**Российская Академия Предпринимательства**

**Курсовая работа**

**по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»**

**на тему: «Банковская система РФ. Становление, итоги и перспективы развития»**

**выполнила студентка группы ВВО**

**Балдина В. Г.**

**преподаватель Галицкая С.В.**

Москва 2009

**Содержание**

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

Глава 1. Понятие и структура кредитной системы..…………………………….3-5

* 1. Понятие и структура функциональной кредитной системы……………….3
  2. Понятие и структура институциональной кредитной системы……………4

Глава 2. Банковская система РФ……………………………….………………..6-22

* 1. Становление и развитие банковской системы РФ……..…..….…………….6
  2. Банковская система РФ: итоги и перспективы развития..….…………..…14

Заключение.…………………………………….….………………………………...23

Список литературы..……………………………....…………………………..……25

**Введение.**

Банковская система сегодня – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства. Современная банковская система является важным макроэкономическим элементом народного хозяйственного механизма. Она влияет практически на всю совокупность рыночных отношений и все стороны жизни общества. Остов банковской системы – коммерческие банки, возникшие на основе оказания торговыми сообществами услуг друг другу, прошли длительный эволюционный путь от подчиненного положения в воспроизводственном механизме до роли главного финансового посредника, без чего в настоящее время не может существовать экономика.

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.

В данной работе рассмотрена структура кредитной системы в целом, банковской системы Российской Федерации как части институциональной кредитной системы, а так же становление и развитие банковской системы РФ, перспективы развития банковского сектора России в условиях мирового финансового кризиса.

Для составления теоретической основы данной работы использовались учебные пособия «Деньги. Кредит. Финансы» автор Галицкая С.В., «Банковское дело», М., Экономика, 2004 и «Коммерческие банки: создание и организация деятельности.» С-Пб: «Дело», а так же книга Молчанова А.В., «Коммерческий банк в современной России». Вышеназванные издания использовались при написании первой главы.

Во второй главе анализ современного банковского сектора и перспективы его развития был проведен с использованием данных сайта [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) и журнала «Деньги и кредит» 2008-2009г.

1. **Понятие и структура кредитной системы.**

Понятие кредитной системы неоднозначно. Различают функциональную и институциональную кредитные системы.

* 1. **Понятие и структура функциональной кредитной системы.**

Под функциональной *кредитной системой* понимается совокупность видов кредита. Функциональная кредитная система связана с движением ссудного капитала и представляет собой совокупность различ­ных видов кредитов, в том числе коммерческого, банковского, государственного, ипотечного, потребительского, инвестицион­ного, инновационного, налогового и др.

Коммерческий кредит связан с торгово-посредническими операциями, является отсрочкой платежа за поставленный товар, предоставляется поставщиком (или посредником) покупа­телю и может оформляться записью по открытому счету или векселем.

В случае оформления коммерческого кредита записью по открытому счету заполняется специальный документ – счет-фактура. В случае оформления коммерческого кредита векселем покупатель товара выписывает вексель и передает его поставщику (посреднику). В случае возникновения потребности в денежных средствах счет-фактура и вексель могут быть проданы кредитному учреждению до наступления срока погашения.

Продажа счета-фактуры или векселя означает переуступку прав требования оплаты поставленного товара. При этом покупка счета-фактуры называется факторинговой операцией, апокупка векселя –учетной операцией (учетом векселя).

***Государственный кредит.*** Государство выступает в кредитных отношениях в роли кредитора, заемщики и гаранта. Государство осуществляет кредитование экономики, населения, правительств других стран. Деятельность государства в качестве заемщика приводит к образованию государственного долга.

***Международный кредит*** отражает движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений и может быть как государственным, так и частным.

***Ипотечный кредит*** – долгосрочная ссуда, выдаваемая под за­лог (заклад) недвижимости. Залог недвижимого имущества с це­лью получения ссуды называют ипотекой. Ипотечный кредит воз­ник еще в рабовладельческом обществе как разновидность ростов­щического кредита. Ипотечные кредиты предоставляют ипотечные банки и другие специализированные кредитные учреждения.

***Потребительский кредит*** предоставляется:

• либо торговыми предприятиями покупателям для приоб­ретения товаров и услуг с рассрочкой платежа;

• либо банками населению на потребительские нужды.

***Налоговый кредит*** представляет собой отсрочку налогового платежа, которую государство предоставляет налогоплательщику.

***Ростовщический кредит*** выдается одним физическим лицом другому физическому лицу. Ростовщический кредит практикуется в странах со слаборазвитой кредитной системой, в основ­ном в развивающихся странах. С переходом к рыночной экономике и в России появились «ростовщики». Многие физические лица частным образом вне кредитной системы размещают свои средства на условиях срочности, платности, возвратности.

* 1. **Понятие и структура институциональной кредитной системы.**

Под ***институциональной кредитной системой*** понимается совокупность кредитных учреждений.

