Содержание:

Введение………………………………………………………….………....2

1.Экономические основы банковской системы РФ………………...........4

1.1.История возникновения и роль банковской системы………….…….4

1.2.Сущность и функции банковской системы РФ………………………7

1.3.Структура банковской системы РФ, ее характеристика……….........9

2.Анализ деятельности коммерческих банков в России………….….....14

2.2.Анализ развития депозитных операций………………………….….14

2.3.Анализ и оценка кредитных операций………………………….…...18

3.Проблемы и задачи развития банковской системы РФ………….…...25

3.1.Проблемы функционирования банковской системы РФ……….….25

3.2Рекомендации по решению проблем функционирования

банковской системы РФ………………………………………………....30

Заключение……………………………………………………………….35

Список использованной литературы…………………………………....37

Введение

Банки – весьма древнее экономическое изобретение. Считается, что первые банки возникли на Древнем Востоке в VIII в. до н. э., когда уровень благосостояния людей позволил им делать сбережения при сохранении приемлемого уровня текущего потребления. Затем эту эстафету приняла Древняя Греция. Наиболее чтимые храмы стали принимать деньги граждан на хранение во время войн, поскольку воюющие стороны считали недопустимым грабить святилища.

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. [13, с. 360]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. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк («банко» — скамья, на которой совершались денежные и кредитные операции), а также такие современные выражения, как банк данных, банк растений, книжный банк, которые к банку, как таковому, не имеют никакого отношения.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается действительно неопределенной. [16,с. 481] В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. [26, с. 22-25]Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Целью нашей работы является рассмотрение специфики сферы деятельности банковской системы (далее БС). Обоснование, цели исследования.

Задачи исследования:

1.Дать общую характеристику **банковской системы**

**–рассмотреть** историю возникновения и роль банковской системы

-Определить особенности развития и структуру современной банковской системы РФ

2. Проанализировать развитие депозитных операций; дать оценку кредитным операциям

3. Выделить перспективы развития банковской системы в России, также рассмотреть проблемы.

Работа состоит из трех частей: теоретической, которая состоит из анализа книг, опубликованных источников, монографий; практической, которая основана на публикациях периодических изданий и данных сети Internet.Информационной базой работы послужили статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ и другими официальными органами, данные международных банковских организаций, вторичная информация из периодической печати.

1.Экономические основы банковской системы РФ

1.1.История возникновения и роль банковской системы

До проведения одной из важнейших экономических реформ - отмены крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из расчета числа крепостных "душ", а также драгоценностей. Первый дворянский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался Банк для дворянства. [16, с.368] Кредитованием промышленности и торговли занимались прежде всего банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционерные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е годы. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки, представляющие кредиты под землю и недвижимость, и городские банки, находящиеся в ведении городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны включала эмиссионный Государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс концентрации, слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось около 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков Русско-Азиатский, Петербургский международный коммерческий, Азово-Донской, Русский (для внешней торговли) и Русский торгово-промышленный. Собственные капиталы и вклады этих банков превысили 2 млрд. рублей, или 48% указанных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционерных коммерческих банков находилось множество крупнейших промышленных и торговых фирм. Например, Русско-Азиатский банк контролировал такие предприятия, как Путиловский завод, Петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, Петербургский международный банк представительствовал в 50 акционерных обществах. Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение иностранного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно половина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам.

Система ипотечных банков включала два государственных - крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходилось на государственные банки. Городских общественных банков насчитывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Государственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были ликвидированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали Народный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания по-существу заново банковской системы. [16,с. 484] В конце 1921 года начал функционировать Государственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, были созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной системы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции. Затем начали формироваться на паевых началах общества сельскохозяйственного кредита, которые представляли собой местные сельскохозяйственные банки, расположенные в областных (губернских) центрах.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содействовать кредитом развитию потребительской кооперации.

Следующий этап становления кредитной системы - создание отраслевых специальных банков - акционерного общества "Электрокредит", акционерного Российского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территориальные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный.

Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого использования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский коммерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примечательно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители деловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хозяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников.

Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 года достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кредитных учреждений, созданных на новых началах. Функционировал 121 акционерный банк, 114 кооперативных банков, 153 коммунальных банка, 196 обществ сельскохозяйственного кредита, 173 общества взаимного кредита и кредитная кооперация, объединяющая 3800 подразделений. В то же время сеть учреждений Госбанка СССР насчитывала 459 учреждений, на долю которых приходилось 56% всех кредитных вложений.

На этом, развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлено. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли постановление "О принципах построения кредитной системы", которое положило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие изменения в организационной структуре банков произошли в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кредитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений. Реформация банков происходила и в последующие годы, вплоть до 1988 года, когда была создана не оправдавшая себя система специализированных банков.

* 1. Сущность и функции банковской системы РФ

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, посреднические сделки, управление имуществом и множество других операций. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. [24,с.

22] В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является прежде всего формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. [7, с.367]Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования. На сегодняшний день Банк определяется как 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. Проще говоря банки - это организации, созданные для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. [21,с.123]Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, регулирует экономику и является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют различные виды банковских операций и услуг.

