банков получать достаточное рефинансирование;

4. Опережающий темп роста активов по сравнению с темпами увеличения собственных средств (капитала) кредитных организаций;

5. Замедление темпа роста зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций;

6. Снижение темпов прироста привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) населения и средств организаций;

7. Сохранение тенденции к наращиванию присутствия на рынке банковских услуг банков с иностранным участием в уставном капитале;

8. Заметное сжатие рынка межбанковских кредитов;

9. Увеличение доли убыточных кредитных организаций;

10. Несбалансированность структуры активов и низкое качество пассивов;

11. Отсутствие должного доверия между кредитными организациями, а также доверия к ним со стороны клиентов[[19]](#footnote-19).

3.2 Пути развития кредитно-банковской системы России в условиях кризиса

В современных тяжелых для банковской сферы условиях актуальным является поиск путей для преодоления негативных тенденций и развития банковской система.

Анализ опыта центральных банков различных стран позволил сделать вывод, что общими направлениями деятельности контрольно-регулирующих институтов в условиях кризиса является универсализация следующих регламентации:

* упорядочение условий конкуренции;
* модернизация кредитных институтов;
* усиление безопасности банковской деятельности;
* совершенствование отношений с клиентами.

Универсальными объектами регламентации являются:

* условия работы банков;
* банковские операции;
* организация рынка;
* финансовая отчетность;
* экономические нормативы.

К факторам развития банковской системы России в условиях мирового финансового кризиса следует отнести:

* восстановление темпов роста экономики и инвестиций, вынуждающих корпорации обращаться за финансовыми ресурсами и инструментами, а банкам - расширять предложение продуктов и услуг и наращивать капитал;
* сбалансированная политика Банка России, расширение предложений финансовых инструментов;
* использование международных принципов банковской деятельности;
* заинтересованность субъектов хозяйствования в участии в мирохозяйственных связях;
* сокращение государственных заимствований денежных ресурсов для использования в целях управления бюджетом;
* рост капитализации кредитного и финансового рынков;
* расширение рынка инструментов торгового финансирования, других продуктов и услуг[[20]](#footnote-20).

Российская практика показала, что Центральный банк и другие государственные институты играют важную роль в регулировании деятельности международных банков. Основной целью макрорегулирования банковской системы любой страны, в том числе и России, в условиях преодоления кризиса является восстановление экономического роста.

Цели макрорегулирования в условиях преодоления кризиса следующие:

* обеспечение экономического роста, повышение производства продукции, развитие наукоемких отраслей экономики, совершенствование структуры спроса и предложения на базе надежной работы банков;
* формирование условий финансовой стабильности, включая поддержание уровня цен, повышение занятости населения;
* реализация принципа добросовестной конкуренции в интересах общества и социальной ответственности банковского бизнеса, под которым мы понимаем прибыльную деятельность в условиях соблюдения регламентации[[21]](#footnote-21).

Важная задача государства в современных условиях - формирование надежной и прозрачной банковской системы, способной обеспечить реализацию национальных стратегических интересов в условиях рынка.

Анализ соотношения факторов благоприятствования и сдерживания процессов развития национальной банковской системы России позволяет говорить о проявлении универсальных тенденций унификации, транснационализации, технологизациии банковской деятельности и консолидации экономического капитала кредитных институтов на фоне развития многостороннего международного экономического сотрудничества и его государственной поддержки.

Анализ показал, что пакет антикризисных мер для укрепления банковского сектора можно условно сгруппировать по следующим направлениям:

1.Монетарные меры. Основные задачи по данному направлению заключаются в подтверждении государством твердых намерений по поддержанию адекватного курса рубля и обеспечению его стабильности; максимальное, экономически обоснованное снижение ставки рефинансирования.

2.Повышение капитализации банковской системы – введение нулевой ставки налога на прибыль в случае ее реинвестирования в собственный капитал банка, освобождение от налогообложения части прибыли инвесторов, направляемой на формирование уставного капитала банков, законодательное упрощение регулирования капитала банков.