Под ***кредитным учреждением*** понимается учреждение, которому разрешена кредитная деятельность, т.е. привлечение и размещение денежных средств, на условиях срочности, платности, возвратности.

Кредитные учреждения можно классифицировать:

1) по роду основной деятельности;

2) форме собственности;

3) функциям.

При классификации, по ***роду основной деятельности*** выделя­ют группы кредитных учреждений:

1. банковские кредитные учреждения, для которых кредит­ная деятельность является основной;
2. небанковские кредитные учреждения, для которых кре­дитная деятельность не является основной.

При классификации ***по форме собственности*** выделяют две основные группы кредитных учреждений – государственные и негосударственные. Кредитная система, включающая только государственные или только негосударственные кредитные учреждения, называется одноуровневой. Кредитная система, включающая как государственные, так и негосударственные кредитные учреждения, называется двухуровневой.

При классификации ***по функциям*** выделяют следующие основные группы кредитных учреждений:

1. центральный эмиссионный банк;
2. коммерческие банки;
3. остальные кредитные учреждения, в том числе: банковские и небанковские.

***Институциональная кредитная система*** включает:

1) центральный эмиссионный банк;

2) банковскую систему, в том числе:

• коммерческие банки;

• сберегательные банки;

• инвестиционные банки;

• ипотечные банки;

• другие специализированные банки;

3) систему специализированных небанковских кредитных учреждений, в том числе: страховые организации и другие специализированные небанковские кредитные учреждения.

**1.2.1. Банковская система РФ как часть институциональной кредитной системы.**

Банковская система **–** совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Банковская система Российской Федерации согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

1. **Банковская система РФ**
   1. **Становление и развитие банковской системы РФ.**

Банковская система Российской Федерации изначально была представлена, в основном, коммерческими банками, которые появились еще до распада бывшего СССР. Формирование банковской системы России происходило в условиях полной дезорганизации экономики, раскручивания инфляционной спирали, быстрого обесценения рубля, падения реального производства. Тем не менее, число вновь создаваемых банков росло.

На первом этапе (1988-1993 гг.) активное развитие банков­ской системы определялось дефицитом банковских услуг, распределением централизованных кредитов, а также низкой стои­мостью привлекаемых средств, несмотря на высокий уровень инфляции.

Для более полной характеристики российской кредитной системы, сложившейся еще в начале 1990-х гг., целесообразно рассмотреть типологическую схему, в которой банки разделены на шесть групп.

К первой группе относятся государственные (Банк России) и полугосударственные банки (Сбербанк Российской Федера­ции, Внешторгбанк, Внешэкономбанк и др.).

Во вторую группу входят около 20 элитных банков, на кото­рые, в общей сложности приходилось приблизительно 1/3 всех активов банковской системы и более 1/4 средств на клиентских счетах и депозитах. Эти банки были тесно связаны с властными структурами, что обеспечивало им выход на потоки бюджетных средств, позволяло рассчитывать на вложения в высокодоход­ные проекты и отрасли (ОНЭКСИМбанк, Империал, Нефте­химбанк, Мостбанк, МЕНАТЕП, Мосстройбанк, Токобанк, Альфабанк, Межкомбанк).

К третьей группе относятся региональные «элитные» бан­ки, организовавшиеся и функционировавшие под патронажем и в интересах региональной элиты.

Четвертую группу составляют корпоративные банки, сфор­мированные на отраслевой основе (на средствах отраслевых министерств) для обслуживания соответствующих производств (Авиабанк, Интер-ТЭКбанк, Автобанк, Промрадтехбанк, Банк Аэрофлот).

Пятая группа – сетевые банки, созданные на базе Промст­ройбанка СССР и Агропромбанка СССР. Они занимают про­межуточное положение между корпоративными и полугосударственными банками.

Шестая группа – коммерческие банки, не имеющие отно­шения к властным структурам.

Бурный процесс создания коммерческих банков привел к тому, что к началу 1995 г. Россия выдвинулась на одно из первых мест в мире по их количеству. В то же время число небанковских кредитных учреждений по сравнению с банковскими  
было (и остается) незначительным.

Слишком быстрые темпы количественного роста негативно повлияли на качество кредитной системы, которая состояла преимущественно из малых и средних банков. При этом 70% общего числа составляли именно малые банки с объявленным уставным фондом до 5 млрд. руб., в то время как на крупные банки с объявленным уставным фондом в размере 20 млрд. руб. приходилось только 6%. Общая сумма объявленных уставных фондов всех кредитных учреждений России составляла 15 трлн. руб. (или 3 млрд. долл. США). Более половины совокупного ка­питала российских банков приходилось на московские банки. Доля предлагаемых ими банковских услуг была еще выше, так как они создали множество филиалов в других регионах стра­ны.

Значительная часть малых и средних банков оказалась нежизнеспособной. Первые банкротства были отмечены уже к середине 1993 г. и совпали с крахом «финансовых пирамид».

