# Введение.

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки являются связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом. Во всем мире имея огромную власть.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

 Отмечая позитивные тенденции в развитии банковского сектора, в то же время концентрируется внимание на существующих проблемах, в первую очередь связанных с растущей сложностью управления рисками как на уровне отдельных кредитных организаций, так и в масштабах банковского сектора.

 Именно возрастание роли банковской системы на современном этапе, позитивное развитие банковского сектора обуславливает интерес к этой теме, которую стоит рассмотреть подробнее.

**1.Мировая банковская система**

**1.1 Банк и банковская система.**

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

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

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы.

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

В повседневной практике банк нам, прежде всего, представляется в роли учреждения или организации. И действительно не редко мы можем встретить такие выражения как «банковская организация» или «банковское учреждение». На самом же деле банк намного более широкое понятие. Банк выступает на финансовом рынке во всем многообразии ролей, тем самым, образуя разветвленную банковскую систему и инфраструктуру.

Являясь самостоятельным хозяйствующим субъектом банк обладает всеми правами и признаками юридического лица. Он продает свои услуги, производит и продает «продукт». Банк может осуществлять любые виды хозяйственной деятельности, не противоречащей его уставу. Тем самым очевидны все признаки банка как предприятия.

 Вместе с тем банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий. Эти отличия состоят в следующем: прежде всего, банки, в отличие от предприятий занятых в сфере промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы "покупают" ресурсы, "продают" их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих "продавцов", хранилища, особый "товарный запас", их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. Таким образом мы можем видеть банк в роли торгового предприятия.

Еще одна сфера хозяйственной деятельности, которая сама ассоциируется с банком и банковской системой это *кредитование.*

 В кредитных отношениях кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк - это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредита и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика. Следовательно, банк - это не само отношение, а один из субъектов отношений, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Тем самым мы видим банк как кредитное предприятие.

Еще одной сферой деятельности банка является *биржевая деятельность*. Каждый банк постоянно является участником биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Но это не превращает банк в часть биржевой организации, о чем говорит тот факт, что банки появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Торговля ценными бумагами является частью банковских операций, но далеко не главной, по этому мы можем говорить в этом отношении о банке как о агенте биржи.

Нередко банк характеризуется как *посредническая организация*.

Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным.

 Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус - срок, обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли посредника, устраивающего знакомство двух субъектов - кредитора и заемщика.

 Рассмотренные сферы банковской деятельности являются основными, но далеко не полным перечнем, поскольку с каждым годом сфера влияния на экономику, как отдельной страны, так и мировую в целом, возрастает все более быстрыми темпами, деятельность банков затрагивает все новые отрасли хозяйственной деятельности предприятий. Таким образом образуется все более разветвленная банковская система.

**1.2 Современные тенденции развития мировой банковской системы.**

Несмотря на некоторое снижение активности в условиях глобального экономического спада, крупнейшие банки мира в основном сохранили свои позиции на международном финансовом рынке.

Развитие мировой банковской системы осуществляется по следующим направлениям:

- расширение международной банковской деятельности;

- слияние банков как в пределах одной страны, так и в международном масштабе;

В глобальном масштабе мировая банковская система развивается сегодня в направлении:

а) унификации, стандартизации национальных законов о банковской деятельности, приводимых в соответствие с международными стандартами банковского дела;

б) выработки на международном уровне в соответствии с Базельским соглашением единых подходов (стандартов) к оценке (анализу) финансового состояния коммерческих банков органами банковского надзора;

в) создания единого органа управления и регулирования банковской деятельности в лице Мирового центрального банка, возможность и необходимость создания которого обсуждают эксперты многих стран мира. Прообразом Мирового центрального банка в настоящее время является Европейский центральный банк (г. Франкфурт-на-Майне), создание которого в 1999 г. было обусловлено активно идущим в Европе процессом интеграции в рамках ЕС.

Вышеназванные тенденции развития мировой банковской системы в основном сформировались в последнюю четверть XX в. и действуют сегодня. Но для определения перспектив развития мировой банковской системы важно оценить не только существующие, но и вновь нарождающиеся тенденции, дать их краткую характеристику. Тем более что сегодня эксперты многих стран сходятся во мнении, что XXI век в экономике - это так называемая "новая реальность", характеристиками которой являются революционные преобразования на рынках информатики и телекоммуникаций, с одной стороны, и на финансовых рынках с другой.

