## Федеральное агентство по образованию РФ

## ГОУ ВПО

## Башкирский Государственный Университет

## Экономический факультет

## Кафедра финансов и налогообложения

## КУРСОВАЯ РАБОТА

## На тему: «Формирование финансовых ресурсов в банковской системе Российской федерации»

##  Выполнила студентка

##  экономического факультета

##  гр. 3.4 Б Финансы и кредит

##  Гарифуллина А.А.

##  Проверила

##  доцент, к.э.н, Галимова Г.А.

## Уфа 2009 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

## ВВЕДЕНИЕ …………………………………………………………………........3

## ГЛАВА 1. СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА…………………….4

## ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ…………………………………………9

##  2.1. Финансы в банковской системе…………………………………………...11

ГЛАВА 3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА………………………….......13

 3.1.Собственный капитал……………………………………………………13

 3.1.1. Назначение и функции собственного капитала……………........13

 3.1.2. Источники собственного капитала…………………………........14

 3.1.3. Выпуск акционерами банков акций в процессе формирования и

 увеличения уставного капитала………………………………………….16

 3.2. Привлеченные средства……………………………………………….18

 3.3. Заемные средства……………………………………………………..23

 3.3.1. Межбанковские кредиты……………………………………......23

 3.3.2. Кредиты Банка России………………………………………......26

 3.3.3. Эмиссия коммерческими банками собственных облигаций….28

ГЛАВА 4.ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕОДОЛЕНИЮ…………………………......32

ЗАКЛЮЧЕНИЕ …………………………………………………………………41

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ…………………………….43

ПРИЛОЖЕНИЕ………………………………………………………………….44

## ВВЕДЕНИЕ

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

## Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они также являются аналитиками рынка. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

## До сих пор банковская система в России имеет очень много противоречий и ее не совершенность, я думаю, привели нашу страну к финансовому кризису. Нельзя не отметить, что все же в России наблюдался экономический рост и необходимо учитывать, что немалую роль в этом сыграли и, наверное, в будущем будут играть банки нашего государства.

## В условиях ограниченности финансовых ресурсов повышается роль эффективного и рационального их привлечения и распределения, создается финансовый рынок - экономический институт, существующий на принципах эффективности и рациональности. Обслуживать механизмы привлечения и распределения этого рынка призвана инфраструктура этого рынка, важным звеном которой являются банковские учреждения. Эффективное привлечение финансовых ресурсов и размещение их на финансовом рынке - основная задача любого банка.

ГЛАВА 1. СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.

Современная банковская система России представлена двумя уровнями. В юридическом плане она базируется на основе законов: «О банках и банковской деятельности РСФСР» и «О Центральном банке РСФСР (Банке России)». Эти российские законы внесли кардинальные изменения в существующую тогда кредитно-банковскую систему страны, положив начало качественно новому этапу в развитии этой системы и ее правового обеспечения. Согласно законодательству в России стало возможным создание банка на основе любой формы собственности, что и положило начало ликвидации государственной монополии на банковскую деятельность. Банковская система России включает в себя Банк России (это официальное название Центрального банка), кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков [2]. Законом «О банках и банковской деятельности» предусмотрена возможность присутствия на российском кредитном рынке банков, предоставляющих иностранный капитал, определены условия лицензирования их деятельности и полномочия Банка России в отношении формирования их уставного капитала [1]. Исключительное значение имело закрепление на законодательном уровне принципа независимости банков от органов государственной власти и управления при принятии решений, связанных с проведением банковских операций. В соответствии с данным Законом **кредитная организация** это коммерческое юридическое лицо, которое имеет целью извлечение прибыли, и на основе лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Состав банковских операций также предусмотрен в Законе «О банках и банковской деятельности» [1]. Кредитные организации делятся на банки и небанковские кредитные организации.

**Банк** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

 — привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц; — размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности;

— открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; — покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты (наличной и на счетах);

— привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады;

— финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей депозитов.

**Небанковская кредитная организация** - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным Законом. Допустимое сочетание банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Банком России [3].

