Федеральное агентство по образованию

государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Воронежская государственная лесотехническая академия»

Кафедра экономической теории

*Курсовая работа*

Тема: «Банковская система Российской Федерации»

Выполнила: студентка 722 группы

 Проверил:

Воронеж 2010

**Содержание**

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

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

1.1.История банка системы России……. ..………………....…......……....…….4

1.2.Сущность и функции банковской системы РФ………………………..…..11

1.3.Структура банковской системы РФ, ее характеристика…………………..13

2.Проблемы функционирования банковской системы РФ………………….16

3. Организация банковского надзора за деятельностью кредитных организаций……………………………………..………………….…………….21

Заключение……………………………………………………………………….24

Список использованной литературы……………………………………...…....26

**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. 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. 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. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

**1.Экономические основы банковской системы РФ**

**1.1 История банковской системы России**

Термин «банк» происходит от слова «banka» (итал. — скамья менялы, денежный стол), что означает место, где средневековые менялы-итальянцы раскладывали свои монеты для обмена.

Первые банки («деловые дома») появились в глубокой древ­ности на Ближнем Востоке. Конечно же, это не были банки в том виде, в каком они существуют сейчас. Однако уже во вре­мена Нововавилонского царства (VII—VI вв. до н.э.) «деловые дома» выполняли многие банковские операции: осуществляли прием и выдачу вкладов, учет векселей, оплату чеков, безналич­ный расчет между вкладчиками, а также некоторые виды кретдитных операций.

Банковское дело современного типа получило свое развитие в Средние века в Италии, поскольку именно через нее проходило большинство торговых путей, связывавших Европу со стра­нами Востока. В начале XV в. возникли первые банки совре­менного типа: Банк св. Георгия в Генуе, а затем банки в Вене­ции и во Франции (1587 г.). К середине XVII в. банки становят­ся неотъемлемой частью экономики наиболее развитых госу­дарств и сосредоточивают в своих руках практически весь их денежный оборот.

В России история становления банковской системы началась с указа императрицы Анны Иоанновны «О правилах займа денег из Монетной конторы», подписанного ею 8 января 1733 г. Мо­нетная контора оперировала крайне ограниченными суммами, которые выдавались под залог золота и серебра из расчета 8% годовых сроком на год с правом отсрочки. Возможность пользо­ваться кредитом Монетной конторы имели только придворные. Так, в 1734г. было выдано всего 400 ссуд, в 1735 г. — 5000, в 1743 г. - 150, в 1746 г. - 2000, в 1750 г. - 2870, в 1752 г. - ; 6452 ссуды. Первые банковские учреждения появились в середине XVIII в., причем они были не частными, как в странах Европы, а крупными государственными — Дворянский и Купеческий банки (1754 г.).

История создания этих двух банков тоже весьма своеобразна. 13 мая 1754 г. указом Елизаветы Петровны был учрежден госу­дарственный Заемный банк, положивший начало государствен­ному ипотечному кредиту для дворянства и товарному кредиту для купечества. В результате Заемный банк в соответствии с указом императрицы оказался как бы состоящим из двух само­стоятельных банков. Первый — Банк для дворянства с контора­ми в Санкт-Петербурге и Москве и второй — Банк для поправ­ления при Санкт-Петербургском порте коммерции. Эти банки и стали вскоре называться один — Дворянским, другой соответст­венно — Коммерческим или Купеческим.

До середины XIX в. в Российской империи, как и в других европейских странах, в качестве наиболее надежного обеспече­ния кредита рассматривалось недвижимое имущество. Казна­чейство предоставляло средства для выдачи ссуд ипотечным банкам под 6-8% годовых, при частном кредите до 20% и выше.

Ипотечные банки выдавали ссуды своим клиентам на основе примерной оценки доходов землевладельца как душевладельца, т.е. капитал клиента устанавливался в соответствии с количест­вом принадлежавших ему ревизских душ. Обеспечением ссуды была земля с прикрепленными к ней крестьянами.

Указом от 21 июля 1758 г. в Санкт-Петербурге и Москве был учрежден Медный банк, или «Банковые конторы вексельного производства для обращения медных денег», задачей которых было привлечение в казну серебряной монеты и содействие об­ращению медных денег в империи. Ссуды Медный банк, полу­чивший из казны для своих операций 2 млн руб. медью, выдавал помещикам и владельцам заводов и фабрик под переводные векселя медной монетой из 6% годовых. Причем ссуда должна была вернуться в банк также медной монетой на 75%. Медный банк, помимо этих операций, выполнял также функции ипотечного банка, т.е. выдавал ссуды под залог душ. Ликвидирован этот банк был в 1763 г., поскольку не смог вернуть около 3 млн руб., которые раздал в ссуды.