Таким образом, можно сказать, что основная функция банковской системы – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. В создании для России новой рыночной экономики с разнообразными формами собственности роль банковской системы велика, с помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки и т.д. Банки призваны выполнять множество специальных функций. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими, т.е. те услуги, без которых сегодня не обойтись деловому человеку. Кейнс сравнивал банковскую систему с кровеносной системой организма, а капиталы - с кровью, питающей различные его части. Он считал, что государство, регулируя с помощью банков движение потоков финансовых средств, может воздействовать на национальную экономику и оказывать поддержку тем отраслям, которые отстают от общего развития[24,с.241].Таким образом мы подходим к более глубокому пониманию роли банковской системы, т.е. к тому, что важнейшая её задача - создание и функционирование рынка капитала, как основного звена национальной экономики, определяющего вцелом её развитие.

* 1. Структура банковской системы РФ

В странах с развитой рыночной экономикой сложилась следующая структура банковской системы [21, с. 123] :

1. Центральный (эмиссионный) банк.

1. Коммерческие банки которые включают в себя :универсальные банки специализированные банки, инвестиционные банки, сберегательные банки ,инновационные банки, ипотечные банки, Банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки.

Небанковские кредитно-финансовые институты : инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании.

Эту структуру принято называть двухуровневой, так как основными уровнями являются ЦБ и КБ.

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. [35]Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей наличноденежной массы. Он хранит официальные золото-валютные 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.

Центральные, национальные банки подчинены представительным законодательным, а не исполнительным орга­нам власти (в России — Государственной Думе). [27,с.14-17]Их взаимодейст­вие определено законодательными актами, в соответствии с кото­рыми центральные банки являются автономными, независимыми учреждениями. И решение только нескольких наиболее важных вопросов может осуществляться на основе постановлений законо­дательных органов, которые в дальнейшем являются руководством к действию для банков.

В России в систему управления Центрального банка (ЦБ) входят более 80 национальных банков и главных управ­лений ЦБ, которые не обладают автономией. [13,с.368] В ряде стран центральные банки подчиняются непосредственно исполнительной власти - правительству.

Вторым уровнем денежно-кредитного хозяйства, как уже отме­чалось, являются коммерческие банки и другие финансово-кре­дитные учреждения. Они занимаются аккумуляцией свободных де­нежных ресурсов в форме депозитов (вкладов), ведением текущих счетов и всех видов расчетов между соответствующими хозяйствен­ными субъектами, являющимися их клиентами. Остановимся на важнейших принципах и функциях коммерческих банков.

Первым и основополагающим принципом деятель­ности коммерческого банка является работа в пределах ре­ально имеющихся ресурсов. [21, с.132]Это означает, что коммер­ческий банк должен не только обеспечивать 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.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность, является экономическая самостоятель­ность коммерческих банков, подразумевающая и эконо­мическую ответственность за результаты своей деятельности. Эко­номическая самостоятельность предполагает свободу распоряже­ния собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

Третий принцип заключается в рыночном характере взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности риска и ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка состоит в регулировании его деятельности косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет лишь «правила игры» для коммерческих банков, но не может отдавать им приказов. Коммерческие банки - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала ( с участием государства, иностранного капитала и др. ), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные ( уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли ) и привлеченные ( средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д. ).

Специализированные кредитно-финансовые учреждения. [32]

Кроме банков, перемещение денежных средств на рынке 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. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

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. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, мобилизующих ресурсы на основе выпуска собственных акций. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников (банков), поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры, в то время как инвестиционная компания (фонд) все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяет среди своих акционеров.

2.Анализ деятельности коммерческих банков в России

* 1. Анализ развития депозитных операций

Сегодня на рынке депозитов сложилась весьма благоприятная ситуация для вкладчиков. Медлить с вложениями не стоит, банки делают достаточно щедрые предложения- рассказывает Дмитрий Веретенников. [32] Неприятным сюрпризом, прошлого года стала высокая инфляция. Правительство в своих прогнозах рассчитывало, что она не превысит 8%, но то, что этой планки достигнуть не удастся. В итоге, инфляция составила 11,9%. Так, схема с покупкой в конце декабря 2006 года долларов на 100 тыс. рублей с последующим их размещением на год под 9% (лучшая на тот момент ставка) и продажей валюты по окончанию срока депозита в переводе на рубли принесла смехотворную прибыль — меньше 1,5% годовых. [34]О соревновании с инфляцией, наверное, можно ничего и не говорить. Те, кто открыли вклад по среднерыночной долларовой ставке 7%, вообще ничего не заработали. А вот покупателям евро жалеть не о чем. Из-за роста этой валюты депозиты в ней в прошлом году оказались выгодными. Приобретя под занавес позапрошлого года евро на 100 тыс. рублей и положив их под 8% годовых, в рублевом эквиваленте можно было получить доходность 12%, то есть даже чуть выше инфляции.

Что касается ставок по вкладам, то наблюдалось два противоположных тренда: сначала банки активно их снижали, а затем так же дружно решили их поднять. [36 ]К началу лета практически все крупнейшие банки (Сбербанк, ВТБ 24, Банк Москвы, «Уралсиб», Росбанк) уменьшили доходность по своим вкладам в среднем 1–1,5%. С января по июнь Центробанк (ЦБ) дважды снижал ставку рефинансирования, опустив ее с 11 до 10%. Вполне возможно, ставки по вкладам до конца года упали бы еще больше, но все изменилось в конце лета, когда в США грянул ипотечный кризис. На мировом финансовом рынке он создал проблемы с ликвидностью, что отразилось и на отечественной банковской системе. Если банки пострадали (зарубежные кредиты для них стали дороже), то вкладчикам кризис оказался на руку. Сокращение потока в виде иностранных займов российские банки постарались компенсировать за счет привлечения средств населения. В результате с октября ставки по вкладам в средних и мелких банках пошли вверх, а в середине декабря проценты по депозитам подняли розничные гиганты — ВТБ 24 и Альфа−банк. В среднем ставки в течение осенне-предновогоднего повышения выросли на 1–2%.