**1.3 Миниатюризация банков.**

Важной мировой тенденцией современности можно назвать миниатюризацию банков.

Для справки: Среди крупнейших компаний мира в первой десятке банков нет, а во второй - HSBG и Bank of Tokyo. Среди 25-ти крупнейших компаний Европы - лишь 5 банков.

Банковский мир серьезно изменился в результате волны слияний и поглощений, прокатившейся в 1980-1990-ые гг. Сегодня чтобы быть "серьезным" банком, ему необходимо быть крупным игроком в глобальном масштабе. Для этого банк должен физически присутствовать одновременно в нескольких местах, чтобы не только обслуживать частных лиц, но и вести инвестиционный бизнес и выполнять другие функции. Глобальные мегабанки возможно продолжат слияния и будут укрупняться еще в ближайшие десятилетия. Эта тенденция останется ведущей до тех пор, пока видна "новых реалий рациональности" не сметет их.

Но уже сегодня создаются банки, которые будут иметь наибольшее влияние в ближайшем будущем. По сравнению с современными мегабанками банки будущего будут значительно меньше по своим размерам, что дает нам право назвать их микробанками. Именно эти банки станут массовым явлением и впишут свою страницу в историю успешного банковского бизнеса XXI века. Это будут мелкие кредитные институты, имеющие значительно меньше сотрудников, чем только персонал существующих сегодня Департаментов информационных технологий (IT - департаментов) мегабанков. Тем не менее микробанки будут глобальными игроками на рынке, имея лишь небольшие офисы и подчиняясь в своей деятельности законодательствам сразу нескольких стран. Они смогут выполнять широкий спектр банковских операций и услуг практически из любой точки земного шара, существуя практически полностью в киберпространстве - это так называемые виртуальные банки для обслуживания виртуального мира.

Следовательно, основной вопрос надежности, стабильности банков - это не только вопрос размеров его собственного капитала, а в большей степени - проблема качества управления им.

Рассмотрим на примере банковскую систему Канады и России.

**2. Банковская система Канады**

По уровню экономики Канада входит в число семи ведущих промышленно развитых стран мира. В 1997г. объем ВВП составил 842 млрд долл., или 28 тыс. долл. на душу населения. По этому показателю Канада занимает шестое место в мире после США, Швейцарии, Люксембурга, Германии и Японии. Рост экономики страны в 1999г. достиг почти 4% и запланирован на 2000г. в размере примерно 3% (с учетом некоторого спада в экономике США). Инфляция находится в пределах от 1 до 3% в год, безработица составляет 7,8%. По данным компании KPMG, опубликованным в марте 1999г., Канада имеет самый низкий уровень себестоимости выпускаемой продукции среди стран большой семерки и опережает по этому показателю США на 7,8% и Японию на 29,6%. Важное место в экономическом потенциале страны занимает сектор финансовых услуг, который по результатам обследования, проведенного Всемирным экономическим форумом в 1998г., занимал 6-е место среди 53 стран по уровню конкурентоспособности и первое место в мире по показателю стабильности.

Финансовый сектор Канады имеет весьма диверсифицированный характер. Он включает следующих основных участников: местные и иностранные банки, кредитные учреждения и кооперативные кассы, страховые компании, страховых агентов и брокеров, трастовые компании, взаимные фонды, дилеров по ценным бумагам, пенсионных менеджеров и консультантов по инвестициям, специализированные финансовые компании.

По оценкам Ассоциации канадских банков (АКБ), Канада располагает одной из самых эффективных и надежных банковских систем в мире. Она включает 54 кредитных учреждения с общим объемом активов 1,3 трлн долл., 8211 банковских филиалов, 15 500 банкоматов. В банковском секторе занято 221 000 чел.

