Министерство образования Российской Федерации

Дальневосточный Государственный Университет

Находкинский филиал

Экономический факультет

**Курсовая работа**

**Тема: ”Сущность банка, его функции и их развитие на современном этапе.”**

Выполнил:

Шевченко. В Г

4 курс.

Руководитель:

Приступ Н.П.

**Находка**

**-2001-**

# План

План 2

Введение. 3

Глава 1. Банк как элемент кредитной системы. 5

1. Понятие банка и банковской системы. 5

2. Назначение и принципы деятельности банков. 10

Глава 2. Современное состояние банковской системы России. 16

2.1. Состояние и проблемы развития российской банковской системы. 16

2. Направления реформирования банковской системы. 22

Заключение. 28

Список использованной литературы: 30

# Введение.

В современном мире значение банков вышло за рамки собственно денежных и кредитных отношений. Банки выступают в роли института, стоящего наравне с государством и рынком. Без них немыслима нормальная, рациональная организация хозяйственной деятельности в общественном масштабе. Мощные социально ответственные банки способны превратить рыночную стихию в орудие эффективной политики государства. Слабые банки – фактор неизбежного ослабления государства и деградации экономики.

Банковская система России переживает сложное для себя время. Причины кризиса 1998 года до сих пор весьма ощутимы и далеко не изжиты. Эти причины важно глубоко изучить для того, чтобы извлечь необходимые уроки.

Актуальность данной проблемы состоит в следующем: до настоящего времени не найдено оптимального пути реформирования банковской системы России. Было предпринято много попыток по структурной перестройке банковской системы, разрабатывались программы по ее реструктуризации. Но ни одна из мер не принесла должного эффекта.

Поэтому целью данной курсовой работы является поиск наиболее оптимальных путей реформирования банковской системы России, мер по ее реструктуризации. А задача состоит в выявлении сущности банков, определении их основных характеристик и функций, установлении тенденций и перспектив развития банков на современном этапе, выявлении положительных и отрицательных сторон в их деятельности.

Предметом исследования здесь выступают сами банки как элементы банковской системы и банковский сектор экономики в целом. А, следовательно, объектом выступят финансовые отношения, складывающиеся в процессе формирования, распределения и перераспределения банковских ресурсов, а также и состояние экономики в целом.

В первой главе курсовой будет рассмотрено понятие банка и банковской системы, различные подходы к определению банка, а также назначение, функции и принципы деятельности банков.

Вторая часть курсовой посвящена проблемам развития российской банковской системы и направлениям ее реформирования. В этой части также использованы цифры и некоторые показатели деятельности банков в 1997-2001 годах.

Методологическую основу исследования составляют научные проработки ученых, ведущие современные учебные пособия зарубежных и отечественных экономистов, научные статьи в экономических журналах и газетах.

В практической части курсовой используются последние данные о сегодняшнем состоянии банков из Бюллетеня банковской статистики и др. статистических изданий.

# Глава 1. Банк как элемент кредитной системы.

## 1. Понятие банка и банковской системы.

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки — это хранилище денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Существует множество определений понятия «банк». В справочных и энциклопедических изданиях банк рассматривается как денежно-кредитный институт, осуществляющий регулирование платежного оборота в наличной и безналичной формах или как кредитное учреждение, осуществляющее универсальные банковские операции для предприятий всех отраслей, в основном за счет денежных капиталов и сбережений, привлеченных в виде вкладов. В этих же изданиях банк иногда называют финансовым предприятием (организацией, учреждением). И это, в принципе, верно, так как банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств.

Некоторые учебники также подобным образом определяют банки. Но некоторые современные авторы дают иную трактовку. Одни из них (Грязнова А. Г., Молчанов А. В., Питателев В. А., Панова Г. С.) говорят о том, что банк – это посреднический институт, который связывает различные хозяйствующие субъекты, опосредует их финансово-экономические отношения и сам в собственных интересах и на свои средства вступает в подобные отношения. Другие (например, зарубежные экономисты Роджер Миллер, Дэвид Ван-Хуз) характеризуют банк в качестве депозитного учреждения, относительно не ограниченное в возможности предоставления коммерческих ссуд и имеющие законное право создавать чековые депозиты.

Один из российских экономистов начала ХХ века Бухвальд Б. определил банк как предприятие, занимающееся денежными, кредитными и тому подобными операциями.

Иногда банк называют особым видом предпринимательской деятельности, связанной с движением ссудных капиталов, их мобилизацией и распределением, он обеспечивает извлечение доходов из своей деятельности (Жуков Е. Ф.).

Так что же это такое – банк? Даже если обратиться к истории возникновения самого слова «банк», то все равно не найти ответа. Некоторые ученые считают, что это французское слово (banque), а некоторые думают, что итальянское (banko – стол). Причем с французского есть два перевода: один свидетельствует о том, банк – это финансовое предприятие, а другой – что это род азартной карточной игры. Может быть, в этом есть даже смысл: кладя свои деньги в банк, мы в какой-то мере рискуем потерять свои вложенные средства, а сам банк рискует не получить обратно выданные им кредиты.