3.Консолидация банковского сектора – в рамках данного направления целесообразно продолжить повышение требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) для кредитных организаций, усовершенствовать процедуру реорганизации кредитных организаций и упростить процедуры их банкротства. Также положительную роль может сыграть механизм предоставления капитала крупнейшим банкам (в том числе частным) для приобретения неплатежеспособных банков в дополнение к долговому финансированию, предоставляемому Агентству по страхованию вкладов (АСВ).

4.Формирование пассивов банков за счет источников внутреннего рынка. Меры, предпринимаемые в рамках данного направления должны способствовать стабилизации и расширению внутренних источников средств (прежде всего долгосрочных) для банков, а также снижению ценовых условий предоставления кредитов. Главным здесь представляется увеличение сроков рефинансирования коммерческих банков Банком России до 3-5 лет.

5.Расширение спектра государственных гарантий должно способствовать повышению внутреннего спроса, снижению панических настроений и негативных социальных последствий.

6.Упорядочение рынка проблемных кредитов. В рамках данного направления необходимо сформировать единую систему классификации проблемных активов, а затем обеспечить вывод с помощью государства проблемных активов с балансов банков и создать единую площадку для торговли ими.

7.Повышение прозрачности и технологичности банковской системы. Открытость и высокая эффективность российского банковского сектора – обязательные условия успешной работы в рамках глобальной экономики[[22]](#footnote-22). Кроме того, в условиях кризиса уже нецелесообразно использовать подходы к обслуживанию клиентов, которые применялись в благоприятной экономической обстановке. Изменения должны коснуться технологий оценки надежности заемщиков, уровня принимаемых рисков и кредитной процедуры в целом, так как серьезные убытки банков связаны, в том числе и с неисполнением заемщиками своих обязательств по кредитным сделкам[[23]](#footnote-23).

Таким образом, для совершенствования финансового сектора России, необходимо в первоочередном порядке реализовать перечисленные выше меры, которые позволят отечественной экономике качественно развиваться за счет внутренних резервов, сделают ее в целом более сильной и самостоятельной.

Заключение

Кредитно-банковская система — это совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования, а также кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов.

От развития национальной кредитно-банковской системы зависит целостность страны, ее экономическая безопасность, политический статус на международной арене. Кредитно-банковская система – это не одна из отраслей экономики. Это даже не важнейшая часть инфраструктуры. Кредитно-банковская система – это основа основ экономики, без которой невозможно развитие ни одной отрасли, без которой невозможно решение ни одной из социальных задач государства.

Множество ведущих стран мира успешно развиваются, не имея, к примеру, собственного автомобильного или электронного производства, не имея собственных источников энергии. Но нет в мире ни одной более или менее влиятельной страны без мощной национальной кредитно-банковской системы. Некоторые страны даже с микроскопическими геополитическими параметрами занимают достойное место в международном сообществе исключительно благодаря развитию своей кредитно-банковской системы.

Основной категорией кредитно-банковской системы является понятие «кредит». Кредит как экономическая категория представляет экономические отношения по поводу перераспределения свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности и платности. Кредитование в современной экономике в основном осуществляется при посредничестве специальных организаций – банков. Банк представляет собой специализированное учреждение, которое аккумулирует временно свободные денежные средства, предоставляет их во временное пользование, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, осуществляет кассовое обслуживание народного хозяйства и населения и другие операции с деньгами и денежным капиталом.

Современные государстве обладают различными по своей структуре кредитно-банковскими системами, но подавляющее большинство стран придерживается традиционной двухуровневой системы, к таким странам относится и Россия, кредитно-банковская система которой состоит из двух уровней: Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и система коммерческих банков и иных финансово-кредитных институтов.

Современный глобальный кризис стал серьезным испытанием для банковского сектора России. Он спровоцировал резкое ухудшение состояния в отечественном финансовом секторе и российской банковской системе в частности. Несмотря на то, что одной из особенностей современного кризиса является его глубина в глобальном масштабе, анализ данных показывает, что многих потерь и провалов, которые произошли в банковской системе России в кризисной ситуации, можно было избежать при правильной организации системы финансирования в стране и наращивании ресурсной базы банков за счет внутренних средств государства.