В третьем квартале 1995 г. в банковской системе разразился кризис. Ограничительная кредитная политика Банка России от­разилась на большинстве банков, многие из которых скрывали слабость своих портфелей за прибылью, полученной от спекуля­тивных операций на валютном рынке. Однако в результате ста­билизации курса рубля после установления валютного коридо­ра 1 июля 1995 г. они потеряли этот источник получения дохо­дов. Уже 24-25 августа у значительного числа банков наблюдалось снижение ликвидности. Банковский сектор охва­тила паника, что выразилось в сокращении объема сделок на рынке межбанковских кредитов. Кризис повлиял на уровень процентных ставок. Ставки по однодневным кредитам повыси­лись с 60 до 100% годовых. Только к концу августа вмешатель­ство Банка России позволило преодолеть кризис.

Результатом кризиса банковской системы лета 1995 г. стали возросшая сегментация межбанковского рынка и большее нор­мирование кредитов.

Банкам «со слабыми портфелями» было отказано в доступе к межбанковскому рынку кредитов, в связи с чем, они стали объединяться в небольшие группы для взаимного кредитова­ния.

В первом полугодии 1996 г. расширение сети коммерческих банков почти прекратилось, и наметилась обратная тенденция. Банк России ужесточил требования к созданию новых банков и начал активно отзывать лицензии у несостоятельных. В 1996 г. на фоне продолжающегося экономического спада разразился новый кризис банковской системы Российской Федерации, ос­новными признаками которого были высокая интенсивность процесса фактических банкротств кредитных учреждений; резкое сокращение числа функционирующих кредитных учреждений (число банков, признанных неплатежеспособ­ными составило более 25% общего числа функционирую­щих банков); значительное число проблемных банков; усиление нестабильности в системообразующем сегменте банковской системы, что выразилось в значительном чис­ле банкротств среди крупных банков.

В конце 1997 г. банковский сектор России подвергся воз­действию ряда внешних шоковых ситуаций, обнаруживших внутренне присущие отечественной банковской системе уязвимость и возрастающую чувствительность к валютному риску. Удары извне наряду с серьезными стратегическими ошибками самих банков привели к новому кризису банковской системы, который разразился к августу 1998 г. Исходной причиной нового кризиса также стало неудовлетворительное состояние реального сектора экономики и государственных финансов, что выразилось в спаде производства и хроническом дефиците государственного бюджета.

Финансовые власти России, начиная с 17 августа 1998 г., отступили от кардинальных принципов осуществления денеж­но-кредитной политики. Расширение валютного коридора и отказ от своевременного погашения ГКО-ОФЗ привели к сме­не экономических ориентиров, что выразилось в более высоких инфляционных ожиданиях при ускоренном росте обменного курса, отказу от массивных валютных интервенций, невозмож­ности проведения операций на открытом рынке.

Предоставление стабилизационного кредита МВФ также не привело к улучшению ситуации и повышению доверия участ­ников финансового рынка к политике Банка России. В резуль­тате, несмотря на полученный кредит в сумме 4,8 млрд. долл., международные ликвидные резервы Банка России увеличились только на 2,2 млрд. долл. Остальные средства были израсходо­ваны на валютные интервенции.

Отказ от погашения ранее выпущенных ГКО-ОФЗ привел к обесценению активов банков, от 5 до 25% которых были вло­жены в государственные ценные бумаги; заставил банки в свя­зи с обесценением их активов и жесткой денежно-кредитной политикой направить свои рублевые средства на доходный ва­лютный рынок. Рублевая масса значительно превысила валютную массу, что с учетом отказа Банка России осуществлять интервенции на ва­лютном рынке привело к обвалу рубля. В то же время ухудшение финансового положения банков вызвало неплатежи на межбанковском рынке, а затем и пре­кращение его функционирования вследствие взаимного не­доверия банков. Реструктуризация государственных ценных бумаг привела к тому, что банки ввели ограничения на обслу­живание клиентов, мотивируя эти ограничения недостатком наличности.

В целях поддержания ликвидности коммерческих банков Банк России несколько смягчил денежно-кредитную политику. Так, 24 августа 1998 г. нормативы по обязательным резервам были снижены с 11 до 10%. Однако банки вновь направили рублевые средства на валютный рынок, что опять привело к росту рублевой массы на валютном рынке и неконтролируемо­му росту курса доллара. Банк России, израсходовав в период с 14 по 26 августа 2,3 млрд. долл. из валютных резервов, с 26 авгу­ста отказался контролировать обменный курс путем участия в валютных торгах.

Кризис банковской системы августа-сентября 1998 г. при­вел к тяжелым последствиям:

* произошло резкое обесценение банковских активов, нахо­дившихся в виде государственных ценных бумаг;
* был ликвидирован основной финансовый инструмент, ко­торый банки использовали для краткосрочного инвестирования (ГКО-ОФЗ);
* увеличились обязательства банков (в рублевом, выраже­нии) по внешним кредитам и срочным контрактам;
* резко уменьшился объем межбанковского кредита в связи с неплатежеспособностью большинства банков, в том числе и системообразующих;
* наблюдалась дестабилизация денежного обращения (за­держка платежей, рост расчетов в наличной форме, сни­жение объемов инкассации, резкий отток вкладов населения из банковской системы);

• налицо был кризис системы расчетов, вызванный кризисом банковской системы, который привел к снижению налого­вых платежей в федеральный бюджет.