В результате принятия и введения в действие вышеуказанных законов кредитно-банковская система России приобрела следующий вид. Центральный банк РФ (Банк России), Сберегательный банк, коммерческие банки различных видов, в том числе специальные банки развития, банки со смешанным российско-иностранным капиталом; иностранные банки, филиалы банков-резидентов и нерезидентов, союзы и ассоциации банков, иные кредитные учреждения[1][2].

Банковская система России обретает двухуровневое построение. Так, Центральный банк расположен на верхнем уровне, поскольку уполномочен государством регулировать и контролировать систему в целом, т.е. осуществлять функцию управления всей системой.

*Сберегательные банки* - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и ценных государственных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки [5].

Что же касается коммерческих банков и кредитных учреждений, то они составляют нижний уровень системы. *Коммерческие банки* - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Все многообразие коммерческих банков можно классифицировать следующим образом. По видам собственности выделяются государственные, частные банки, кооперативные, смешанные. В зависимости от организационно-правовой формы деятельности коммерческие банки бывают акционерными обществами, обществами с ограниченной ответственностью, коммандитными обществами и т.д. По видам осуществляемых операций различаются. — собственно депозитные банки, занимающиеся приемом депозитов и выдачей краткосрочных кредитов; — инвестиционные банки кроме депозитных операций, они занимаются размещением собственных и заемных средств в ценные бумаги, выступают посредниками между предпринимателями, нуждающимися в средствах для средне- и долгосрочных вложений, и вкладчиками средств на длительный срок; — ипотечные банки подобно другим банкам аккумулируют средства юридических и физических лиц путем выпуска акций и облигаций, но особенность их состоит в том, что они обеспечиваются недвижимостью, внесенной в банк в качестве уставного капитала и залога, что является одним из испытанных механизмов принятой в мире системы обеспечения гарантий возвратности кредита. — сберегательные; — биржевые, — универсальные.

Согласно Закону «О банках и банковской деятельности» банки могут создавать банковские ассоциации исходя из потребностей коммерческих банков в объединении усилий по защите своих интересов. Ассоциации позволяют разрешить противоречие между самостоятельностью банков и общностью их интересов. Каждый банк преследует свои цели и решает собственные коммерческие проблемы. Но при этом все они заинтересованы в наличии в стране благоприятного экономического и правового климата, единообразном соблюдении установленных законов и нормативных актов.

Одним из возможных путей преодоление противоречий между структурой банковской системы и структурой реального сектора является создание банковских групп и банковских холдингов.

*Банковская группа* – это не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором головная кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решение, принимаемые органами управления других кредитных организаций [4].

*Банковский холдинг* представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через систему участий, т.е. через владение акциями, дочерние компании-холдинги, в свою очередь, являющиеся держателями акций различных фирм, что позволяет ему оказывать решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги могут иметь различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства) [5].

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма [5]. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций. В банковской системе России представлены практически все перечисленные выше виды коммерческих банков.

### ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ.

Финансовые ресурсы (англ. financial resources) - [денежные средства](http://lib.mabico.ru/463.html), формируемые в результате экономической и финансовой деятельности, в процессе создания и распределения валового национального продукта. Аккумулируются государством и хозяйствующими субъектами и используются в качестве источника поддержания и развития производства, удовлетворения социальных потребностей населения, обеспечения функционирования сферы обращения. В странах с централизованной управляемой экономикой преобладающую долю составляют [финансовые ресурсы](http://lib.mabico.ru/2017.html) государства и муниципальных образований, тогда как в странах с рыночной экономикой существенная часть финансовых ресурсов представляет предпринимательский [капитал](http://lib.mabico.ru/721.html), однако и централизуемые государственные и муниципальные [финансовые ресурсы](http://lib.mabico.ru/2017.html) могут быть значительными.

 Источники финансовых ресурсов: вновь созданный за определенный период [чистый доход](http://lib.mabico.ru/2122.html); часть национального богатства (ранее накопленных средств); заимствование, привлечение средств из внешних источников. Каналы расходования финансовых ресурсов более разнообразны.