В последние годы темпы роста депозитов физических лиц в рублях практически постоянно опережают темпы роста валютных депозитов. Данная тенденция продолжилась и в текущем году. На 1 июля 2007 г. доля валютных вкладов в банках с начала года снизилась на 2,2 п.п., составив 14,2% в общем объеме вкладов. [6]

В целом изменения валютной структура депозитов во многом определяются динамикой курса рубля к доллару на внутреннем рынке. Как правило, при ослаблении рубля, валютные депозиты (в долларовом выражении) по темпам роста начинали сближаться с динамикой рублевых вкладов. Тем не менее, темпы роста рублевых депозитов всегда оставались выше динамики валютных сбережений. Очевидно, это говорит о том, что вкладчики исходя из устойчивой тенденции укрепления курса рубля, все в большей степени предпочитают делать сбережения именно в национальной валюте.

Стабилизация динамики рубля в конце 2006 г. и начале 2007 г. привела к тому, что темпы прироста валютных депозитов вновь стали положительными. В свою очередь относительное замедление динамики рублевых вкладов и их сближение с валютными в I квартале 2007 г. произошло вследствие общего замедления притока вкладов в банковскую систему после рекордного IV квартала 2006 г.

Во II квартале 2007 г. разрыв в темпах роста рублевых и валютных вкладов, вследствие произошедшего укрепления рубля к доллару, вновь увеличился.

О смещении предпочтений в пользу рублевых депозитов, также свидетельствует и изменение временной структуры валютных вкладов. Если до 2005 г. рост валютных депозитов практически полностью обеспечивался за счет сбережений, размещаемых на срок свыше 1 года, то с конца 2004 г. разрыв в темпах роста краткосрочных и долгосрочных валютных депозитов сократился. [6] Указанное говорит о том, что даже долгосрочные вклады в валюте все меньше рассматриваются населением в качестве эффективного инструмента накопления. Из краткосрочных изменений можно отметить, что валютные депозиты, как краткосрочные, так и долгосрочные, снизили темпы роста в I и II кварталах 2007 г. после некоторого ускорения в IV квартале 2006 г., что, на наш взгляд, вызвано продолжающимся укреплением курса рубля и исчерпанием эффекта общего быстрого роста вкладов в конце 2006 г.

Структура депозитов населения в зависимости от сроков размещения отражает инвестиционные предпочтения и ожидания вкладчиков. В I полугодии 2007 г. продолжалась тенденция увеличения доли средств, размещаемых населением в долгосрочные депозиты. В результате на 1 июля 2007 г. доля депозитов свыше 1 года составила 62,9% средств физических лиц, размещенных в банковской системе, увеличившись с начала года на 1,9 п.п. Одновременно произошло снижение доли срочных вкладов до 1 года (-1,6 п.п.) и вкладов до востребования (-0,4 п.п.). Рассмотрение динамики депозитов в зависимости от сроков размещения показывает, что в течение уже нескольких лет, наибольший рост демонстрируют именно долгосрочные (свыше 1 года) депозиты. В свою очередь темпы прироста краткосрочных вкладов все чаще принимают отрицательные значения (по срокам от 31 дня до 1 года). [31]Следует отметить, что на протяжении уже достаточно длительного время долгосрочные вклады обеспечивают основную долю в приросте ресурсной базы банков за счет вкладов населения. Помимо роста доверия к банкам сложившаяся тенденция в немалой степени объясняется стремлением граждан компенсировать инфляционные потери за счет более высоких процентных ставок по длинным депозитам. Одновременно продолжается активный рост числа банковских карт - за I квартал 2007 г. их число выросло на 8,8% до 81,2 млн. штук. За 2005-2006 гг. количество карт, находящихся у физических лиц, увеличилось в 2,1 раза. Подавляющая доля операций с картами пока приходится на получение наличных денег - 92,2%. Тем не менее, в последние годы доля операций приходящихся на оплату товаров и услуг с помощью банковских карт выросла с 6,6% в I квартале 2005 г. до 7,8% I квартале 2007 г. По мере повышения культуры использования банковских карт, в среднесрочной перспективе можно ожидать дальнейшего увеличения остатков на счетах до востребования. Структура депозитов по размеру вкладов. На 1 июля 2007 г. вклады до 100 тыс. руб. составили 1 210,9 млрд. руб. или 27,9% суммы страхуемых вкладов. Сумма вкладов в интервале от 100 до 400 тыс. руб. - 1287,5 млрд. руб. (29,7%). Депозиты от 400 до 700 тыс. руб. - 356,7 млрд. руб. (8,2%). Вклады свыше 700 тыс. руб. - 1 485,2 млрд. руб. (34,2%).[6]

Наибольшая доля страховой ответственности АСВ приходится на вклады от 100 до 400 тыс. руб. - 42,1%.. Вторым по объему ответственности являются вклады до 100 тыс. руб. - 41,3%. Депозиты от 400 до 700 тыс. руб. занимают 9,5% всей суммы ответственности. На вклады свыше 700 тыс. руб. приходится 7,2% совокупной страховой ответственности АСВ.