В законе «О банках и банковской деятельности» от 7 июля 1995 года говорится, что «банк – это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов».

Итак, подводя итог всему вышесказанному, можно сказать, что конкретного определения банка не существует. Можно давать различные определения понятию «банк», все, перечисленные выше, являются верными. Все зависит от того, какие функции выполняет банк и на каком этапе развития экономики (переходной, рыночной или др.) осуществляет свою деятельность, а также от многих других критериев.

Исходя из этого, на практике действует множество видов банков.

Различают прежде всего *эмиссионные* и *коммерческие* банки. К эмиссионным относятся центральные банки. А коммерческих банков существует великое множество. Отмечают следующие критерии, по которым выделяют отдельные их типы:

1. По характеру выполняемых операций различаются *универсальные* и *специализированные* банки. Универсальный банк тяготеет к кредитованию многообразных отраслей, в то время как специализированный банк чаще всего связан с кредитованием какой-либо отрасли народного хозяйства, группу предприятий. Универсальный банк обслуживает и юридических и физических лиц, специализированный может замкнуться только на обслуживании частных лиц.

2. По типу собственности банки классифицируются на *государственные, акционерные, кооперативные, частные* и *смешанные.* В условиях переходного периода государственная форма собственности на банки сохраняет свое значение, правда, не в таких масштабах, как при распределительной системе хозяйствования. В условиях рыночного хозяйства наиболее типичной формой собственности на коммерческий банк является акционерная форма (ее часто называют частной формой. Поскольку в создании капитала банка принимают участие главным образом частные предприятия и отдельные частные лица.

3. По масштабам деятельности выделяются *банковские консорциумы, крупные, средние* и *малые* банки. В структуре банковской системы России преобладают банки с незначительным капиталом. В некоторых странах заметную долю в общем числе кредитных учреждений занимают так называемые учреждения мелкого кредита. К ним относятся кредитная кооперация, общества взаимного кредита, ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы и др.

4. По сфере обслуживания банки подразделяются на *региональные (местные), межрегиональные, национальные* и *международные.* К региональным относятся банки, которые обслуживают местных клиентов, клиентов одного региона. Межрегиональные банки обслуживают потребности нескольких регионов. Национальные банки осуществляют свою деятельность внутри страны и обслуживают в основном потребности клиентов своих стран. Международные банки преимущественно обслуживают связи клиентов разных стран (Внешэкономбанк, Внешторгбанк и др.).

5. По числу филиалов банки подразделяются на *бесфилиальные* и *многофилиальные*. Увеличение численности филиалов происходит как на базе головных банков, расширяющих свою сеть, так и на базе превращения ряда самостоятельных банков в филиалы других более мощных кредитных институтов.

6. В зависимости от обслуживаемых банками отраслей их можно подразделить на *многоотраслевые* и *обслуживающие преимущественно одну из отраслей.* В международной практике можно встретить промышленные банки, торговые банки. В структуре российских банков выделяют кредитные учреждения, связанные большей частью с обслуживанием той или иной подотрасли промышленности (автомобильной, лесной и т. д.).

Итак, сущность банков выражается через специфику деятельности. Но кроме специфики влияние оказывает и структура. Под структурой банка понимается совокупность элементов, находящихся в тесном взаимодействии. Таких элементов четыре:

1) банковский капитал как обособившаяся часть промышленного и торгового капитала, как собственный и преимущественно заемный капитал, как капитал, используемый не для себя, а занимаемый для других;

2) собственно деятельность банка, который функционирует главным образом в сфере обмена;

3) особая группа людей, отдельные личности, обладающие специфическими знаниями в области банковского хозяйства, управление им, специализирующиеся на обособившемся виде деятельности;

4) производственный элемент, охватывающий банковскую технику, здания, сооружения, средства связи и коммуникации, внутреннюю и внешнюю информацию, определенные виды производственных материалов.

Банк является элементом банковской системы, определение которой не вызывает стольких трудностей, как определение банка. Все ученые и исследователи примерно так характеризуют банковскую систему: банковская система – это совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой.

Под банковской инфраструктурой понимается такая совокупность элементов, которая обеспечивает жизнедеятельность банков. Принято различать два блока банковской инфраструктуры: внутренний и внешний. Первый обеспечивает стабильность банка изнутри, второй – в его взаимодействии с внешней средой.

К элементам внутренней инфраструктуры относятся:

а) законодательные нормы, определяющие статус кредитного учреждения, перечень выполняемых им операций;

б) внутренние правила совершения операций, обеспечивающие выполнение законодательных актов и защиту интересов вкладчиков, клиентов банка, его собственных средств, в целом методическое обеспечение;

в) построение учета, отчетности, аналитической базы, компьютерная обработка данных, управление деятельностью банка на базе современных коммуникационных систем;

г) структура аппарата управления банком.