Наиболее очевидной угрозой для функционирования российского финансового рынка, связанной с глобальным финансовым кризисом, является усложнение обслуживания внешних обязательств российскими компаниями и банками. В период благоприятной внешней конъюнктуры российские заемщики негосударственного сектора масштабно привлекали средства на внешних рынках не только для финансирования долгосрочных проектов или сделок по слияниям и поглощениям, но и для пополнения оборотного капитала, осуществления краткосрочных вложений. На протяжении нескольких лет российские заемщики успешно рефинансировали свои обязательства перед нерезидентами, поэтому возможность столкнуться с затруднениями при привлечении новых заимствований на внешних рынках недооценивалась. В итоге к началу 2008 года почти четверть внешних обязательств российских заемщиков приходилась на более дешевые и доступные краткосрочные заимствования. Ухудшение конъюнктуры мирового рынка, «бегство в качество» иностранных инвесторов и снижение кредитных рейтингов ряда российских заемщиков резко ограничили возможность рефинансирования этих обязательств.

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 - 2009г.г. с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности. Экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, происходивших как в самой стране, так и за ее пределами, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

Анализ современной ситуации в банковском секторе позволяет выделить и систематизировать основные проблемы, которые являются наиболее значимыми для успешного развития российской банковской системы на текущем этапе. Можно выделить следующие проблемы, требующие системного решения.

 1. Устранение системной недоразвитости российской банковской системы в части:

* консолидации (комплексное управление, совершенствование требований к универсальным банкам, развитие специализированных КО (региональных, продуктовых));
* законодательного регулирования (внедрение отчетности по МСФО, комплексирование систем риск-менеджмента, совершенствование пруденциального надзора, в том числе за финансовым рынком в целом);
* технологического развития (модернизация платежных систем, развитие систем банковских и кредитных карт, внедрение новых продуктов и услуг, в том числе нетрадиционных).

2. Обеспечение пропорционального развития банковский системы в интересах кредитования реальной экономики и населения, в том числе модернизации. Решение ресурсной проблемы, в том числе за счет отечественных возможностей для смягчения зависимости от зарубежных заимствований. Стимулирование роста нормы сбережения.

 3. Укрепление капитальной базы банковский системы. Формирование эффективных схем привлечения ресурсов в капитал банков, в том числе через механизмы публичных размещений. Регулирование доли иностранного капитала в РБС.

 4. Решение проблемы эффективного регулирования финансовых институтов (включая банки и банковские холдинги) на национальном и наднациональном уровнях. Повышение информационной прозрачности для обеспечения устойчивого долговременного развития.

 5. Развитие категории независимой оценки бизнеса в интересах принятия бизнес-решений и управления рисками, в том числе упорядочивание деятельности рейтинговых агентств.

 6. Трансформация структуры продуктов и услуг, определяемых вызовами времени, прежде всего развитие дистанционных услуг в связи с направленностью современного бизнеса на ускорение расчетов и переход на менее затратные технологии обслуживания клиентов.

 Следует также отметить, что в условиях кризиса очевиден тот факт, что назрела необходимость модернизации самой банковской системы в части структурной модернизации, регуляторных новаций, модернизации банковских технологий.