Правительством России было издано распоряжение «О ме­рах по реструктуризации банковской системы Российской Фе­дерации» от 20 ноября 1998 г. № 1642-Р. Одновременно прави­тельство и Банк России приняли совместное заявление «О ре­структуризации кредитных организаций». В этих документах были изложены меры по реструктуризации банковской систе­мы на длительную перспективу с учетом финансовых возмож­ностей по поддержке российских банков, опыта работы Банка России по нормализации деятельности нестабильных в финансовом отношении банков, а также опыта зарубежных стран в этой области.

Для реализации намеченных мероприятий Российским фондом федерального имущества 16 декабря 1998 г. была учре­ждена ОАО Небанковская кредитная организация «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО), на которое возлагалась основная часть оперативной работы:

1. взаимодействие с реструктурируемыми и ликвидируемыми банками;
2. работа с «плохими» активами реструктурируемых банков;
3. участие в управлении такими банками;
4. реализация имущества ликвидируемых банков.

Агентство как небанковская кредитная организация стало объектом банковского регулирования и надзора, осуществляемого Банком России над деятельностью кредитных организаций. Несмотря на специфику АРКО Банк России не издал никакого специального нормативного акта об особенностях организации банковского регулирования и надзора над деятельностью АРКО и не установил для него дифференцированные нормативы  
обязательных резервов.

Первоначально Агентство осуществляло процедуры рест­руктуризации, основываясь на добровольных соглашениях с банками и их учредителями. Позднее, в связи с вступлением 8 июля 1999 г. в силу Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций», Агентство было преобразовано в госу­дарственную корпорацию, правовой статус, функции и пол­номочия которой были установлены вышеназванным Законом и Федеральным законом «О некоммерческих организациях».

В начале марта 1999 г. Совет директоров АРКО одобрил «Основные положения программы деятельности агентства по реструктуризации кредитных организаций», в которой были оп­ределены основные принципы деятельности организации как инструмента реализации государственной политики по реструкту­ризации банковской системы и основные направления собствен­ной деятельности АРКО.

20 октября 2000 г. было издано Указание Банка России «О порядке работы по определению кредитных организаций, в отношении которых может быть применен Федеральный закон «О реструктуризации кредитных организаций» № 852-У, в соответствии с которым устанавливался порядок:

1. работы по определению кредитных организаций, в отно­шении которых мог быть применен Закон о реструктуризации; а также расчета критериев, регламентированных п. 3 ст. 2 зако­на о реструктуризации;
2. определения оснований, по которым в соответствии со ст. 3 закона о реструктуризации могли направляться предложе­ния о переходе кредитной организации под управление Агент­ства;
3. предоставления территориальными учреждениями в Банк России информации по кредитным организациям, в отношении которых мог быть применен Закон о реструктуризации.

Общее финансирование первых пятнадцати организаций, перешедших под управление Агентства, на 1 января 2001 г. составило 2964, 17 млн. руб. по сравнению с запланированными 7464,42 млн. руб.

В Стратегии развития банковского сектора на 2002 г., принятой Правительством РФ и Банка России в Совместном заявлении от 30 декабря 2001 г., одним из важных направлений в сфере банковского регулирования и надзора было названо завершение работы по восстановлению деятельности или ликвидации кредитных организаций, находящихся под управлением Агентства, в связи с чем говорилось о возможном закреплении за Агентством функций корпоративного ликвидатора банков с отозванной лицензией.

В июле 2002 г. был принят Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» положения которого посвящены совершенствованию банковского регулирования, в том числе вопросам:

- надзора за банковскими группами;

- расчета обязательных нормативов;

- обмена информацией с надзорными органами зарубеж­ных стран и др.

Вступил в силу Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, содержащий меры, направленные на совершенствование порядка защиты интересов кредиторов, требования которых обеспечены залогом.

В ноябре 2002 г. был принят Федеральный закон «О внесе­нии изменений в ст. 5 и ст. 20 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», направленный на защиту интересов акционеров общества от «размывания» долей в уставном капитале.

15 декабря 2002 г. Банк России ввел в действие новое Положение «О порядке проведения депозитных операций с кредит­ными организациями в валюте Российской Федерации» от 5 де­кабря 2002 г. № 203-П.

Приоритетными задачами банковской системы в 2003 г. стали:

1) создание системы страхования банковских вкладов;

1. завершение подготовки к переходу кредитных организа­ций на международные стандарты бухгалтерского учета и фи­нансовой отчетности (МСФО) с 1 января 2004 г.;
2. подготовка и принятие пакета законодательных измене­ний, направленных на создание более благоприятных условий для банковской деятельности;
3. оптимизация регулятивных и надзорных процедур Банка России.