Государственные [финансовые ресурсы](http://lib.mabico.ru/2017.html) образуются преименованием за счет: взимания [налогов](http://lib.mabico.ru/1092.html) и [сборов](http://lib.mabico.ru/1681.html); поступлений от использования, а также продажи государственного имущества; средств от продажи [золотого](http://lib.mabico.ru/631.html) запаса страны; выпуска и продажи государственных облигаций и других ценных бумаг; прибыли от государственной предпринимательской деятельности; получения денежных средств путем внешнего и внутреннего заимствования; использования резервных и страховых фондов, добровольных взносов юридических и физических лиц.

 Важнейшие направления их расходования: государственные [инвестиции](http://lib.mabico.ru/660.html); содержание государственного аппарата; оплата осударственных заказов; [финансирование](http://lib.mabico.ru/1972.html) [бюджетных](http://lib.mabico.ru/236.html) организаций и учреждений; [расходы](http://lib.mabico.ru/1544.html) на социальные нужды, на обслуживание внутреннего и внешнего [долгов](http://lib.mabico.ru/533.html), государственные дотации, субсидии, субвенции; взносы во всемирные организации, оказание помощи иностранным государствам; [затраты](http://lib.mabico.ru/619.html) на приобретение, выкуп объектов собственности и другие [расходы](http://lib.mabico.ru/1544.html), определяемые федеральными законами, законами субъектов федерации и правовыми актами представительных органов местного самоуправления о [бюджете](http://lib.mabico.ru/236.html), о [внебюджетных](http://lib.mabico.ru/236.html) фондах на очередной [финансовый год](http://lib.mabico.ru/2021.html).

В странах с федеративным государственным устройством государственные [финансовые ресурсы](http://lib.mabico.ru/2017.html) разделяются на [ресурсы](http://lib.mabico.ru/1618.html) федерации и [ресурсы](http://lib.mabico.ru/1618.html) субъектов федерации; при этом выделяются источники поступления и каналы расходования каждого из этих видов ресурсов в абсолютных величинах или в долях денежных средств. Местные (муниципальные) [ресурсы](http://lib.mabico.ru/1618.html) образуют отдельную, относительно самостоятельную часть финансовых ресурсов страны.

 Финансовые [ресурсы](http://lib.mabico.ru/1618.html) хозяйствующих субъектов (предприятий, коммерческих организаций) создаются главным образом в результате получения [дохода](http://lib.mabico.ru/547.html) от производственно-предпринимательской деятельности, формирования акционерного [капитала](http://lib.mabico.ru/721.html), [сбора](http://lib.mabico.ru/1681.html) паевых и уставных взносов, продажи и сдачи в аренду собственного имущества, получения [заемных](http://lib.mabico.ru/598.html) средств, финансовой поддержки со стороны государства, привлечения иностранных инвестиций, поступления страховых возмещений, средств от штрафных санкций. Они используются на: содержание и приобретение основных и оборотных средств; оплату труда; выплату [налогов](http://lib.mabico.ru/1092.html) и [сборов](http://lib.mabico.ru/1681.html), амортизационных отчислений; проведение отчислений в страховые и другие целевые фонды; осуществление расходов на социально-культурные и [благотворительные](http://lib.mabico.ru/921.html) нужды; выполнение природоохранных мероприятий; осуществление расходов будущих периодов; возврат [долгов](http://lib.mabico.ru/533.html) и выплату процентов по ним; образование резервов. Финансовые [ресурсы](http://lib.mabico.ru/1618.html)  коммерческих, предпринимательских организаций поступают и расходуются на основе самофинансирования. В особом положении находятся некоммерческих организации, [финансовые ресурсы](http://lib.mabico.ru/2017.html) которых формируются не только из [доходов](http://lib.mabico.ru/547.html) от собственной деятельности, но и в виде взносов, пожертвований, [благотворительной](http://lib.mabico.ru/921.html) помощи, государственной поддержки. В условиях рыночной экономики хозяйствующие субъекты в рамках соблюдения законов свободны в выборе источников поступления и способов расходования собственных финансовых ресурсов. К финансовым ресурсам, понимаемым в широком смысле слова, правомерно относить также собственный [капитал](http://lib.mabico.ru/721.html) и привлеченные [денежные средства](http://lib.mabico.ru/463.html) коммерческих [банков](http://lib.mabico.ru/137.html) и других [финансово-кредитных](http://lib.mabico.ru/859.html) организаций, а также денежного сбережения домашних хозяйств.