*К внешнему блоку банковской инфраструктуры относятся:*

* информационное обеспечение;
* научное обеспечение;
* кадровое обеспечение;
* законодательная база.

Будучи частью экономической системы, банковская система отражает экономические отношения и связи в обществе.

Различают два типа банковских систем:

1) распределительная – свойственна административно-командной экономике;

2) рыночная – характеризуется отсутствием монополии государства на банки.

Современные кредитно-банковские системы имеют сложную многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, то можно выделить три важнейших элемента современной кредитной системы:

* центральный (эмиссионный) банк;
* коммерческие банки;
* специализированные финансовые учреждения (страховые, ипотечные, сберегательные и т.д.).

Сущность банков проявляется через их функции и принципы.

## 2. Назначение и принципы деятельности банков.

Основное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынках осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т. д. Но банки как субъекты финансового риска имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.

Во-первых, для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими.

Во-вторых, банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т. п. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры.

Характерная особенность коммерческих банков заключается еще и в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений).

Так как в данной курсовой работе делается акцент на коммерческие банки как на основную составляющую банковской системы России, то далее рассмотрим принципы деятельности именно коммерческих банков (а не эмиссионных или центральных).

*Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов.* Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатков средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам тех и других.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акценты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Радикально меняется кредитное планирование в банках.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

*Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.* Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжение своими фондами и доходами.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений спецбанков), а распространяется и на его капитал. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

*Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычно рыночные отношения.* Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

*Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами.* Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Назначение банков в кредитной системе можно рассмотреть через выполняемые им функции. Выделяют четыре основных функции коммерческого банка.

*Одной из самых важных функций коммерческого банка является посредничество в кредите*, которое они осуществляют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

*Вторая важнейшая функция коммерческих банков – стимулирование накоплений в хозяйстве.* Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Они должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики.

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк.

Также для вкладчиков важное значение имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у кредитора средств, он должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

*Третья функция банков – посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.* Создание системы независимых коммерческих банков (вместо единого государственного банка) привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Ликвидация системы расчетов с использованием счетов МФО и переход на расчеты между банками через корреспондентские счета также повышают их риски, поскольку расчеты производятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

В связи с формированием фондового рынка получает развитие и такая функция банков, *как посредничество в операциях с ценными бумагами.* Банки могут производить разнообразные операции с ценными бумагами.

Имея лицензию Банка России на осуществление банковских операций, банк в праве осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют специальной лицензии. Банки вправе также осуществлять доверительное управление данными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк оказывает консультационные услуги своим клиентам по поводу выпуска и обращения ценных бумаг. Банк может размещать свои ресурсы в ценные бумаги от своего имени, тогда все риски, связанные с таким размещением, все доходы и убытки от изменения рыночной оценки приобретенных ценных бумаг относятся за счет акционеров банка.

Рассмотрев теоретические вопросы, то есть то, как должно быть, проанализируем действительность, то есть посмотрим, как это все выглядит на практике.

# Глава 2. Современное состояние банковской системы России.

## 2.1. Состояние и проблемы развития российской банковской системы.

Российская банковская система по международным стандартам пока не сопоставима с аналогичными системами развитых стран. Отечественные кредитные организации значительно уступают зарубежным по размерам капитала и величине аккумулированных активов. Совокупный собственный капитал 200 самых крупных российских банков меньше капитала любого из первой двадцатки крупнейших банков мира. А по совокупным активам всю российскую банковскую систему (исключая Сбербанк) можно приравнять к тридцатому банку США.

Конец ХХ – начало ХХI века является достаточно сложным периодом для всех секторов экономики России, в том числе и для банковского. На состоянии банков и банковской системы в целом сказывались длительные спад и стагнация в экономике, а также мировой финансовый кризис.

Банковская система постоянно находилась в полустихийном процессе реструктуризации. Это проявлялось в сокращении числа вновь возникающих банков, их специализации и реорганизации, консолидации банковского капитала, ликвидации неконкурентоспособных банков и появлении транснациональных банковских и финансово-промышленных образований.

Банковский кризис высветил главные недостатки банковской системы:

1) крайне незначительный размер собственного капитала в большинстве российских банков и его плохое качество;

2) высокая централизация банковского капитала при недостаточной его концентрации и неразвитость региональной банковской системы;

3) несбалансированная структура активов и низкая эффективность управления ими, низкое качество пассивов.

Банковская система России в основном представлена мелкими и средними банками с уставным фондом до 5 млн. евро (их доля – около 85%). Однако концентрация банковских ресурсов продолжается – доля 10 крупнейших банков в совокупном капитале банковской системы России составляет около 40% (а, например, в Венгрии – 52%). Кроме того, мощь российских банков неадекватна мощи ведущих промышленных гигантов (РАО «Газпром» и др.). Из-за этого банки пока не в состоянии стать движущей силой экономических преобразований в России.