Неудовлетворительные результаты деятельности АРКО привели к его ликвидации. Так, 15 июля 2004 г. Совет Федерации одобрил Федеральный закон «О признании утратившим силу Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций». АРКО было ликвидировано, но проблемы в банковском секторе остались.

В октябре 2004 г. Государственная Дума приняла проект Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности», направленный на повышение качества и прозрачности крупнейших российских кредитных организаций с целью привлечения дополнительных инвестиций в российскую экономику и придание финансовой отчетности, составляемой на основе международных стандартов, международного статуса на мировых фондовых рынках капитала.

Основными целями деятельности Банка России в 2005 г. стали:

- повышение устойчивости банковского сектора Российской Федерации;

- защита интересов кредиторов и вкладчиков;

- методическое и организационное совершенствование системы банковского надзора.

Банк России также принял меры по созданию информационно-аналитической системы, базирующейся на документарном анализе статистической банковской отчетности и обеспечивающей раннее обнаружение необычных финансовых операций клиентов кредитных организаций. В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 г. заявлено, что:

1. одним из условий ускоренного экономического развития страны является расширение банковского кредитования экономики и в целом – повышение роли банковского сектора;
2. к основным целям дальнейшего развития банковского сектора относятся:

- повышение эффективности выполняемых функций;

- укрепление устойчивости банковского сектора;

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности и противоправных целях, в том числе для легализации преступных доходов и финансирования терроризма.

* 1. **Банковская система РФ: итоги и перспективы развития.**

Важную роль в формировании современного конкурентоспособного банковского сектора, соот­ветствующего стратегическим интересам российской экономики, была призвана сыграть «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года». Главным результатом ее реализации должно было стать повышение устойчивости и прозрачности национальной банковской системы.

В соответствии со Стратегией к 1 января 2009 г. отношение активов банковской системы к ВВП должно было составить 56 - 60%, капитала к ВВП - 7 - 8%, кредитов нефинансовым организаци­ям к ВВП - 26 - 28%. Предусмотренные в Стратегии целевые показатели были достигнуты уже к на­чалу 2008 г., что говорит не столько об успехах российских банков, сколько о том, что установленные стратегией цели были занижены.

В течение всего периода реализации Стратегии темпы роста российских банковских активов были самыми высокими в Европе - 44,1% в 2006 и 2007 гг. Отношение активов к ВВП составило на конец 2007 г. 61,4%. При этом у отечественного банковского сектора остается огромный нереализованный потенциал. Еще в 2006 г. отношение активов банковской системы к ВВП во Франции составило 250%, в Германии - около 300%, в Великобритании - 360%.

Отмечая важную положительную роль Стратегии, тем не менее, следует отметить, что не все по­ставленные в ней задачи были успешно реализованы. Это касается в первую очередь правового обес­печения банковской деятельности. Так, в рамках Стратегии планировалось создать условия функцио­нирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами. Но существующее финансовое законодательство во многом представляет собой тяжелое наследие финансовой системы советской эпохи и является одной из причин сегодняшних проблем банковского сектора.

Вместе с тем за время выполнения Стратегии были реализованы меры, направленные на укрепле­ние прав физических лиц и на развитие конкурентной среды на рынке банковских услуг. В законода­тельном плане был также решен вопрос о достаточности капитала, что позволило устранить расхожде­ния российского банковского законодательства с европейским в вопросах установления обязательных нормативов банковской деятельности. Была упрощена процедура формирования капитала кредитных организаций за счет нерезидентов, а также усовершенствована система допуска иностранного капита­ла на российский рынок банковских услуг.

Одно из приоритетных направлений деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России в соответствии со Стратегией – создание условий для ведения банковского бизнеса в регионах. Неравномерность региональной концентрации активов кредитных организаций остается серьезной проблемой банковского сектора. Низкой остается динамика развития региональной филиальной сети кредитных организаций, что в значительной мере сдерживает экономический рост регионов.

Одной из мер для решения этой проблемы было принятие закона об отмене государственной по­шлины и сбора за открытие филиала кредитной организации, а также обеспечение условий для расши­рения норм банковского обслуживания клиентов кредитных организаций вне места нахождения кре­дитной организации. Очевидно, что этих мер оказалось недостаточно для полноценного решения проблемы.

Разрыв в обеспечении банковскими услугами Москвы и регионов, а также отсутствие долгосроч­ных ресурсов для развития региональных банков сыграли свою негативную роль.

Таким образом, с учетом недостаточного территориального и технологического развития финан­совой инфраструктуры, сегодня ясно, что решение проблем и дальнейшее развитие банковского секто­ра требует комплексных мер и серьезной поддержки со стороны государства.

Обострение структурных проблем финансовой системы.