К сожалению, Медный банк был не единственным банком России, который не смог вернуть розданные ссуды. Это стало своего рода тенденцией, причиной же послужило обеспечение ссуд землей с прикрепленными к ней крестьянами. Даже при очень небольшой процентной ставке на уплату процентов требо­валась сумма, превышающая доходы, которые клиенты банков получали от своих поместий. Землевладельцы в результате не погашали кредит и не платили по нему проценты, конфискация же имений почти не практиковалась.

С 1770 г. в Российской империи начался прием вкладов с выплатой по ним процентов. Оплата вкладов в государственных кредитных учреждениях производилась из расчета 5% годовых.

Во второй половине XVIII в. Дворянский банк был преобра­зован в Государственный заемный банк при одновременном уч­реждении Ассигнационного банка с предоставлением ему права выпуска ассигнаций без увеличения металлического покрытия. Это в определенной степени позволило на время решить про­блему постоянных бюджетных дефицитов. Государственный за­емный банк открыл свои операции 11 января 1787 г. и начал выдавать ссуды дворянству под залог населенных имений по 40 руб. за ревизскую душу из расчета 5% годовых и 3% в погаше­ние долга сроком на двадцать лет. В городах банк выдавал ссуды под залог домов и заводов из расчета 4% годовых и 3% в пога­шение кредита сроком на 22 года. Депозитные операции банк совершал с выплатой 4,5% годовых. 31 мая 1860 г. Государст­венный заемный банк был ликвидирован а его дела переданы Санкт-Петербургской сохранной казне.

Правление императора Александра характеризовалось тем, что власти страны встали на путь политических и экономиче­ских реформ. Составной частью этих реформ и реорганизации всей банковской системы стало создание Государственного бан­ка, который начал свою деятельность 2 июня 1860 г. В уставе банка было отмечено, что он учрежден «для оживления торго­вых оборотов и для упрочения кредитной системы». Казенные банки, ресурсы которых в значительных объемах использовались

в виде долгосрочных ссуд Государственному казначейству, ока­зались неплатежеспособными. Не спасло казенную банковскую систему ни расширение эмиссии кредитных билетов, ни выдача вкладов долговыми срочными процентными банковскими обяза­тельствами (непрерывно-доходными банковскими билетами), ни внешние займы. Государственная банковская система практиче­ски рухнула, что и вынудило правительство вступить на путь реформ. Было принято решение о ликвидации казенных кре­дитных учреждений и передаче их средств и обязательств создаваемому Государственному банку.

Первым Управляющим Государст­венного банка России был назначен барон А.Л. Штиглиц. В соответствии с Уставом банк являлся коммерческим банком краткосрочного кредита. Основной капитал банка — 15 млн руб., резервный — 3 млн руб. Государственный банк был подведомственен Министерству финансов и находился под наблюдением Совета государственных кредитных установлений. Характерной особенностью банка было то, что на протяжении 60—80-х гг., ему пришлось заниматься несвойственной банкам деятельностью — ликвидацией доре­форменных банков и выкупной операцией, вызванной освобож­дением крестьян 1861 г.

На ликвидацию дореформенных государственных банков Госбанк с 1861 г. по 1886 г. затратил более 2,5 млн руб. При этом большую часть своих средств Государственный банк вкладывал в государственные и гарантированные ценные бумаги. Кроме того, он выдавал Государственному казначейству кратко и долгосрочные ссуды «на текущие нужды», т.е. авансы железным дорогам, расходы по иностранным вексельным операциям, выдача землевладельцам по выкупной операции наличных денег вместо 5%-ных билетов, огромные средства на русско-турецкую войну и т.д.

В течении этих 20 лет Государственный банк привлек вклады на сумму свыше 2 млрд руб. Коммерческая же деятельность банка до середины 90-х гг. в основном сводилась к развитию

торгового кредита, что выражалось почти исключительно в форме учета торговых векселей.

В 80—90-е гг. основным направлением работы Государствен­ного банка было подготовлено и проведение денежной рефор­мы. Задачей Госбанка в это время было накопление золотого запаса и борьба с колебаниями валютного курса с помощью де­визной политики.