**2.1. Финансы в банковской системе.**

Важнейшим фактором функционирования коммерческого банка является его устойчивое финансовое положение. Поэтому объектом экономического анализа являются финансы банка, представляющие собой особую, специфическую форму экономических отношений, осуществляемых посредством оборота денег (денежные отношения), в результате которых формируются, распределяются и используются необходимые для предпринимательской деятельности денежные средства, являющиеся формой движения финансовых ресурсов банка.

Финансовые ресурсы банка – это совокупность фондов денежных средств, необходимых для осуществления предпринимательской и коммерческой деятельности банка и удовлетворения социальных потребностей коллектива его работников.

Таким образом, финансы банка как экономическая категория имеет соответственную материальную основу – движение фондов денежных средств, их формирование (пассивы), распределение и использование [(активы)](http://mad-fox.vlz.ru/bis/Dictionary.html#16). Отсюда возникает необходимость в осуществлении финансовой деятельности банка, т.е. проведении системы мероприятий (действий), направленных на изыскание возможностей (источников) формирования фондов денежных средств, рационального их распределения и эффективного использования, обеспечения необходимого для поддержания ликвидности банка соотношения между пассивами и активами его баланса.

Следует иметь в виду, что устойчивое финансовое положение банка необходимо не только для обеспечения его нормального функционирования, но оно является также гарантом укрепления платежной дисциплины в стране, учитывая, что банки обеспечивают субъекты хозяйствования необходимыми кредитными средствами и осуществляют расчеты между ними.

ГЛАВА 3. ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА.

**3.1.Собственный капитал.**

**3.1.1. Назначение и функции собственного капитала**

Собственный капитал составляет основу деятельности банка. Он формируется в момент создания банка и первоначально состоит из сумм, полученных от учредителей в качестве их взноса в уставной капитал банка.

К собственному капиталу также относятся все накопления, получаемые банком в процессе его деятельности, которые не были распределены среди акционеров (участников) банка в виде дивидендов либо израсходованы на другие цели. Собственный капитал олицетворяет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.

Собственный капитал обеспечивает банку экономическую самостоятельность и стабильность функционирования. Собственный капитал считается в банковской практике резервом ресурсов, позволяющим поддержать платежеспособность банка даже при утрате им части своих активов.

Собственные средства (капитал) выполняют ряд важных функций в обеспечении управления и жизнедеятельности банка. **Защитная функция** означает возможность выплаты компенсации вкладчикам в случае ликвидации банка, а также сохранение платежеспособности путем создания резерва под активы, позволяющего банку функционировать несмотря на угрозу появления убытков. **Регулирующая функция** связана с заинтересованностью общества в успешном функционировании банков. **Оперативная функция** включает ассигнования собственных средств на приобретение земли, зданий, оборудования, найма персонала, а также создание финансового резерва.

**3.1.2. Источники собственного капитала.**

Источниками собственного капитала банка являются:

* Уставной капитал;
* Добавочный капитал;
* Фонды банка;
* Нераспределенная прибыль

**Уставной капитал** банков образуется из величины вкладов ее участников и определяет ее минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Величина уставного капитала определяется в учредительском договоре о создании банка и Уставе банка. Каждый участник банка пропорционально своему вкладу в уставной капитал ежегодно получает часть банковской прибыли в виде дивидендов.

Вклады в уставной капитал банка могут быть произведены в виде денежных средств, материальных активов, а также ценных бумаг определенного вида.

Уставной капитал банка может формироваться только за счет собственных средств акционеров (участников), привлеченные средства для его формирования использоваться не могут. Денежные вклады в уствной капитал кредитной организации в валюте РФ должны перечисляться с расчетных счетов предприятий-участников. Также кредитные организации имеют право производить оплату уставного капитала в иностранной валюте, но в балансе должны отражаться в рублях.

В качестве материального актива, вносимого в оплату уставного капитала банка, может выступать только банковское здание (помещение), в котором располагается банк, за исключением незавершенного строительства. Материальные активы отражаются в рублях и утверждаются общим собранием учредителей.

Учредители банка должны полностью оплатить уставной капитал созданного ими банка в течение одного месяца после его регистрации.