В целом развитие банковского сектора сопровождалось серьезными проблемами, из которых мож­но выделить две основные:

• рост зависимости отечественных банков от внешних источников финансирования – внешний долг банков на конец сентября 2008 г. (без участия в капитале) составил 198,2 млрд. долл., т. е. порядка 20% пассивов национальной банковской системы;

• сохранение низкого уровня капитализации банков.

Ипотечный кризис 2007 г. в США затруднил доступ к международным финансовым ресурсам рос­сийским банкам, которые начали испытывать первые трудности с привлечением средств.

Катализатором кризиса российской финансовой системы стало обострение мирового финансового кризиса осенью 2008 г. В сентябре 2008 г. произошло одновременное краткосрочное ухудшение ряда факторов, включая падение цен на нефть, обострение политической ситуации вокруг Северного Кавка­за, громкие банкротства американских банков. Все это привело к обострению ситуации в финансовой системе России: инвесторы начали массово покидать страну, переводя свои капиталы в финансовые центры США и Европы, произошел резкий обвал фондового рынка, фактически остановился рынок межбанковских кредитов, не выполнялись обязательства по сделкам РЕПО, обесценились залоги кор­пораций, предоставленные в ценных бумагах. Российские компании и банки фактически лишились доступа к мировым кредитным рынкам.

К счастью, эффективные и слаженные действия Правительства и Банка России позволили избе­жать серьезных проблем: удалось справиться с паникой, не допустить массовых банкротств, глобаль­ного оттока вкладов населения.

Тем не менее, ряд мер имел и оборотную сторону. Очевидно, что привилегированные условия пре­доставления помощи государственным банкам негативно повлияли на ситуацию в первые недели кри­зиса. Надо отдать должное монетарным властям: контрпродуктивная мера о выделении средств государственной поддержки только трем банкам с государственным участием была скорректирована в первую же неделю, и к аукционам Минфина России допустили 32 банка, а через пять недель была реали­зована дополнительная мера – беззалоговые аукционы, и доступ к ресурсам получили уже 116 банков.

Между тем общее состояние экономики страны продолжает оставаться сложным. Из-за карди­нального снижения внешнего спроса на основные экспортные товары России резко уменьшилась до­ходная часть государственного бюджета, произошло сокращение денежной массы и соответствующее резкое снижение внутреннего спроса. Международные резервы сократились с рекордных 598,1 млрд. долл. на начало августа 2008 г. до 386,5 млрд. долл. к концу января 2009 г. Продолжается рост инфля­ции. Кризис охватил не только финансовый сектор, но и всю экономику России.

Антикризисные меры для банковского сектора.

Срочные антикризисные меры принимались Правительством и Центральным банком в целом своевременно и эффективно, что стабилизировало работу банковской системы. Однако сегодня необ­ходимо продолжить разработку новых мер поддержки банковской системы и реального сектора эко­номики. Задача состоит не только в том, чтобы не допустить дальнейшего обострения кризисной си­туации. Необходимо создать условия для поступательного развития отечественной банковской систе­мы и принять меры к нейтрализации возможных кризисных явлений в будущем.

Пакет антикризисных мер для укрепления банковского сектора можно условно сгруппировать по семи направлениям.

1. ***Монетарные меры.***

Установленный в январе 2009 г. коридор колебаний рубля к бивалютной корзине соответствует расчетному уровню поддержки и, вероятно, обеспечивает при текущих макроэкономических парамет­рах определенное равновесие.

Основная задача государства сейчас – подтвердить твердые намерения по поддержанию адекват­ного курса рубля и обеспечить его стабильность.

Кроме того, представляется необходимым снизить ставку рефинансирования до 8-10%. Это позволит повысить доступность кредитов для предприятий и населения, и как результат, стимулировать производство и внутренний спрос, снизить уровень дефолтов заемщиков. В противном случае мы можем получить и высокую инфляцию и сведем к минимуму внутренний спрос и экономическую активность в реальном секторе. Снижение ставки центральными банками во время кризиса является стандартной мировой практикой.

***2. Повышение капитализации банковской системы.***

Мерами в данном направлении могут быть: введение нулевой ставки налога на прибыль в случае ее реинвестирования в собственный капитал банка, освобождение от налогообложения части прибыли инвесторов, направляемой на формирование уставного капитала банков, законодательное упрощение регулирования капитала банков.

***3. Консолидация банковского сектора.***

Это направление призвано повысить устойчивость банковской системы и ее способность решать задачи по финансовому обеспечению отечественных производителей. В данном направлении положи­тельную роль может сыграть механизм предоставления капитала крупнейшим банкам (в том числе частным) для приобретения неплатежеспособных банков в дополнение к долговому финансированию, предоставляемому Агентству по страхованию вкладов (АСВ). Также необходимо повысить требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) для кредитных организаций, усовершенст­вовать процедуру реорганизации кредитных организаций и упростить процедуры их банкротства.