Общий объем кредитов, предоставляемых банками реальному сектору, составляет 9-10% ВВП, в то время как в ряде восточно-европейских стран он достигает 90%. Если до августовского кризиса 1998 года российские банки вкладывали большую часть средств в ГКО, то в настоящее время их размещают на счетах Банка России. Рост общей суммы выданных банками кредитов в 2 раза ниже темпов инфляции. Банковские активы концентрируются внутри самой системы или размещаются за границей.

Превышение операционных расходов над доходами составляет около 1,5%, в то время как в странах с эффективной банковской системой операционная маржа положительна (к примеру, в Турции она составляет 3,5%).

Негативной чертой банковской системы России стали большие внешние заимствования (до 1999 года этот показатель доходил до 2/3 в общем объеме привлеченных средств, а во многих зарубежных странах – не превышал 1/3). Следствием этого явилось следующее: отрицательное сальдо достигало почти 5 млрд. долларов США[[1]](#footnote-1)\*.

В связи со всем вышесказанным можно выделить следующие причины неэффективности российской банковской системы:

*1. Неоправданно либеральная политика Банка России.* До 1995 года в России фактически отсутствовал банковский надзор. Формирование банковской системы проходило стихийно. К началу 1996 года в России насчитывалось 2600 зарегистрированных кредитных организаций, что явно не соответствовало ни экономическому потенциалу страны, ни уровню профессиональной подготовки новоиспеченных банкиров.

*2. Вытеснение государства из процесса формирования банковской системы.* В настоящее время доля государства в российской банковской системе составляет немногим больше 30% (а в Китае – 99%, Польше – 46%)[[2]](#footnote-2)\*. Причем некоторое увеличение доли государства в послекризисный период произошло только за счет разовых «инъекций» Банка России в некоторые банки.

*3. Отсутствие платежеспособного спроса на кредитные ресурсы.* Займы предприятиям реального сектора по-прежнему относятся к крайне рискованным вложениям. Объем «проблемных» кредитов остается недопустимо большим. В стране отсутствуют четкие процедуры возврата средств заемщиками во исполнение заключенных кредитных договоров, что приводит к концентрации банковских операций внутри самого банковского сектора. Россия относится к группе стран с наиболее высоким уровнем невозвратных кредитов.

Экономический анализ показывает, что главной причиной того положения, в котором находятся сейчас банки, явилась их собственная деятельность. Имеется в виду, прежде всего, недостаточная капитализация банковского сектора, несоответствие по структуре и срокам активов и пассивов. Такое положение в целом характерно для многих стран с переходной экономикой. Как правило, банковские системы в таких странах развивались в последнее десятилетие очень бурно при отсутствии реального денежного капитала для формирования средств банков.

Кризис, с которым столкнулась российская банковская система, порожден целым рядом проблем. Обострению ситуации в России способствовал и азиатский кризис. Однако основные причины, бесспорно, имеют внутренний характер. Системный кризис 1998 года стал результатом углубления фундаментального противоречия между относительно высокими темпами развития финансового сектор и глубоким затяжным спадом в реальной экономике в предшествующие годы. Относительно низкие темпы инфляции, политика низких реальных положительных процентных ставок не сопровождались адекватным оживлением реального сектора экономики. Меры, предпринимавшиеся по финансовой стабилизации, оказались явно недостаточными для того, чтобы преодолеть финансовый кризис, восстановить конкурентоспособность корпоративного сектора и обеспечить устойчивость банковской системы.

Рост неплатежей, бартер, различные зачеты и другие способы проведения расчетов в неденежных формах препятствовали своевременному возврату кредитов банков, фактически приводили к повышенным банковским рискам в реальном секторе и к снижению маневренности в управлении ими.

Кроме того, традиционные виды банковской деятельности, такие как кредитование, которое является основой банковского бизнеса, приносили банкам низкие доходы. Хотя на то были объективные причины, однако нельзя не признать вины банков, которые кредитовали акционеров часто по низким, а иногда и по нулевым ставкам.

Собственники многих банков и управляющие поставили интересы кредиторов, вкладчиков, клиентов банка на второе место после собственных интересов и интересов акционеров. Это имело следствием принятие неправильных решений, неадекватную оценку рыночной ситуации и как общий итог – чрезмерные риски, которые приняли на себя многие из российских банков.

Таким образом, проблемы в банковской системе России начали накапливаться задолго до кризиса. Макроэкономический шок 17 августа 1998 года, вызванный резкой девальвацией рубля и дефолтом по государственному долгу, послужил лишь толчком для перехода кризиса из вялотекущей формы в острую, открытую фазу. Кризис имел достаточно серьезные последствия.

Во-первых, резко обесценились вложения банков в государственные ценные бумаги, что понизило стоимость банковских активов.

Во-вторых, девальвация рубля привела к большим потерям банков по открытым в 1996 – 1998 годах форвардным контрактам на поставку иностранной валюты.

В-третьих, ухудшение экономической ситуации в стране подорвало финансовое положение не только банков, но и заемщиков. Это еще больше ухудшило качество кредитного портфеля банков и привело к росту просроченных и безнадежных долгов.