Данные цифры говорят о том, что существующий "потолок" гарантий по вкладам отвечает задаче защиты интересов массового вкладчика. Практически все мелкие и средние вклады попадают под страховку, а крупные депозиты оказались намного больше максимального размера гарантий.

Темпы роста вкладов более 100 тыс. руб. в I полугодии 2007 г. отставали от темпов прироста во II полугодии 2006 г. по рынку в целом и по Сбербанку в частности, что связано с сезонным фактором - во II полугодии рынок вкладов традиционно растет быстрее, чем в I-м. В тоже время мы наблюдаем более высокие темпы роста по вкладам свыше 100 тыс. руб. в I полугодии 2007 г. в сравнении с I полугодием 2006 г

* 1. Анализ и оценка кредитных операций

Анализ кредитных операций банка зачастую сводится к мониторингу его кредитного портфеля. [28, с.320]Среди основных задач, стоящих перед аналитиком, при проведении анализа кредитного портфеля банка можно отметить следующие:

        определение и адекватная оценка факторов, влияющих на процессы формирования кредитного портфеля и динамики его составных частей;

     на основе сделанных выводов – определение оптимального состояния и структуры кредитного портфеля с точки зрения состава заемщиков, структуры ссудной задолженности с позиции риска, уровня обеспеченности и т.д.;

      оценка сложившегося уровня риска кредитного портфеля банка;

       оценка диверсификации кредитных вложений банка, определение уровня их доходности;

      определение региональной специфики кредитных операций банка;

     ранняя диагностика «проблемной» части кредитного портфеля, определение «крытых потерь» банка.

На основе результатов проведенного анализа кредитного портфеля и оценки его качества в банке может проводиться разработка новой кредитной политики или с учетом полученных результатов при необходимости – корректироваться уже существующая. [9]

Проведение анализа кредитного портфеля банка на регулярной основе необходимо, прежде всего, органам управления банка (главным образом уровня – топ-менеджеров). Результаты анализа позволяют руководству банка:

      выбирать вариант наиболее рационального (оптимального) размещения имеющихся ресурсов;

      определять (корректировать) основные направления кредитной политики банка;

      впоследствии – снижать риск банка за счет дальнейшей диверсификации кредитных вложений;

      принимать решения о целесообразности кредитования клиентов в зависимости от их отраслевой принадлежности, формы собственности, уровня финансового положения и др.факторов.

Основными источниками информации для анализа кредитных операций банка могут служить: ф.№101 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» и расшифровки к синтетическим счетам;ф.№102 «Отчет о прибылях и убытках»;

ф. №806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

ф.№115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной задолженности»;ф.№118 «Данные о крупных кредитах» ф.№128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией»;

ф. № 302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов» ф.№325 «Процентные ставки по межбанковаким кредитам»;

  ф.№501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах».

Выбор источника информации определяются целями анализа, которые ставятся перед аналитиком, а также уровнем доступности источника информации. [15ст. 344]

Анализ кредитного портфеля можно проводить по следующим этапам:

определяем общую величину кредитных вложений (КВ), находим ее долю в активе баланса банка, оцениваем динамику за анализируемый период.

Определяя величину кредитных вложений (КВ) необходимо помнить, что кредитный портфель банка может рассматриваться как статичный и динамичный. В первом случае величина кредитных вложений представлена величиной ссудной задолженности (которая, в свою очередь, определяется как сумма остатков по счетам предоставленных кредитов на начало и конец анализируемого периода); во втором случае – показателем выданных кредитов за анализируемый период. К показателю доли кредитных вложений в активах за базисный и отчетный периоды, дополнительно может быть рассчитан усредненный показатель доли кредитных вложений в активах банка . Он характеризует эффективность кредитных вложений и показывает размер средних остатков ссудных активов, приходящихся на 1 рубль совокупных активов. [34]

Для оценки структуры выданных кредитов возможно использование различных группировок кредитов. Как и по другим направлениям анализа, здесь аналитик самостоятельно может определить интересующие его группы анализа. Группировка кредитного портфеля по основным портфелям, сформированным по принципу «однородность/неоднородность»

Данный анализ производится, если банк формирует портфель однородных ссуд. Банк России предоставил банкам возможность формировать портфели однородных ссуд. В портфель однородных ссуд могут включаться ссуды:

    размер которых не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) банка;

    ссуды, которые предоставляются всем заемщикам на стандартных условиях, определенных внутренними правилами банка. В частности, к таким ссудам по усмотрению банка могут быть отнесены: ссуды малому бизнесу, ссуды физическим лицам, ссуды предприятиям малого бизнеса и физическим лицам - индивидуальным предпринимателям, пр.

Анализ заемщиков по региональному (географическому) признаку сводится к оценке показателя географической (филиальной) диверсификации кредитного портфеля. [31]Здесь определяются суммарные объемы кредитов, приходящиеся на тот или иной регион. Эта группировка особенно важна при анализе кредитных операций для многофилиальных банков. Для оценки заемщиков по региональному признаку необходимо объединить всех заемщиков по присваиваемым кодам территории (ОКАТО)  и, соответственно, суммировать сложившуюся по территориям задолженность.

Анализ заемщиков по отраслевой принадлежности клиентов позволяет показать отраслевые приоритеты вложений банка. Для группировки может использоваться распределение кредитов, выданных банком, по основным укрупненным отраслевым группам с их последующей детализацией. Структура кредитных вложений в отраслевом разрезе дает банку возможность правильно выстраивать систему управления отраслевыми рисками при кредитовании и планировать свою деятельность на перспективу с учетом специфики производства в отрасли и особенностей отраслевого экономического цикла.