Первое кредитное учреждение было открыто в Канаде в 1817г. Однако формирование банковской системы относится к 1933г., когда Комиссия Макмиллана провела первую проверку деятельности сектора финансовых услуг, который в то время состоял из 10 банков. Следует отметить, что с тех пор банковская система Канады не претерпела особых изменений в количественном отношении, поскольку и сегодня в стране зарегистрировано 11 канадских банков. Вместе с тем произошли другие существенные сдвиги, касающиеся, прежде всего, значительного роста банковского капитала, появления новых продуктов, разнообразия предлагаемых услуг.

В соответствии с законом о банковской деятельности на территории Канады различают два типа банков: банки категории I (Sсhedule I banks) и банки категории II (Sсhedule II banks).

В категорию I включены только местные банки, акционерами которых является широкий круг лиц: в одних руках не может находиться более 10% акций банка. По состоянию на июнь 1999г. в эту категорию входили следующие восемь банков: Bank of Montreal, The Bank of Nova Scotia, Canadian Imperial Bank of Commerce, Canadian Western Bank, Laurentian Bank of Canada, National Bank of Canada, Royal Bank of Canada, The Toronto-Dominion Bank.

В категорию II включены все иностранные банки и те местные кредитные учреждения, акционерами которых является ограниченный круг лиц: один акционер может владеть более чем 10% акций. По состоянию на июнь 1999г. в эту категорию входили три местных банка и 43 дочерних иностранных банка, получившие канадскую банковскую лицензию.

Банковскую деятельность условно можно разбить на четыре основные направления: обслуживание населения, обслуживание коммерческих структур и корпораций, инвестиционная деятельность, международная деятельность.

**2.1 Международная деятельность.**

Канадские банки являются основным экспортером финансовых услуг и играют значительную роль в осуществлении внешнеэкономических операций. 37% банковской прибыли было получено в 1998г. за пределами Канады. Большая часть международного бизнеса приходится на США, однако вот уже на протяжении многих лет канадские банки присутствуют в странах Британского содружества, расположенных в зоне Карибского бассейна. В последнее время кредитные учреждения Канады активно осваивают новые для себя регионы Латинской Америки и Азии.

Канадские банки имеют 270 филиалов и частных кредитных учреждений в 60 странах мира. Корреспондентские отношения, установленные с несколькими тысячами зарубежных банков, дают возможность осуществлять международные транзакции без каких-либо проблем.

Банковская система Канады считается одной из самых конкурентоспособных в мире. Согласно данным Всемирного экономического форума, спред процентных ставок финансовых учреждений Канады (своеобразный индикатор конкурентоспособности) является самым низким среди промышленно развитых стран мира. Этот показатель составляет для Канады менее 2%, в то время как для США, следующих непосредственно за Канадой, он находится на уровне около 4%.

Активная международная деятельность канадских банков имеет большое практическое значение. Качественное обслуживание иностранных клиентов способствует привлечению инвестиций и созданию рабочих мест в стране, а поддержка деятельности канадских клиентов за границей укрепляет экспортный сектор экономики Канады.

**2.2 Вопросы банковского регулирования и надзора.**

Регулирование банковской деятельности является прерогативой федерального правительства и определяется Законом о банковской деятельности, который обновляется каждые пять лет. Вместе с тем, учитывая диверсифицированный характер банковских услуг, отдельные направления банковской деятельности (такие как трастовые услуги, дилинг ценных бумаг и некоторые другие), осуществляемые через дочерние структуры, подлежат регулированию на уровне провинций.

В Канаде вопросами регулирования и надзора за всеми финансовыми учреждениями занимается Служба управляющего финансовыми учреждениями (OSFI), которая имеет статус федерального агентства. Одна из задач OSFI состоит в том, чтобы защитить вкладчиков от непредвиденных потерь в случае осложнения финансового положения кредитного учреждения. С этой целью, в частности, создана Канадская корпорация страхования вкладов (CDIC).

CDIC страхует вклады кредитных учреждений, которые являются членами Корпорации. Страхуемые средства включают сберегательные и чековые счета, срочные вклады, переводные векселя и дорожные чеки, а также трэвелл-чеки, выданные учреждениями, входящими в CDIC. Корпорация покрывает вклады в размере до 60 000 долл. на одно лицо в одном банке.