На этом фоне произошло очень быстрое и массовое изъятие населением своих вкладов, что привело к утере банками ликвидности. Практически перестала действовать платежная система страны, и из-за потери доверия полностью остановился рынок межбанковских кредитов. Фактически на несколько дней в стране прекратилось функционирование всей финансовой системы.

Кризис еще раз подтвердил классическое правило – чрезмерные риски не могут быть оправданы никакими обстоятельствами, поскольку потери общества от банкротства банков всегда масштабны и имеют сложные, многомерные и трудно прогнозируемые не только экономические, но и социальные последствия.

С момента кризиса прошло почти три года. И на данный период можно выделить следующие черты современного этапа развития банковской сферы:

1) резкое замедление темпов количественного роста вновь организуемых коммерческих банков при одновременном небольшом росте специализированных организаций;

2) необходимость оздоровления коммерческих банков, банковского санирования, использования принятых в мировой практике процедур банкротства и ликвидации неплатежеспособных кредитных организаций;

3) ужесточение методов регулирования денежно-кредитной системы Банком России;

4) усиление интеграции банковского и промышленного каптала (создание финансово-прмышленных групп).

Если обратиться к банковской статистике, то можно увидеть следующее: на февраль 2001 года в России было зарегистрировано 2 113 кредитных организаций, в том числе банков – 2 073; имели право осуществлять банковские операции 1 314 кредитных организации, из них – 1 274 банка; уставный капитал всех кредитных организаций составлял 214 287 млн. рублей, из них наибольший удельный вес занимают кредитные организации с уставным капиталом от 10 до 30 млн. рублей – 23, 7% (в 1999 году – 23, 6%), от 3 до 10 млн. рублей – 20,9% (в 1999 году – 31,4%), интересен и удельный вес очень крупных кредитных организаций – с уставным капиталом свыше 300 млн. рублей – 7,6% (а в 1999 году – 2,0%). В этот же период было предоставлено всего кредитов на сумму 971 518 млн. рублей (в 1999 году – 421567 млн. рублей), из них просроченная задолженность составляет 29 447 млн. рублей.[[3]](#footnote-3)\*

Из этих данных видно, что состояние банковской системы постепенно налаживается, хотя перед ней еще стоит ряд существенных проблем. Эти проблемы заключаются в следующем:

* небольшая величина собственного капитала;
* низкий удельный вес собственного капитала в активах;
* преобладание краткосрочных пассивов, ограничивающее возможности долгосрочных вложений;
* низкая доля депозитов в пассивах;
* высокая доля остатков по счетам предприятий в пассивах;
* несовпадение структуры активов и пассивов;
* острая проблема ликвидности активов.

Только у 12% российских банков капитальная база отвечает международным стандартам.

Банки, ослабленные дефолтом, еще не достигли предкризисного уровня по ряду показателей своей деятельности, в то числе по уровню капитала, их инвестиционные возможности ограничены, а уровень доверия к ним по-прежнему низок. Все это существенно обостряет проблему, на повестку дня ставится вопрос о реформировании банковской системы страны и дальнейшем совершенствовании банковского законодательства.

## 2. Направления реформирования банковской системы.

Без кардинальных изменений банковская система Российской Федерации может стать фактором, реально препятствующим реализации экономической программы Правительства. Российские банки, понесшие огромные потери в результате кризиса 1998 года, по-прежнему не способны стать надежной опорой в возрождении российской экономики и государственности. В то же время без их активной роли достижение названных целей является крайне трудным.

В настоящее время наиболее острые и очевидные проявления кризиса преодолены, банковская система находится в состоянии поиска путей выживания и адаптации к новым условиям. На первый план выдвигаются проблемы реструктуризации и рекапитализации банковской системы.

Однако без помощи государства самостоятельное приспособление банков к сложившимся макроэкономическим условиям при недостаточных внутренних ресурсах затянется на долгие годы. Принимая потери банковской системы равными 2,5% ВВП, можно подсчитать, что для восстановления капитала российской банковской системы за счет собственных усилий (из заработанной прибыли) может понадобиться 5-8 лет. В этих условиях Правительство Российской Федерации просто не может взять в свои руки инициативу по реструктуризации и рекапитализации банковской системы. Государство призвано сыграть одну из ключевых ролей в этом процессе. Его участие должно базироваться на поиске компромисса между потребностями и приоритетами развития банковского сектора и возможностями федерального бюджета.

Рассмотрим каждый из методов реформирования банковской системы подробнее.

Под реструктуризацией банковской системы понимается формирование ее новой конфигурации путем использования средств поддержки и санирования, банкротств, слияний и поглощений. Основное направление реструктуризации – повышение концентрации банковского капитала.

Проведение реструктуризации банковской системы России необходимо решить вопрос о структуре банковской системы, позволяющей обеспечить систему расчетов, осуществить кредитование экономики, обслуживание сбережений граждан.

Проведение процедуры реструктуризации требует соответствующего организационного и законодательного обеспечения.