В начале 1900-х гг. Государственный банк России считался одним из самых крупных и влиятельных европейских кредитных учреждений. Госбанк постоянно поддерживал коэффициент зо­лотого запаса на очень высоком по международным масштабам уровне. И для западных инвесторов это было гарантом сохран­ности их капиталов в России.

Новый этап в деятельности Госбанка начался после револю­ции 1917 г., в результате чего изменились не только направле­ния его деятельности, но и сама сущность Государственного банка.

Крупнейшим капиталистическим банком дореволюционной России был Русско-Азиатский банк, имевший 85 отделений в различных регионах страны и 17 зарубежных филиалов. К 1872 г. банковская система России состояла из государственного банка, общественных городских и земельных банков и частных банков долгосрочного и краткосрочного кредитования. Широкое развитие банковской системы было прервано Первой мировой войной и все же к 1914 г. в России насчитывалось 600 кредит­ных учреждений и 1800 отделений банков, делившихся на госу­дарственные, общественные и частные. После Октябрьской ре­волюции 1917 г. банковская сис­тема России в результате нацио­нализации банков была фактиче­ски ликвидирована.

В Декрете ЦИК от 14 декабря 1917 г. о национализации банков было указано, что он издается «в интересах правильной организа­ции народного хозяйства, в интересах решительного искоренения банковской спекуляции и все­мирного освобождения рабочих, крестьян и всего трудящегося населения от эксплуатации банковским капиталом и в целях образования подлинно служащего интересам народа и беднейших классов единого Народного банка Российской республики" Декрет объявил банковское дело монополией государства и объединил все существовавшие в данный период времени частные акционерные банки и банкирские конторы с Государственным банком, которому были переданы их пассивы и активы. В тече­ние 1918—1919 гг. были ликвидированы все виды дореволюционных кредитных учреждений (земельные и городские банки, общества взаимного кредита). Банковскую деятельность моно­польно осуществлял Государственный банк, переименованный в Народный банк РСФСР. Однако и он декретом СНК от 19 января 1920 г. был упразднен, а его активы и пассивы переданы Бюджетно-расчетному управлению Наркомфина.

Переход к НЭПу несколько оживил банковскую деятельность. Декрет СНК от 30 июня 1921 г. отменил всякие ограни­чения денежных сумм, которые могли находиться в руках част­ных лиц, а также установил впервые в советском законодатель­стве начало неприкосновенности вкладов и банковской тайны. Но после НЭПа было запрещено вексельное обращение, закры­ты товарные и фондовые биржи. Это надолго прервало естест­венный процесс исторического развития кредитной системы России[[1]](#footnote-1).

Глубокий экономический, социальный и финансовый кри­зис, охвативший все стороны жизни нашего общества, не мог не отразиться на становлении банковской системы России. Четко организованная банковская система является одним из важней­ших атрибутов рыночной экономики, ее центральным звеном. Расчетные и кредитные правоотношения составляют значитель­ный объем всех хозяйственных отношений между предпринима­телями — физическими и юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы. Они являются неотъемле­мым элементом рыночной системы экономики, которая строит­ся на партнерских отношениях, предполагающих взаимный ин­терес и соответственно возмездный характер этих отношений. Расчетные и кредитные отношения осуществляются с участием кредитных организаций (банков).

Банки в условиях рыночной экономики являются главными звеньями кредитной системы. Банковским законодательством СССР и России 1988—1991 гг. одноуровневая структура банковской системы была преобразована в двухуровневую, включаю­щую Центральный банк Российской Федерации, а также филиа­лы и представительства иностранных банков. Первый уровень — Центральный банк Российской Федерации, второй — коммерче­ские банки.

В соответствии с законодательством создана сеть коммерче­ских банков: универсальных и специализированных, региональ­ных и отраслевых. Но как и во всех странах с рыночной эконо­микой, Центральный банк РФ является основным звеном бан­ковской системы. В течение 1988—1989 гг. в Российской Феде­рации было создано более 150 коммерческих и кооперативных банков в основном на базе денежных накоплений отдельных отраслей промышленности. По состоянию на 1 июля 1996 г. число коммерческих банков в России составило 2150.