***4. Формирование базы пассивов банков за счет источников внутреннего рынка.***

Учитывая острую потребность банков в формировании базы пассивов, следует принять следую­щие меры:

* обеспечение предсказуемости условий предоставления беззалоговых кредитов Банка России и снижение их стоимости;
* увеличение размера гарантий по вкладам физических лиц как минимум до 3 млн. руб. Неприня­тие такой меры грозит уходом крупнейших частных депозиторов в более защищенные банковские системы мира;
* страхование средств юридических лиц в банках;
* законодательное закрепление возможности открытия безотзывных вкладов – данный законопроект уже внесен на рассмотрение в Государственную думу Федерального собрания Российской Федерации;
* предоставление муниципальным образованиям, бюджеты которых дотируются не более чем на 20%, права размещать свои средства на депозитах в коммерческих банках (данный законопроект уже внесен в Государственную думу);

• обеспечение участия пенсионных накоплений в фондировании банков.

***5. Расширение спектра государственных гарантий.***

Государственные гарантии – одно из важнейших направлений укрепления отечественной банков­ской системы. Объектами защиты с помощью государственных гарантий должны быть не только предприятия, но и граждане. Эти меры должны способствовать повышению внутреннего спроса, сни­жению панических настроений и негативных социальных последствий. Использование государствен­ных гарантий может быть реализовано за счет:

* поддержки внутреннего спроса через финансирование программ по приобретению населением товаров длительного пользования (посредством субсидирования процентных ставок по кредитам и частичной компенсации стоимости товара);
* включения 30-50 крупнейших банков в программу кредитования инфраструктурных, стратегиче­ских проектов, предприятий малого и среднего бизнеса на конкурсной основе под гарантии государства;
* покрытия обязательств перед банками тех граждан, которые потеряли возможность обслуживать кредиты (в том числе ипотечные) в результате кризиса.

В специальной поддержке нуждается Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК) как организация, отвечающая за стимулирование первичного спроса. От работы Агентства во многом зависит существование ипотечного рынка, а значит, и строительной отрасли в целом. Пред­ставляется необходимым увеличить капитал АИЖК на 60 млрд. руб. (в дополнение к 66 млрд. руб., вы­деленным в 2008 г.).

Агентство по страхованию вкладов сейчас выполняет важные функции по обеспечению стабиль­ности депозитной базы и осуществляет поддержку санации банковской системы. Следует увеличить капитал АСВ на 100 млрд. руб. (в дополнение к выделенным средствам в размере 266 млрд. руб.).

***6. Упорядочение рынка проблемных активов.***

Важным условием укрепления банковского сектора является упорядочение рынка проблемных ак­тивов. В первую очередь, необходимо сформировать единую систему классификации проблемных активов, а затем обеспечить вывод с помощью государства проблемных активов с балансов банков и создать единую площадку для торговли ими.

Для облегчения доступа банков к публичной финансовой информации было бы целесообразно создать Государственное бюро финансовой информации по банкам и корпоративным клиентам банков на базе Банка России.

Кроме того, необходимы меры в области учета и распоряжения имуществом: формирование еди­ной системы учета (регистрации) залога движимого имущества, создание механизма обязательного ареста имущества должников по искам банков, ввод упрощенного порядка судебного рассмотрения споров, связанных с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращением взыскания на заложенное имущество.

Также необходимо обеспечить возможность погашения требований банков за счет заложенного имущества, минуя процедуру банкротства.

***7. Повышение прозрачности и технологичности банковской системы.***

Открытость и высокая эффективность российского банковского сектора – обязательные условия успешной работы в рамках глобальной экономики. К мерам, направленным на повышение инвестици­онной привлекательности и конкурентоспособности банковского сектора, можно отнести:

* установление для 30-50 крупнейших банков обязательной подготовки отчетности в полном со­ответствии с МСФО на ежеквартальной основе;
* введение дифференцированной системы надзора за банками;
* передачу контрольных функций Роспотребнадзора в области потребительского кредитования Банку России;
* разработку Банком России специальных нормативных актов для банков по риск-менеджменту;
* переход на электронный формат подачи отчетности банков;
* совершенствование законодательства в области регулирования технологий дистанционно-банковского обслуживания клиентов. В частности, следует разрешить банкам открывать новые счета (вклады) физических лиц без их личного присутствия, с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания.

Создание международного финансового центра.

Правильная и целенаправленная реализация антикризисных мер, определение единой стратегии развития банковского сектора дают основание полагать, что идея создания международного финансо­вого центра в России станет достижимой целью. Такое развитие ситуации позволит включить Россию в список стран, в которых осуществляется торговля мировыми финансовыми активами, и превратить рубль в валюту международных расчетов. Это даст дальнейший импульс для увеличения объемов ре­альных инвестиций в российскую экономику, позволит увеличить стабильность доходов и уровень благосостояния населения России, развивать финансовые, банковские, страховые услуги на уровне мировых стандартов.