Основными принципами реструктуризации должны стать:

1. экономическая и социальная необходимость сохранения банков;
2. определение «опорных» банков, исходя из интересов развития банковской системы региона;
3. сохранение крупных многофилиальных банков, обладающих современными банковскими технологиями;
4. ограничение круга банков, которым предоставлено право выполнять платежи в бюджеты и внебюджетные фонды;
5. минимизация государственных затрат на проведение процедур реструктуризации.

Основным звеном системы реструктуризации банковской системы Российской Федерации должно стать Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

Для решения указанных вопросов, прежде всего, необходимо обеспечить возврат бюджетных денежных средств из «проблемных банков». При индивидуальном подходе Банка России и Министерства по налогам и сборам России к «проблемным банкам» с точки зрения их возможностей осуществлять текущие налоговые платежи и выполнять требования реструктуризации задолженности по клиентским бюджетным обязательствам предусматривается, что инициирование Банком России отзыва лицензии, равно как осуществление мер финансовой поддержки «проблемных банков», происходит на основании наличия (отсутствия) соглашения между Министерством по налогам и сборам и указанными банками.

Интересам России отвечает стратегия, ориентированная на создание крупных многофилиальных банков. По объему активов и капитала такие банки должны входить в число крупнейших банков Европы. Их общее число должно сократиться до 700-800 крупных банков, работающих во всех регионах, и до 40-50 очень крупных многопрофильных банков федерального значения.

Появление банковских институтов такого масштаба существенно изменит ситуацию во взаимоотношениях банковского и реального сектора экономики России, российской банковской системы и мировых финансовых рынков. Только крупные банки в состоянии предоставлять значительному числу клиентов весь комплекс современных банковских услуг, аккумулировать достаточные финансовые ресурсы и перераспределять их между секторами экономики, удовлетворять спрос крупных предприятий на кредитные ресурсы, обеспечивать переток денежных средств из одних регионов в другие, привлекать иностранный инвестиционный капитал.

Чрезвычайно ответственной задачей является прекращение деятельности банков, восстановление работоспособности которых не представляется возможным. В настоящее время доля наиболее «проблемных банков» составляет почти 20% от их общей численности, причем в них сосредоточено около 40-45% банковских активов. Важно не затягивать ликвидационные процедуры, так как это приводит к «растаскиванию» хороших активов, росту убытков и нанесению ущерба клиентам. Необходимо внести соответствующие поправки в законодательство, строго ограничив временные рамки процедуры банкротства.

Целям дальнейшего повышения концентрации банковского капитала может служить инициирование слияний и объединений банковских учреждений, в том числе под принуждением.

Реструктуризация банковской системы будет неполной, если в стране не появится система защиты вкладчиков. Участвовать в системе гарантирования вкладов должны все банки, имеющие доступ на рынок частных вкладов. А такой доступ должны иметь только банки с устойчивым финансовым положением. На начальном этапе государство должно помочь в формировании данной системы.

Перспективы банковской системы России во многом зависят и от ее рекапитализации. Рекапитализация – это наращивание капитала и повышение его качества. Нынешний уровень совокупного капитала российских банков (около 111 млрд. рублей)[[4]](#footnote-4)\* не отвечает требованиям экономического роста и не

позволяет банковской системе развернуть масштабные операции по кредитованию реального сектора. Более того, недостаточная капитализация банковской системы чревата новым, еще более тяжелым, чем нынешний, кризисом.

Капитализация является не только конкурентным преимуществом , но и существенным фактором устойчивости развития того или иного коммерческого банка. Банки, обеспечивающие максимальный рост капитала, так или иначе сумеют воспользоваться избытком финансовых резервов для кредитования, в то время как весьма ликвидные, но недостаточно капитализированные банки будут вынуждены размещать свои финансовые ресурсы в сравнительно низкодоходные активы.

В этих условиях важнейшая задача состоит в поиске источников финансирования программ реструктуризации и рекапитализации российской банковской системы.

На этом фоне возможности России весьма ограничены. Именно поэтому использование государственных средств должно сопровождаться жесткими требованиями к банкам, получающим помощь, с тем, чтобы исключить проведение ими рискованных операций, неоправданное удовлетворение интересов акционеров и менеджеров. Однако пока происходит противоположное: Банк России не обнародовал ни принципов отбора критериев своих кредитов, ни условий, выдвигаемых при оказании последними финансовой поддержки.

В целях привлечения средств банков в рекапитализацию банковской системы Банк России мог бы – в рамках представленных ему инструментов принуждения – потребовать от акционеров согласия на списание убытков, исполнения уставных капиталов банков, введения ограничений на выплату дивидендов в банках и т. п.

Среди других мер по рекапитализации банковской системы России приоритетное значение имеют следующие действия:

1. Прямое участие государства в капиталах крупных коммерческих банков. В последующем продажа доли государства станет одним из источников пополнения федерального бюджета.