**Добавочный капитал** включает в себя: прирост стоимости имущества при его переоценке, эмиссионный доход, т.е. разница между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью, стоимостью имущества, безвозмездно полученного банком в собственность от организаций и физических лиц.

**Фонды банка** образуются из прибыли в порядке, установленном учредительными документами банка с учетом требований действующего законодательства. К их числу относятся: резервный фонд, фонды специального назначения, фонды накопления и другие фонды, которые банк считает необходимым создавать при распределении прибыли.

**Резервный фонд** предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности банка. Минимальный размер этого фонда определяется уставом банка, но он не может составлять менее 15% величины его уставного капитала. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающийся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, т.е. от чистой прибыли. При этом размер ежегодных отчислений в резервный фонд должен составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимально установленной уставом величины. По решению совета директоров банка резервный фонд может быть использован на покрытие убытков банка по итогам отчетного года.

**Фонды специального назначения** также создаются из чистой прибыли отчетного года. Они являются источником материального поощрения и социального обеспечения работников банка.

**Фонды накопления** представляет собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества.

Каждый коммерческий банк самостоятельно определяет величину собственных средств и их структуру исходя из принятой им стратегии развития. На величину собственного капитала банка влияют и характер его активных операций. При длительном отвлечении ресурсов в рискованные операции банку необходимо располагать значительным собственным капиталом. Величина собственного капитала определяет конкурентную позицию банка на внутреннем и международном рынках.

На практике существует два пути увеличения собственного капитала:

* Накопление прибыли;
* Привлечение дополнительного капитала на финансовом рынке.

**Накопление прибыли** может происходить в форме ускоренного создания резервного и других фондов банка с последующей их капитализацией либо в форме накопления нераспределенной прибыли предшествующих лет.

В случае направления собственных средств банков на увеличение его уставного капитала (их капитализации) должно быть принято решение о распределении указанных средств между участниками для их последующего целевого направления в уставный капитал банка.

**Привлечение дополнительного капитала** банка, созданного в форме ООО, может происходить как на основе дополнительных вкладов его участников, так и за счет вкладов в уставной капитал банка третьих лиц, которые становятся при этом участниками данного банка.

**3.1.3. Выпуск акционерами банков акций в процессе формирования и увеличения уставного капитала.**

Банк может выпускать акции **именные** в документарной и бездокументарной форме и **на предъявителя**. Акции на предъявителя выпускаются только в документарной форме. Могут также выпускаться **обыкновенные** и **привилегированные** акции.

Обыкновенные акции независимо от порядкового номера и времени выпуска должны иметь одинаковую номинальную стоимость и предоставлять их владельцам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должны превышать 25%уставного капитала кредитных организаций.

В уставе акционерного банка должны быть приведены сведения о категориях выпускаемых им акций (обыкновенные и привилегированные), об их типах (голосующие, неголосующие, конвертируемые и неконвертируемые и т.д.). Для каждой категории и типа акций должны быть указаны их номинальная стоимость, форма выпуска (документарная и бездокументарная), права, предоставляемые акциями банка каждой категории, а для каждого типа привилегированных акций – размер и методика расчета размера дивидендов и ликвидационной стоимости, очередность выплаты дивидендов и выплаты ликвидационной стоимости.

Уставом кредитной организации могут быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального размера голосов, предоставляемых одному акционеру. Уставом кредитной организации также определяются категория, количество и номинальная стоимость акций в рублях, приобретенных акционерами (размещенные акции), количество и номинальная стоимость акций, которые кредитная организация вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции). Дополнительные акции могут быть размещены кредитной организацией только в пределах количества объявленных акций.

Целью эмиссии акций для банка является первоначальное формирование уставного капитала (при создании банка) либо его наращивание для расширение деятельности. При этом наращивание капитала производится не для того, чтобы непосредственно привлечь дополнительные ресурсы, но, главным образом, для того, чтобы обеспечить возможность последующего привлечения ресурсов, которая огранивается нормативом достаточности капитала и другими обязательными нормативами.

**3.2. Привлеченные средства.**

Преобладающую часть банковских депозитов составляют привлеченные средства. **Привлеченные средства** формируются при помощи следующих банковских операций [4]:

* открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-кореспондентов;
* привлеченные во вклады денежные средства физических лиц;
* выпуск банком собственных долговых обязательств.