Фонды CDIC образуются за счет страховых взносов, поступающих от членов Корпорации. В 1997г. банки перечислили Корпорации в виде взносов денежные средства на сумму 435 млн долл. В апреле 1999г. CDIC ввела новую систему выплаты страховых взносов, основанную на оценке различных рисков. Согласно новой системе размер взноса определяется одним из четырех уровней в зависимости от рисков, установленных Корпорацией страхования вкладов.

**2.3 Надежность и устойчивость банковской** **системы.**

Финансовый сектор Канады является одним из самых надежных в мире. Число банковских банкротств исчисляется единицами: в середине 1980-х гг. обанкротились два малых региональных банка, что явилось первым случаем банкротства с 1923г.

Устойчивость банковской индустрии проявилась, в частности, во время международного финансового кризиса в начале 1980-х и обвала рынка недвижимости в Канаде в начале 1990-х гг., которые канадская система пережила без особых проблем.

В 1996г. в банковское законодательство Канады были внесены некоторые изменения, направленные на дальнейшее укрепление надежности и устойчивости финансовых учреждений. Указанные изменения предусматривают, в частности, создание механизма для контролирования системных рисков в крупных клиринговых и расчетных системах, а также вмешательство в дела проблемных банков на ранней стадии. При этом под системным риском понимается “эффект домино”, при котором несостоятельность одного финансового института или платежной системы может привести к несостоятельности других институтов и систем в результате существующей между ними связи.

Канадские банки играют ведущую роль в национальной клиринговой и расчетной системах, через которые ежегодно проводится свыше 3 млрд операций общей стоимостью более чем 16 трлн долл. Канадская платежная система является достаточно эффективной и высоко автоматизированной с постоянно возрастающим объемом платежей, осуществляемых с применением самой современной техники.

В феврале 1999г. была введена в эксплуатацию новая система больших платежей (LVTS), которая во многом напоминает трансъевропейскую систему расчетов TARGET. LVTS объединяет сеть взаимосвязанных компьютеров, установленных на предприятиях, которые входят в Канадскую платежную ассоциацию, и предназначена для выполнения платежей, осуществляемых финансовыми учреждениями, правительственными организациями и крупными корпорациями в течение рабочего дня. Учитывая специфику платежей, большое внимание уделяется вопросам безопасности и надежности работы системы. С этой целью предусмотрены меры по защите системы от несанкционированного доступа, а также различные блокирующие устройства, гарантирующие отключение системы при выходе из строя отдельных ее элементов.

**3. Банковская система России: современное состояние и направления дальнейшего развития.**

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений.

Эмиссионным правом государство наделяет, как правило, только один банк, поскольку предоставление права эмиссии денег всем банкам расстроило бы денежное обращение страны. Эмиссионный банк располагает такими крупными средствами, какими не может располагать ни один из других банков, так как его пассивы - это средства бюджета и наличные деньги в обращении. Это обстоятельство дает ему возможность оказывать поддержку всем остальным банкам и руководить их деятельностью. Эмиссионный банк становиться центром по организации банковского дела в стране, вокруг которого группируются все прочие банки и иные кредитные учреждения. Такие операции, как правило, возлагаются на Центральный банк. Оргструктура Центрального банка представлена его основными органами управления, а также службами и подразделениями, каждое из которых наделяется соответствующими полномочиями и выполняет строго определенные функции.

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие (универсальные) банки, деятельность которых всеобъемлюща. Они занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов. Важнейшими их функциями традиционно являются:

- аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;

- обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма, осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве, организация платежного оборота;

- кредитование отдельных хозяйственных единиц, юридических и физических лиц, кредитно-финансовое обслуживание внутреннего и внешнего хозяйственного оборота:

- учет векселей и операций с ними;

- хранение финансовых и материальных ценностей;

- доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции).

 В нашей стране в зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют две основные группы коммерческих банков: акционерные и паевые.

**3.1 Становление банка России.**

Со дня образования банка, а так же и современной банковской системы России можно проследить следующую хронологию наиболее значимых событий.

 Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

С целью преодоления последствий финансового кризиса 1998 г. Банк России проводил политику реструктуризации банковской системы, направленную на улучшение работы коммерческих банков и повышение их ликвидности. В установленных законодательством рамках с рынка банковских услуг были выведены несостоятельные банки. Большое значение для восстановления банковской деятельности в послекризисный период имело также создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повышения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МФСО).