Для анализа заемщиков по региональной и отраслевой принадлежности могут использоваться данные ф.№302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов».

Группировка и анализ кредитного портфеля по уровню финансового положения заемщиков. Для проведения такого анализа банк должен иметь «работающую» базу данных об уровне финансового положения заемщиков (уровень финансового положения устанавливается на основе внутренних методик оценки финансового положения заемщиков - юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц). Необходимость проведения такого анализа заключается в выявлении степени диверсификация кредитного портфеля по «хорошим», «средним» и «плохим» заемщикам. Если на долю заемщиков с «хорошим» финансовым положением приходится 80% и более процентов от всех заемщиков, в целом можно считать кредитный портфель банка устойчивым и качественным. [34] Если же доля «плохих» заемщиков в динамике возрастает, то необходимо пересмотреть кредитную политику банка в части сокращения таких заемщиков.

Группировка и анализ заемщиков по размерам выданных кредитов необходимо учитывать, что крупным заемщиком считается заемщик совокупная сумма требований банка к каждому из которых превышает 5% собственных средств (капитала) банка. Таким образом, этот анализ позволит выявить зависимость банка от отдельных крупных заемщиков. Здесь также же можно дополнительно провести анализ крупных заемщиков (по схеме представленной выше): по региональной принадлежности; по отраслевой принадлежности; по уровню финансового положения заемщиков.

Резюмируя, следует отметить, что анализ кредитных вложений банка в разрезе заемщиков нацелен на выявление общих особенностей кредитной политики банка, в том числе и ее направленности в разрезе основных клиентов. Так, для большинства современных банков положительной тенденцией развития кредитной деятельности является тенденция преобладания в структуре и последующий рост доли кредитов юридических лиц (это зачастую крупные кредиты), главным образом, работающим в сфере промышленного производства. В данном случае кредитная политика банков направлена не только на внутреннее развитие банка, но и на развитие региональной и национальной экономики в целом как раз путем финансирования (кредитования) реального сектора. Учитывая специализацию современных розничных банков (банков, работающих с населением) следует учитывать, что у таких банков основную долю в кредитных вложениях будут занимать кредиты, предоставленные населению и по российской практике сегодня – это пока одни из наиболее рисковых вложений.

Группировка кредитного портфеля по срокам погашения клиентами ссудной задолженности

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения проводится:

    для определения направленности и ориентированности общей кредитной политики банка – краткосрочная (вложения до 1 года), среднесрочная (вложения сроком 1-3 года), долгосрочная (вложения более 3-х лет);

    для выявления общих проблем, связанных с формированием кредитного портфеля банка (в основном с точки зрения образования и роста просроченной ссудной задолженности).

Информационной базой такого анализа могут служить данные оборотной ведомости по счетам, либо внутренняя форма управленческой отчетности «График погашения ссудной задолженности».

Анализ кредитного портфеля по валютам выдаваемых кредитов позволяет:

    выявить специализацию банка, исходя из того каким кредитам – рублевым или валютным, банк отдает наибольшее предпочтение;

    определить наличие у банка заемщиков-экспортеров (импортеров);

    позволяет судить о возможных существующих у банка валютных рисков в кредитном портфеле (рисках колебаний валютного курса банка), которые при значительных колебаниях кусах валют могут также негативно повлиять на общее состояние кредитного портфеля банка.

Кредитный портфель может анализироваться и более детально; группироваться по таким признакам, как:

-         по видам предлагаемых кредитных продуктов (разовые кредиты, кредитные линии, «овердрафт»);

-         по целевому назначению кредитов (в разрезе статей: финансирование капитала (основного капитала, оборотного капитала), на временные нужды (временное погашение недостатка денежных средств), прочие цели, в т.ч. потребительские цели);

-         по способам выдачи (разовые, кредитная линия);

-         по характеру возвратности (погашенные, просроченные, пролонгированные, списанные);

-         по порядку погашения (погашаемые постепенно, единовременным платежом по истечении срока, в соответствии с особыми условиями, определенными в кредитном договоре);

-         по характеру обеспечения (обеспеченные , недостаточно обеспеченные, бланковые). В рамках анализа этих видов кредитов при оценке качества кредитного портфеля целесообразно рассматривать вопрос о проценте обеспеченности ссудных операций и определении доли бланковых кредитов в общей сумме кредитов. Оценка обеспечения выданных кредитов может производится с использованием данных внебалансовых счетов баланса банка

-         по способу уплаты процентов (обычные, дисконтные (предусматривающие удержание ссудного процента при выдаче кредита));

-         по характеру процентной ставки (с фиксированной или плавающей ставкой) и т.д.

3.Проблемы и задачи развития банковской системы РФ

3.1.Проблемы функционирования банковской системы РФ

Ключевые параметры развития банковской системы России не позволяют ей в полной мере выполнять макроэкономические функции, свойственные банковским системам развитых рыночных экономик: по обеспечению межотраслевого перелива капитала, поддержанию равновесия между денежным спросом и предложением, трансформации сбережений в инвестиции. Недоверие к отечественной банковской системе со стороны международного сообщества препятствует сколько-либо значимому привлечению средств на внешних рынках. [29]

Банковский сектор в Российской Федерации функционирует на принципах рынка. Как свидетельствуют результаты оценки финансового сектора Российской Федерации, проведенной миссией Международного валютного фонда и Всемирного банка в 2002—2003 годах, целый ряд компонентов нормативного регулирования банковской деятельности соответствует или максимально приближен к международно признанным подходам.