Список использованных источников

1. Федеральный Закон от 02.12.1990 №395 – 1 «О банках и банковской деятельности».
2. Федеральный Закон от 10.08.2002 №86 – ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)».
3. Федеральный закон «О защите конкуренции» от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ.
4. Аганбегян, А. Г. Об особенностях современного мирового финансового кризиса и его последствий для России [Текст] / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2008. – №12. – с. 3-9;
5. Ананьев, Д. Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития [Текст] / Д. Н. Ананьев // Деньги и кредит. – 2009. – №3. – с. 3- 8.
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Высшее образование, 2009.
7. Греф Г., Юдаева К. Российская банковская система в условиях глобального кризиса [Текст] / Г. Греф., К. Юдаева // Вопросы экономики. — 2009. — № 7.
8. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. для студентов вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2010.
9. Дубинчин А.М. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях. - М.: Хозяйство и право, 2009.
10. Егоров, А. В. Адаптация российского финансового сектора к кризисной ситуации на мировом финансовом рынке [Текст] / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Деньги и кредит. – 2009. – №8. – с. 25-30;
11. Информация об основных результатах анкетирования кредитных организаций по вопросам стресс-тестирования в 2008 году. — М.: Банк России, 2009. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank\_system/print.asp?file=stress\_inf\_08.htm.
12. Карминский А.М., Фалько С.Г., Жевага А.А., Иванова Н.Ю. Контроллинг. [Текст] / А.М. Карминский. 2-е изд. — М.: Финансы и статистика, 2009.
13. Лунтовский Г.И. Банковский сектор России: совершенствование условий банковской деятельности. - М.: Деньги и кредит, 2009.
14. Малкина М.Ю., Иванова А.Ю. Анализ особенностей развития банковской системы России в современной институциональной среде // Финансы и кредит, 2010, №28.
15. Петров А.Е. Банки и финансы: информационно-аналитический бюллетень // ИА Мобиле, 2011, №1.
16. Полесова, И. В. Развитие банковской системы России в современных условиях [Текст] / И. В. Полесова // Банковское кредитование. – 2009. – №3. – с. 10-16.
17. Саркисянц А.Г. Банковская система России и направления ее реформирования // Финансы, 2010, №2.
18. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
1. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. для студентов вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2010 – с. 141. [↑](#footnote-ref-1)
2. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. для студентов вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2010 – с. 132. [↑](#footnote-ref-2)
3. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009 – с. 67. [↑](#footnote-ref-3)
4. Там же – с. 12. [↑](#footnote-ref-4)
5. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009 – с. 77. [↑](#footnote-ref-5)
6. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Высшее образование, 2009 – с. 92. [↑](#footnote-ref-6)
7. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Высшее образование, 2009 – с. 101. [↑](#footnote-ref-7)
8. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. для студентов вузов. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2010 – с. 201. [↑](#footnote-ref-8)
9. Федеральный Закон от 10.08.2002 №86 – ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)». [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный Закон от 10.08.2002 №86 – ФЗ «О Центральном Банке РФ (Банке России)». [↑](#footnote-ref-10)
11. Там же [↑](#footnote-ref-11)
12. Федеральный Закон от 02.12.1990 №395 – 1 «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-12)
13. Федеральный Закон от 02.12.1990 №395 – 1 «О банках и банковской деятельности». [↑](#footnote-ref-13)
14. Саркисянц А.Г. Банковская система России и направления ее реформирования // Финансы, 2010, №2. [↑](#footnote-ref-14)
15. Аганбегян, А. Г. Об особенностях современного мирового финансового кризиса и его последствий для России [Текст] / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2008. – №12. – с. 3-9 [↑](#footnote-ref-15)
16. Греф Г., Юдаева К. Российская банковская система в условиях глобального кризиса [Текст] / Г. Греф., К. Юдаева // Вопросы экономики. — 2009. — № 7. [↑](#footnote-ref-16)
17. Аганбегян, А. Г. Об особенностях современного мирового финансового кризиса и его последствий для России [Текст] / А. Г. Аганбегян // Деньги и кредит. – 2008. – №12. – с. 3-9 [↑](#footnote-ref-17)
18. Ананьев, Д. Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития [Текст] / Д. Н. Ананьев // Деньги и кредит. – 2009. – №3. – с. 3- 8 [↑](#footnote-ref-18)
19. Ананьев, Д. Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития [Текст] / Д. Н. Ананьев // Деньги и кредит. – 2009. – №3. – с. 3- 8 [↑](#footnote-ref-19)
20. Егоров, А. В. Адаптация российского финансового сектора к кризисной ситуации на мировом финансовом рынке [Текст] / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Деньги и кредит. – 2009. – №8. – с. 25-30 [↑](#footnote-ref-20)
21. Там же [↑](#footnote-ref-21)
22. Егоров, А. В. Адаптация российского финансового сектора к кризисной ситуации на мировом финансовом рынке [Текст] / А. В. Егоров, И. Л. Меркурьев, Е. Н. Чекмарева // Деньги и кредит. – 2009. – №8. – с. 25-30 [↑](#footnote-ref-22)
23. Ананьев, Д. Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития [Текст] / Д. Н. Ананьев // Деньги и кредит. – 2009. – №3. – с. 3-8. [↑](#footnote-ref-23)