2. Обусловленная финансовая поддержка: предоставление банкам кредитов под залог контрольных пакетов акций или приобретение таких пакетов; предоставление кредитов под залог прав требования по кредитным договорам коммерческих банков с предприятиями или под залог самих предприятий; финансирование государственных программ развития только через банки, находящиеся под контролем государства; субсидирование размера процентных ставок при кредитовании банками предприятий реального сектора и/или предоставление государственных гарантий по таким ссудам.

В условиях острого дефицита средств поддержки банковской системы особую роль призваны сыграть меры косвенного характера:

поощрение (или принуждение) акционеров коммерческих банков к вводу ограничений на выплату дивидендов, наращивание акционерного капитала и т. п.;

применение индивидуальных норм пруденциального надзора в отношении банков, в значительных объемах предоставляющих кредиты реальному сектору;

ослабление налогового бремени путем распространения на банки ставок налога на прибыль на уровне, действующем для их клиентов-предприятий (30% вместо 38%);

пересмотр применяемой Банком России практики оценки залога в 30% от номинальной стоимости ценных бумаг при предоставлении кредитов коммерческим банкам, т. е. перейти к принятой в мире процедуре, когда залог оценивается в некоей доле от текущих рыночных котировок используемого обеспечения;

создание (со стороны ЦБ) льготного режима для банков, предоставляющих среднесрочные и долгосрочные инвестиционные кредиты;

снижение тарифов ЦБ на рассчетно-кассовое обслуживание;

повышение ответственности владельцев и руководителей банков за результаты деятельности последних, существенное укрепление менеджмента российских кредитных организаций.

В мировой практике существует ряд основных базовых и стандартных принципов реструктуризации банковских систем. Прежде всего, это минимизация затрат. При проведении реструктуризации банковской системы необходимо сделать оптимальный выбор способа реструктуризации. Приоритет здесь имеют меры, осуществление которых позволит выйти из кризиса с наименьшими бюджетными затратами. Одна из них – ликвидация проблемных банков. Это самый жесткий способ санации банковской системы. А наилучшим методом считается слияние проблемной организации со здоровым банком.

Следующий принцип – справедливое распределение бремени реструктуризации при ее проведении.

Другим важным принципом является предотвращение возникновения этих проблем (предотвращение повторения системных рисков), так как банковский сектор с социальной, общественной точки зрения – это сектор повышенного риска.

# Заключение.

Итак, проведя исследование по теме: «Сущность банков, их функции и развитие на современном этапе» - можно сделать следующие выводы.

Во-первых, рассмотрев множество определений банков, сделанных различными учеными, экономистами, иностранных и отечественных, начала века и современных, наверное, следует остановиться на следующем: «банк (в общем понимании) – это кредитная организация, которая имеет право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности и осуществлять расчетные операции по поручению клиентов» (Закон РФ «О банках и банковской деятельности»). Хотя в это определение можно внести некоторые изменения и дополнения, оно наилучшим образом выражает сущность российского банка в современной банковской системе.

Во-вторых, при определении сущности банковской системы не возникает стольких трудностей, как с банками. Банковскую систему можно определить следующим образом: это совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой. Этого определения придерживаются все экономисты.

В-третьих, самой главной функцией банков является посредничество в кредите, которое осуществляется путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. При этом уменьшаются риски потерь денежных средств, отдаваемых в ссуду, и общие издержки по их перемещению.

В-четвертых, развитие российской банковской системы на современном этапе является достаточно спорным вопросом для многих исследователей. Кризис 1998 года дал тяжелый отпечаток. Некоторые аналитики считают, что банковская система России долго будет выходить из этой сложной ситуации, потребуется около 5-8 лет на преодоление пережитков августовского кризиса. Они говорят, что развитие банковской системы страны существенно сдерживается неразвитостью банковской инфраструктуры и что системы как таковой в России пока нет.

Другие довольно оптимистично смотрят на современное развитие банковской системы. Это проявляется в том, что значительное расширение клиентской базы позволило большинству коммерческих банков, прибыль которых возросла на 20-40% вновь встать на ноги. В 2000 году выросли обороты по счетам, увеличился ежедневный поток платежей, были эмитированы сотни тысяч кредитных карт. Впервые за десятилетия экономика получила возможность привлечь сравнительно дешевые кредитные ресурсы. Вслед за резко падающей ставкой рефинансирования (с 55% до 25%) вниз устремилась и стоимость банковских кредитов.

В курсовой не была рассмотрена проблема концентрации банков по регионам. Основное число банков, особенно крупнейших, сосредоточено в Московской области (39 банков), а, например, в Приморском крае их всего лишь 10. Активы московских банков больше приморских в 300 раз (1 951 827 800 тыс. рублей против 13 885 532 тыс. рублей)[[5]](#footnote-5)\*. Но это отдельная проблема, ее нужно рассматривать в отдельной работе.