    После финансово-экономического кризиса 1998 года банковский сектор развивается на фоне в целом позитивной макроэкономической ситуации в стране, обусловленной в том числе благоприятными условиями внешней торговли. Растут производство товаров и услуг, реальные доходы населения, повышается инвестиционная активность.

    Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора в 2002—2004 годах, свидетельствует о закреплении тенденции развития банковского сектора. Высокими темпами увеличиваются активы и капитал кредитных организаций, расширяется их ресурсная база, особенно за счет привлечения средств населения. Рост доверия к банкам со стороны кредиторов и вкладчиков является одним из наиболее важных признаков российского банковского сектора в этот период.

    Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. В результате доля Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанка России) в привлеченных банковским сектором во вклады (депозиты) средств физических лиц имеет тенденцию к снижению. [32]

    Повышаются финансовые результаты деятельности кредитных организаций.   В то же время потенциал развития банковского сектора не исчерпан. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что банковский сектор может и должен играть в экономике более значимую роль.

Факторы, сдерживающие развитие банковской деятельности: развитие банковского сектора сдерживается рядом обстоятельств как внутреннего, так и внешнего характера.

    К внутренним препятствиям относятся неразвитые системы управления, слабый уровень бизнес-планирования, неудовлетворительный уровень руководства в некоторых банках, их ориентация на оказание сомнительных услуг и ведение недобросовестной коммерческой практики, фиктивный характер значительной части капитала отдельных банков.

    К внешним сдерживающим факторам можно отнести высокие риски кредитования, нерешенность ряда ключевых проблем залогового законодательства, ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов, недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

    Помимо этого, российская экономика в целом и банковская сфера в частности имеют относительно невысокую инвестиционную привлекательность, о чем свидетельствует динамика инвестиций, а в отношении банковского сектора — и снижающаяся доля иностранного капитала.    По-прежнему значительным является административное бремя, возложенное на банки в связи с отвлечением ресурсов на выполнение несвойственных им функций. Неоправданно усложнена процедура консолидации капитала (слияний и присоединений кредитных организаций). Не решен вопрос представления банками отчетности только в электронной форме.

    Наряду с перечисленными факторами существуют такие проблемы методического характера, как необходимость дальнейшего развития системы рефинансирования, в том числе путем расширения круга инструментов управления ликвидностью.

 Выделяются пять групп причин, препятствующих эффективному и гибкому размещению аккумулируемых банковским сектором ресурсов на внутреннем рынке.

1. Несоответствие структуры спроса и предложения на кредитном рынке.

Причиной такого несоответствия является низкое доверие к отечественному банковскому сектору со стороны экономических агентов, обуславливающее преимущественно сверхкраткосрочный характер счетов и депозитов, размещаемых в коммерческих банках. Дефицит долгосрочных ресурсов, в свою очередь, обуславливает неспособность банков к долгосрочным вложениям. Доля кредитов сроком свыше 3-х лет в банковских ссудах составляет 11%, причем в последние два-три года наблюдается тенденция к ее снижению (за 1999-2001 гг. она сократилась на 7 процентных пунктов).

В то же время, структура спроса на кредит под воздействием роста инвестиционной активности предприятий, повышения их обеспеченности деньгами и собственными средствами за последние годы изменилась в обратном направлении – спрос на краткосрочные заимствования для пополнения оборотных средств резко сжался, в то время, как на долгосрочные ресурсы для финансирования капитальных вложений – возрос. По данным опросов “Российского экономического барометра” (РЭБ), доля предприятий, отмечающих нехватку финансовых ресурсов для капиталовложений увеличилась с 71-73% в предкризисный период до 81-85% в 1999-2001 гг.

1. Отсутствие механизмов перераспределения средств от банков, концентрирующих избыточные ресурсы, к банкам, испытывающим их нехватку для покрытия спроса на кредит со стороны заемщиков. В 1999-2001 гг. сложилась ситуация, когда большая часть финансовых накоплений оказалась сконцентрирована в одних секторах экономики – прежде, всего, в экспорто-ориентированном сырьевом секторе, а неудовлетворенный спрос на кредитные ресурсы в других – прежде всего в импорто-замещающем обрабатывающем секторе. Данная ситуация, транслировавшись на банковскую систему, привела к расслоению банков на две категории: банки с избытком ресурсов – преимущественно, крупные московские банки, обслуживающие ключевые экспортно-импортные потоки – и банки, не располагающие достаточными ресурсами для покрытия спроса со стороны своих клиентов на кредит – преимущественно региональные, обслуживающие предприятия внутренне-ориентированного сектора. Деформация межбанковского рынка (переориентация на обслуживание операций, связанных с вывозом капитала), отсутствие ликвидных инструментов залога по межбанковским кредитам и депозитам, заблокировали перелив ресурсов от первой группы банков ко второй, и тем сам затруднили рост совокупного банковского кредитования экономики.
2. Структурная неадекватность банковской системы: низкий уровень концентрации ресурсов, неразвитость филиальных сетей.