Безусловно, уже сейчас можно с уверенностью сказать, что действия Правительства Российской Федерации, направленные на борьбу с международным финансовым кризисом, были своевременными и эффективными. Однако экстренными мерами нельзя бороться с системными недостатками. Этап экстренных мер закончился. Сейчас Правительство Российской Федерации переходит к реализации среднесрочных мер законодательного характера, которые призваны определить, насколько сильной экономика России выйдет из этого кризиса.

5 февраля 2009 г. Правительством утверждена Концепция создания международного финансового центра в Российской Федерации, в соответствии с которой необходимо принять 59 федеральных зако­нов, из них 40 – в 2009 году.

Законодательное преобразование финансового рынка России должно проходить по следующим направлениям:

• стимулирование развития национальных институтов коллективного инвестирования и участни­ков рынка;

* упрощение доступа российских компаний к ресурсам фондового рынка;
* стимулирование роста числа граждан, инвестирующих на фондовом рынке;
* стимулирование иностранных инвестиций;
* совершенствование и защита инфраструктуры фондового рынка.

Подготовка такого объема законодательных инициатив фактически означает создание нового пла­ста законодательного поля, призванного обеспечить регулирование финансовой бизнес-среды на уров­не лучших мировых стандартов. Сегодня, когда финансовый рынок испытывает кризисные перегруз­ки, еще более актуально проведение кардинальных преобразований, направленных на повышение кон­курентоспособности российского финансового рынка в целом и его участников в частности.

Для реализации такой глобальной амбициозной задачи представляется необходимым создание ра­бочей группы с участием представителей ответственных министерств и ведомств, Совета Федерации, Государственной думы, представителей научных кругов, бизнес-сообщества и иностранных консуль­тантов.

**Заключение.**

Сегодня в экономической жизни России происходят непростые явления, обусловленные мировым финансовым кризисом. Глобальная финансовая система претерпевает принципиальные изменения. В условиях таких изменений и качественно новых рисков простых рецептов и решений уже не существует. В начале кризиса государство приняло своевременные экстренные меры по поддержанию стабильности финансово-кредитной системы. В конце 2008 г. была определена и сейчас разрабатывается большая среднесрочная программа, призванная минимизировать негативное воздействие внешних факторов на экономику страны. Итогом всех принятых мер должно стать проведение качественной и эффективной антикризисной политики в банковском секторе.

В заключение самый важный вывод, своего рода урок кризиса. Кризис так больно ударил по России, по ее фондовому рынку, по ликвидности банков, предприятий и организаций, по всему реальному сектору, по российским инвестициям потому, что в России нет рыночных фондов «длинных» денег, – везде преобладают «короткие» деньги, в том числе и на фондовом рынке. У нас нет «длинных» накопительных пенсионных денег. Нет современной страховой системы и главного вида страхования – страхования жизни, а потому страховые компании бедны и у них тоже нет «длинных» денег для инвестиционных вложений. Очень поздно были созданы паевые фонды, и они тоже пока не накопили достаточные объемы «длинных» денег. Только сейчас в кризис Минфин задумался о налоговых льготах для них, и, возможно, вскоре будет сформирована система государственной защиты населения от возможного мошенничества в этих фондах, что сдерживало вложение в них средств.

Наша страна прожила 10 лет мощного экономического подъема, точнее, устойчивого политиче­ского и экономического развития, небывалого притока валюты в страну. И горько, но нужно признать, что за это время, увы, не были созданы условия и факторы экономического развития, которые помогли бы нам слезть с нефтегазовой «иглы» без ущерба для социально-экономического роста. Не создана рыночная инфраструктура инвестиций - фонды «длинных» денег. Как и прежде, страна стоит перед проблемой пенсионной реформы, жилищно-коммунальной реформы, реформы здравоохранения, ре­гиональной реформы, реформы собственности в целях более эффективного ее использования. Об этих реформах больше говорили, чем делали.

Мы не смогли значительно поднять долю малого бизнеса в развитии экономики, нам не удалось сделать многое другое, поскольку и без этого было хорошо. Темпы сами по себе были высокими, голо­ва кружилась от притока финансов, от ежегодного 10-процентного увеличения реальных доходов, по­давляющая часть которых шла явному меньшинству зажиточных семей, которые, к тому же, и инфля­ционное давление испытывали в меньшей степени, чем бедные люди.

Очень надеюсь, что кризис позволит нам задуматься и понять, что мы не сделали, где мы потеряли время, а главное – что нам нужно сделать в перспективе.

**Список литературы:**

1. «Банковское дело», Москва, Экономика, 2004.
2. «Коммерческие банки: создание и организация деятельности.» С-Пб: «Дело», 2005
3. Галицкая С.В. «Деньги. Кредит. Финансы.»: учебное пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2008.
4. Молчанов А.В., «Коммерческий банк в современной России.» М.: «Экономика», 2005.
5. Аганбегян А.Г. Об особенностях современного мирового финансового кризиса и его последствий для России // Деньги и кредит. 2008. № 12.
6. Ананьев Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития // Деньги и кредит. 2009. № 3.
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)