Но с 1996 г. началось их сокращение. Причем не только за счет снижения темпов роста банков, а в связи с их банкротства­ми, ухудшением финансового положения. При этом особенно резко стало уменьшаться количество паевых, мелких банков и банков с иностранным участием. На 1 октября 1997 г. количест­во коммерческих банков сократилось до 1764.

В настоящее время в Российской Федерации преобладают мелкие и средние банки . По форме собственности банки делятся на государственные, част­ные, смешанные, в соответствии с организационно-правовой формой — на акционерные (открытого или закрытого типа), паевые, и с дополнительной ответственностью (в Российской Федерации таких банков нет). Основная часть банков сосредото­чена в Центральном районе, причем наибольшее количество — в Москве. В основном преобладают универсальные банки, и прак­тически не развита сеть специализированных банков, в частно­сти ипотечных.

И все же банковская система Российской Федерации посте­пенно совершенствуется. При этом политика Центрального бан­ка РФ направлена на повышение устойчивости и надежности банковской системы.

* 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. 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. 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. 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.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:

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. 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). 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. 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. 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. ).

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. 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.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.

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.

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.

**3. Организация банковского надзора за деятельностью кредитных организаций**

Центральный Банк России осуществляет регулирование деятельности кредитных организаций и надзор за их деятельностью.

Регулирование кредитно-банковских институтов – это система мер, посредством которых государство через Центральный банк обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Под регулированием банковской деятельности подразумевается разработка ЦБР правил или инструкций, базирующихся на действующем законодательстве и определяющих структуру и способы осуществления банковского дела.

Банковский надзор преследует следующий основные цели:

* + защиту вкладчиков банка от возможных потерь;
	+ поддержание стабильности банков на финансовом рынке посредством предотвращения системных рисков.

Банковский надзор, осуществляемый Банком России, подразделяется на:

* + пруденциальный надзор, проводимый Департаментом банковского надзора и соответствующими подразделениями территориальных управлений Банка России;
	+ инспектирование, осуществляемое на местах;
	+ контроль со стороны функциональных подразделений Банка России за организацией в банках бухгалтерского учета, кредитования расчетов, операций с ценными бумагами, валютой и т.д.

При осуществлении ЦБР проденциального надзора и контроля в его задачи входит:

* + контроль за лицензированием банковской деятельности;
	+ проверка отчетности представляемой банками; анализ активов, пассивов, анализ их финансового положения;
	+ разработка нормативов и контроль за соблюдением воздействия к банкам при необходимости.

Экономические нормативы для банков и кредитных организаций определены в Инструкции ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» № 1.

Нормативы позволяют оценить состояние капитала, источники ресурсов и их соотношение с активами, уровень рисков деятельности банка, объем привлеченных ресурсов от населения, объемы вложений средств и инвестиционные направления и т.д. Контроль за соблюдение нормативов осуществляется на основании месячных балансов кредитной организации.

Анализ финансового состояния банка позволяет сделать вывод о деятельности банка, о системе управления его руководящего звена, о его дальнейшей деятельности. По результатам анализа даются рекомендации, принимаются соответствующие меры.

Инспектирование коммерческих банков одно из направлений деятельности ЦБ РФ рассматривается как важнейший компонент регулирования и контроля банковской деятельности.

Инспектированием банков занимается Департамент инспектирования кредитных организаций (ДНКО).

Ревизии на местах позволяют ЦБР осуществить независимою проверку отдельных операций банка и его финансового положения в целом. Ревизия финансового состояния банка предполагает проверку всех сторон деятельности банка, однако, используется и выборочный подход. Основное внимание уделяется анализу банковских активов, в первую очередь кредитов и ценных бумаг.

Если в результате надзорной деятельности Банк России выявил нарушение коммерческим банком банковского законодательства или отдельных нормативов, он имеет право:

1. взыскать с кредитной организации штраф;
2. предъявить требования к кредитной организации, а именно:

а) осуществление мероприятий по финансовому оздоровлению;

б) замена руководителей;

в) реорганизация кредитной организации;

1. изменение для кредитной организации обязательных нормативов (на срок до 6 месяцев);
2. введение запрета на проведение отдельных банковских операций на срок до 1 года;
3. назначение временной администрации;
4. отзыв лицензии на проведение банковских операций.

**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.

1. Теоретическая экономика. Политэкономия: Учебник /Под. ред. Г.П. Журавлевой, Н.Н. Мильчаковой. — М.: ЮНИТИ, Банки и биржи, 1997. — С.355—357. [↑](#footnote-ref-1)