В настоящее время Банк России уделяет повышенное внимание ряду проблем. Одна из них связана с тем, что в последнее время все более важную роль начинают играть специфические риски, связанные с динамикой цен на отдельные финансовые активы и конъюнктурой рынка недвижимости. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит практика кредитования связанных сторон. В связи с этим совершенствование Банком России методов банковского регулирования и надзора идет в направлении развития содержательного (риск-ориентированного) банковского надзора.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, — это фиктивная капитализация банков.

**3.2 Соотношение показателей деятельности банковского сектора с основными микроиндикаторами.**

Последние несколько лет российский банковский сектор развивается более высокими темпами, чем экономика в целом. По результатам 2003 года темпы прироста капитала банков превысили темпы прироста ВВП в 1,8 раза, темпы прироста банковских активов — в 1,6 раза, кредитов нефинансовому сектору — почти в 2 раза, депозитов населения — более чем в 2 раза.

 В результате продолжает увеличиваться соотношение основных показателей банковского сектора с ВВП. Соотношение активов к ВВП выросло за 2003 год с 38,3 до 42,1%, кредитов отечественным нефинансовым предприятиям и организациям — с 14,7 до 17,0%, средств, привлеченных от предприятий, организаций и физических лиц, — с 19,6 до 21,8%. В 2003 году для банковского сектора сложились в целом достаточно благоприятная макроэкономическая ситуация, которой банки смогли в полной мере воспользоваться. За год активы банковского сектора выросли на 35,1%. Устойчивый рост был зафиксирован более чем у 82% кредитных организаций, действовавших на конец 2003 года. В реальном исчислении активы банковского сектора за 2003 год возросли на 28,1%. Предкризисный уровень (данные по состоянию на 01.07.98) превышен на 61,2%. Продолжился рост удельного веса рублевых активов в активах банковского сектора: данный показатель составил 70% на 01.01.04 по сравнению с 64% годом ранее, приблизившись к предкризисному показателю (73%).

**3.3. Участие иностранного капитала**

**в банковском секторе.**

 Последние годы характеризовались увеличением участия иностранного капитала в российской банковской системе. Количество действующих кредитных организаций с иностранным участием возросло за 2003 год со 126 до 128.

 80 кредитных организаций с участием нерезидентов (или 62,5% их общего количества) осуществляют банковскую деятельность на основании генеральной лицензии, 46 кредитных организаций (или 35,9%) имеют лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, 2 кредитные организации (или 1,6%) имеют лицензию на осуществление банковских операций только в рублях, 117 кредитных организаций (или 91,4%) имеют лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, 34 кредитные организации (или 26,6%) имеют лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Участие нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале действующих кредитных организаций за 2003 год увеличилось с 15,9 до 18,9 млрд. рублей, или на 19%. Однако доля участия в совокупном зарегистрированном уставном капитале банковского сектора несколько уменьшилась — с 5,3 до 5,2%. Сумма иностранных инвестиций в уставные капиталы действующих банков возросла за год

на 3 млрд. рублей.

По состоянию на 01.01.04 в банковском секторе действовал 41 банк, контролируемый иностранным капиталом, против 37 на 01.01.03. Восемь из них входят в число пятидесяти крупнейших по размеру активов кредитных организаций, действующих в Российской Федерации.

 В 2003 году политика банков, контролируемых нерезидентами, в основном была направлена на дальнейшее расширение расчетного обслуживания клиентов, увеличение объема операций на международных финансовых рынках, развитие операций на розничном рынке.

**Заключение.**

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

 Современная банковская система - это сфера многообразных услуг своим клиентам - от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и так далее).

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

**Список используемой литературы.**

1.Кроливецкая Л. П., Белоглазова Г. Н. Банковское дело: Учебник для Cузов. – СПб.: Питер, 2003.

2. Алескеров С.И., Землин А.И., Ольховская Н.П.; Под ред. Землина А.И. Банковское право. Практикум: Учебное пособие. – М.: Экономика, 2003.

3. Жуков Е.Ф. Менеджмент и маркетинг в банках. — М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002.

4. О. М.Островская. Банковское дело. - М.: Пресс-сервис 2003.