По показателям концентрации ресурсов банковская система России является одной из самых "распыленных" в мире. Если не считать Сбербанк, доля 5 крупнейших банков в совокупных активах банковской системы составляет 23%, в то время как для большинства развитых экономик характерен уровень в 50-70%. Это противоречит высококонцентрированной структуре реального сектора российской экономики, характеризующейся доминированием крупных форм. Мелкий размер банков не позволяет им мобилизовывать ресурсы, необходимые для финансирования крупных сделок и проектов, обуславливает исключительно низкую диверсификацию клиентской базы и высокий уровень крупных кредитных рисков. Это, в свою очередь, жестко ограничивает возможности расширения банковского кредитования. Об этом свидетельствует достаточно четкая взаимосвязь между размером банков, степенью диверсификации их кредитного портфеля и долей кредитов в активах. В настоящее время на один коммерческий банк (без учета Сбербанка) приходится 1-2 филиала, что гораздо ниже уровня, характерного для развитых стран (во Франции – 24-25 филиалов, в США – 6-7). В условиях резкого несовпадения территориального размещения источников банковских ресурсов (63% остатков на счетах и депозитах приходится на Москву, без учета Сбербанка) и потенциальных заемщиков такая неразвитость филиальных сетей жестко ограничивает возможности наращивания банковского кредитования.

1. Подавленное состояние финансовых рынков.

В настоящее время оборот рынка ценных бумаг в долларовом выражении в десятки раз ниже докризисного уровня. Дезорганизация рынка ценных бумаг лишает банки ликвидных инструментов финансирования внутренних заемщиков, блокирует возможность трансформации “коротких” ресурсов банков в “длинные” займы корпораций.

1. Отсутствие адекватного информационного и правового обеспечения процесса кредитования и финансирования.

Речь идет о информационной непрозрачности заемщиков, неэффективности правовых механизмов, обеспечивающих взыскание задолженности, предоставление синдицированных кредитов, отсутствии института кредитных историй и т.п. [35]

* 1. Рекомендации по решению проблем функционирования банковской системы РФ

Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации, принятая в декабре 2001 г., способствующая реализации основных направлений совершенствования банковской системы и укреплению российского банковского сектора.  Высокие и устойчивые темпы экономического роста и достигнутая макроэкономическая стабильность требуют от Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации выработки новых решений, направленных на обеспечение поступательного развития банковского сектора на основе укрепления его устойчивости, повышения конкурентоспособности российских кредитных организаций, совершенствования банковского регулирования и надзора, усиления защиты интересов и укрепления доверия вкладчиков и других кредиторов банков. [30]

    Для достижения указанной цели Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, которой предусматриваются совершенствование нормативного правового обеспечения банковской деятельности, завершение перехода кредитных организаций на использование международных стандартов финансовой отчетности, создание условий для предотвращения использования кредитных организаций в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем), повышение качества предоставляемых кредитными организациями услуг.

    Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации будут и впредь предпринимать активные совместные действия для формирования современного конкурентоспособного банковского сектора, соответствующего стратегическим интересам российской экономики. [6]

  Приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства. [10,с.106] Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации (Банк России) рассматривают процессы реформирования банковского сектора в качестве важного компонента развития и укрепления рыночных основ функционирования экономики страны.

    Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, Банком России, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.). [17,с. 2-9]   Вместе с тем остался нерешенным ряд задач. Банковский сектор в России остается относительно небольшим и пока не играет существенной роли в экономическом развитии. Высоки вмененные издержки ведения банковского бизнеса. Уровень защиты прав кредиторов, чьи требования обеспечены залогом, не соответствует международным нормам. Не в полной мере реализованы задачи совершенствования правовой базы развития конкуренции на рынке банковских услуг, повышения прозрачности процедур банкротства и ликвидации кредитных организаций. Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005—2008 годы), [26] прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. [6]

   Основными задачами развития банковского сектора являются: усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков; повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции; повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций; предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем); развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций; укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.  После достижения стратегических целей, предусмотренных настоящим документом, на следующем этапе (2009—2015 годы) [6] Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках. Практические задачи, условия их решения и меры по их реализации:

    Основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России являются:

* совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
* формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве;
* повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора;
* развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
* укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
* повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;
* развитие инфраструктуры банковского бизнеса. [6]

        В сфере правового обеспечения банковской деятельности необходимо в первую очередь создать правовые условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами, определенными, в частности, в документе Базельского комитета по банковскому надзору "Основополагающие принципы эффективного банковского надзора", в том числе:  укрепить права кредиторов, в первую очередь их права требования, обеспеченные залогом; обеспечить совершенствование правовых механизмов ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций; укрепить правовые механизмы конкуренции и предотвращения действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере; упростить процедуры слияния и присоединения кредитных организаций; создать условия для формирования эффективной системы хранения и использования кредитных историй;    продолжить работу по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности.

По вопросам, относящимся к сфере государственных финансов, Правительство Российской Федерации дополнительно уделит внимание налогообложению кредитных организаций и примет меры по совершенствованию управления банками, в капитале которых оно участвует, при соблюдении требований по развитию конкуренции на рынке банковских услуг. [27,с. 14-17]

Развитие банковского сектора и динамика количественных параметров зависят во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

    Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами. Увеличение объемов банковских услуг не может достигаться в ущерб устойчивости банковского сектора. [6]

Заключение

Подводя итог, можно сделать вывод о том, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

Российские коммерческие банки, пройдя период становления, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в сложных процессах преобразования общества и экономи­ки. В эти годы заметно выросли капиталы банков, создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Значительные капиталы, активное участие в приватизации наиболее пер­спективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инве­стиционная деятельность, тесное взаимодействие с различными структурами власти – вот далеко не полный перечень факторов, обусловливающих серьезное влияние сравни­тельно молодых российских банков на экономическую жизнь страны. Безусловно, в работе банков были и определенные недостатки: в менеджменте, в кредитной политике, в работе с персоналом и т.д. Однако это были в основном издержки быстрого роста, и банковская система была способна и готова со временем их устранить, ориентируясь на международные стандарты и правила. Однако августовский финансовый кризис 1998 г. нанес серьезный разрушительный удар по российской банковской системе.

Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

* реструктуризация всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, повышения качественной базы обслуживания клиентов;
* рекапитализация банков и принципиальный поворот в из взаимоотношениях со сферой материального производства, что создаст прочную экономическую среду для развития банковского бизнеса на здоровой основе;
* повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;
* восстановление доверия к банковской системе всех слоев населения России.

Реализация этих и других мер позволит восстановить деятельность банковской сис­темы и создать условия для активизации ее работы с реальным сектором экономики, повысить ответственность руководителей и собственников банков за результаты своей деятельности по управлению банком.

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов.

Список использованной литературы:

1. Конституция РФ. – М., 2005. – 40 с. – (Б–ка российского законодательства)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая и третья с изм. и доп. на 1 марта 2005. –М., Проспект., 2005. – 446 с.
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86–ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 10 января, 23 декабря 2003 г., 29 июня, 29 июля, 23 декабря 2004 г., 18 июня, 18 июля 2005 г.). // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г., N 28, ст. 2790,
4. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. N 177–ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029.
5. Инструкция ЦБР от 14 января 2004 г. N 109–И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» // Вестник Банка России от 20 февраля 2004 г. N 15.
6. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на 2004 год и на период до 2008 года // Материалы ЦБ РФ от 11.02.2004 г.
7. Алексеев М.Ю. Финансы, денежное обращение, кредит / М.Ю. Алексеев. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 367 с.
8. Алехин Б. Есть ли в России рынок ценных бумаг //РЦБ. –2001. –№23. –С. 27 – 31.
9. Анненская Н.Е. Тенденции развития, актуальные бизнес–задачи и IT–технологии на рынке ценных бумаг // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, № 7–8, 2004.
10. Аскинадзи В.М. Инвестиционные стратегии банков. Монография (Серия «Академическая серия»). –М., Маркет ДС Корпорейшн. –2004. –106 с.
11. Аскинадзи В.М. Инвестиционные стратегии банков. Монография (Серия «Академическая серия»). – М., Маркет ДС Корпорейшн. –2004. –106 с.
12. Банковское дело / Под ред. Г.Г. Коробовой, И.Ю. Коробова, А.Ф. Рябова и др. – М.: Экономист, 2004.

13.Баско В.Н., Писанова Л.Н. Банки и предприятия: информационный обмен и сотрудничество // Деньги и кредит. № 11. 2003. C. 35 – 40.

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для ВУЗов. – М.: Логос, 2001. – 344 с.
2. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П., Савинская Н.А. и др. Банковское дело: Учебник для ВУЗов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 481 с.
3. Валитов Ш.М., Кириченко Е.Г. Региональные аспекты развития банковской системы и реального сектора экономики // Финансы и кредит. 2003. № 24. C. 2 – 9.
4. Деньги, кредит, банки. Учебник / Под редакцией Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт–Издат, 2006. – 620 с.
5. Ильясов C.М., Бацына C.Ю., Цапиева О.К. Взаимодействие банковского сектора и реальной экономики региона // Деньги и кредит. № 7. 2003. C. 35 – 38.
6. Как же будут гарантироваться вклады граждан // Банковское дело. 2002. № 5. С. 40–43.
7. Евпланов А. Россияне поверили банкам. // Российская бизнес–газета. 17.01.2006.
8. Тютюнник А.В., Турбанов А.В.  Банковское дело. – СПб: Финансы и статистика, 2005. – 608 с.
9. Пучкова П. Банковский депозит: от информационного обеспечения к аналитическим решениям. – М., 2003. – 132 с.
10. Матюхин Г. Еще раз о стратегии банковской реформы в России // Банковское дело. № 10. 2003. C. 22 – 25.
11. Матюхин Г. Реформирование банковского сектора следует начинать с Центрального банка // Банковское дело. № 12. 2003. C. 14 – 17
12. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Консалтбанкир, 2005. – 320 с.
13. Челноков В.А. Деньги, кредит, банки. – М.: Юнити–Дана, 2005. – 368 с.
14. Солнцев О.Г. Хромов М.Ю. Особенности российской банковской системы и среднесрочные сценарии ее развития //Проблемы прогнозирования 2004, №1
15. Шатковская Т. Развитие региональных рынков банковских услуг в 2005-2009 годах// Банковское дела №12 за 2007 год
16. Шульковский С.А. Депозитная политика и ее роль в обеспечении устойчивости коммерческого банка. Автореферат диссертации. – Саратов, 2001
17. Юдина И. Банки и банковская система / И.Юдина. – Барнаул, Изд–во ВЗФЭИ, 2002. – 123с.
18. http://www.bankir.ru
19. http://www.credit.ru/
20. www.bank24.ru
21. http://www.deloitte.com
22. http://analytics.interfax.ru/bankfin.html-Еженедельный информационно-аналитический бюллетень "Банки и Финансы"
23. www.cbr.ru