В-пятых, из перечисленных методов реформирования банковской системы невозможно выбрать один самый оптимальный, нельзя сказать и о том, какой из них лучше, а какой хуже. По-видимому, проблемы реструктуризации и рекапитализации должны решаться на государственном уровне через систему законодательных и правовых мер, а также при помощи поддержки со стороны ведущих специалистов и экономистов.

# Список использованной литературы:

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 464 с.

2. Банковское дело: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 672 с.

3. Банки и банковские операции: Учебник / Под ред. И. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997. – 130 с.

4. Банковская система России. Настольная книга банкира. Книга I. – М.: ТОО Инжиниринго-консалтинговая компания «ДеКА», 1995. – 688 с.

5. Большой экономический словарь / Под ред. Е. Ф. Азрилияна. – М.: Фонд «Правовая культура», 1994. – 528 с.

6. Букато В. И. , Львов Ю. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. М. Х. Лапидуса. – М.: Финансы и статистика, 1996. – 336 с.

7. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999. – 622 с.

8. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1999. – 464 с.

9. Долан Э. Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. В. Лукашевича и др.; Под общ. ред. В. Лукашевича. – Л., 1991. – 448 с.

10. Закон РФ «О банках и банковской деятельности», Закон РФ «О Ценральном Банке РФ (Банке России)»: Сб. норм. Актов по сост. На 1 января 1998 г. – М.: Юрайт, 1998. – 96 с.

11. Коммерческий словарь / Под ред. А. Н. Азрилияна. – М.: Фонд «Правовая культура», 1992. – 320 с.

12. Кураков Л. П., Тимирясов В. Г., Кураков В. Л. Современные банковские системы: Учебное пособие. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Гелиос АРВ, 2000. – 320 с.

13. Лерой Миллер Р., Ван-Хуз Д. Современные деньги и банковское дело: Пер. с англ. – М.: ИНФРА-М, 2000. – 856 с.

14. Российская банковская энциклопедия / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: ЭТА, 1995. – 552 с.

15. Словарь иностранных слов. – 18-е изд. – М.: Рус. яз., 1989. – 624 с.

16. Апарина В. Роль и место коммерческих банков в российской экономике // Финансовый бизнес. – 1999. - №2.

17. Барковский А. Н. Россия в международном банковском сообществе XXI века // Банковское дело. – 1999. - №11. – С. 16-17.

18. Басуния Тэм. Эволюция коммерческих банков в Российской Федерации // Банковское дело. – 2000. - №7. – С. 36-38.

19. Беляков А. В., Костюкович Н. В. О роли государства в реструктуризации банковской системы // Бизнес и банки. – 2000. - №22 (500).

20. Блинов А. Год кредитования: Рынок есть! Что дальше? // Золотой Рог. – 2001. - №15 (729).

21. Бюллетень банковской статистики. – 2001. - №2 (93).

22. Бюллетень банковской статистики – региональное приложение. – М. – 2001. - №1.

23. Глисин Ф. Ф., Китрар Л. А. Деловая активность коммерческих банков России в I квартале 200 года // Банковское дело. – 2000. - №7. –С. 39-44.

24. Красавина Л. Н. Пути оздоровления банковской системы России // Бизнес и банки. – 1999. - №44 (470).

25. Кузнецова Л. Т., Наумова М. А. К вопросу о дальнейшем развитии банковской системы Российской Федерации // Налоговый вестник. – 1999. - №12. – С. 50-52.

26. Лаврушин О. И. Проблемы реформирования банковской системы России // Бизнес и банки. – 2001. - №1-2 (531-532).

27. Матовников М. Ю. Банковский сектор России: время для реформ // Банковское дело. – 2000. - №11. – С. 9-14.

28. Основные показатели деятельности кредитных организаций РФ // Статистическое обозрение. – 1998. - №1. – С. 48-49.

29. Парамонова Т. В. Проблемы развития банковской системы России // Деньги и кредит. – 1999. - №7. – С. 3-8.

30. Парфененок И. Что век грядущий нам готовит? // Банковское дело. – 1999. - №11. – С. 18-19.

31. Саркисянц А. Г. Банковская система России и направления ее реформирования // Финансы. – 2001. - №2. – С. 12-15.

32. Суваревич А. В. К вопросу о дальнейшем развитии российской банковской системы // Финансы и кредит. – 200. - №5 (65). – С. 3-5.

1. \* Саркисянц А. Г. Банковская система России и направления ее реформирования // Финансы. - 2001. – №2, стр. 12-13. [↑](#footnote-ref-1)
2. \*Саркисянц А. Г. Банковская система России и направления ее реформирования // Финансы. – 2001. - №2, стр. 12. [↑](#footnote-ref-2)
3. \* Бюллетень банковской статистики. – 2001. - №2, стр. 65-70. [↑](#footnote-ref-3)
4. \* Саркисянц А. Г. Банковская система России и направления ее реформирования//Финансы.–2001.-№2,стр.14. [↑](#footnote-ref-4)
5. \* Бюллетень банковской статистики - региональное приложение. – 2001. - №1, стр. 2-3, 9. [↑](#footnote-ref-5)