Привлеченные таким образом ресурсы коммерческих банков называются **депозитными ресурсами**.

По степени надежности для размещения в банковские активы привлеченные средства распределяются в следующей последовательноти:

* депозиты юридических лиц, средства, привлеченные под векселя и депозитные сретификаты;
* срочные вклады физических лиц, средства, привлеченные под сберегательные сертификаты;
* вклады до востребования физических лиц, остатки на счетах для расчетов банковским (пластиковым) картам, остатки на расчетных (текущих валютных) счетах юридических лиц, на корреспондентских счетах банков-корреспондентов.

По степени ликвидности они расположены в данном перечне в обратной последовательности.

**Депозит** есть форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование.

Существуют разнообразные депозитные счета. В основе их классификации могут быть такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категорий вкладов, различают:

* депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
* депозиты физических лиц.

В свою очередь депозиты как юридических лиц, так и физических лиц по форме изъятия средств подразделяются на:

* депозиты до востребования (обязательства не имеющие конкретного срока);
* срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);
* депозитные и сберегательные сертификаты.

Среди депозитов юридических лиц самым крупным источником привлечения банком ресурсов в свой оборот являются средства клиентов на расчетных (текущих) счетах и на счетах банков-корреспондентов. По своей экономической сути эти счета являются **депозитами до востребования**.

Депозиты до востребования предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получаь денежные средства в свое распоряжение. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переданы на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. При этом банк уплачивает по счетам до востребования самые минимальные процентные ставки.

На этих счетах оседают временно свободные средства хозяйствующих субъектов, бюджетов и бюджетных организаций, а также банков-корреспондентов по совершении операций, связанных с обслуживанием их деятельности [3].

Так, на расчетных счетах юридических лиц отражаются: поступающая в их адрес от контрагентов выручка от реализации товаров, работ, услуг, доходы от внереализационных операций, суммы кредитов, полученных от банков, а также отражается расходование этих средств: на платежи поставщикам, уплату налогов в бюджеты разного уровня, перечисления в различные внебюджетные фонды, выплату заработной платы рабочим и служащим, погашение банковских кредитов и процентов по ним и т.д.

Остатки средств на расчетных (текущих) счетах юридических лиц и корреспондентских счетах банков-корреспондентов являются достаточно подвижным, мобильным, что заставляет коммерческие банки в целях сохранения своей ликвидности при выполнении требований владельцев этих счетов постоянно держать на достаточном уровне свои высоколиквидные активы (денежные средства в кассе банка и на корреспондентском счете в РКЦ Банка России, в государственных ценных бумаг и т.п.).

Однако , невзирая на высокую подвижность определить на счетах до востребования, имеет возможность определить их минимальный, не снижающийся остаток и использовать его а качестве стабильного кредитного ресурса.

Устойчивую величину временно свободных средств юридические лица могут разместить в банке на счетах срочных депозитов.

**Срочные депозиты** – это денежные средства, внесенные клиентом в банк на фиксированный срок с целью получения по ним дохода [3]. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока депозита ( чем более долгий срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему), а также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита. В течение срока действия депозита дополнительные взносы на его счета то его владельца не принимаются. Со срочного депозита клиент банка может получить свои средства только по истечении его срока (вместе с причитающимися процентами). При этом юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором банковского вклада (депозита), который обязательно должен составлять в письменной форме. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая по каждому отдельному виду вклада (депозита) носит типовой характер.

Сумма срочного депозита, как правило, устанавливается круглыми суммами и должна быть неизменна в течении всего срока действия договора. Если вкладчик (юридическое лицо) желает изменить сумму вклада или его срок, то он должен расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования.

Вклады физических лиц (до востребования и срочные) могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию Банка России, которая выдается лишь после двух лет их успешной и устойчивой работы на рынке банковских услуг. Официально физическими лицами – вкладчиками коммерческих банков могут выступать граждане РФ, иностранные граждане, лица без гражданства.

Банки принимают от физических лиц вклады как в рублях, так и в иностранной валюте. Вклады могут быть именными и на предъявителя. Именной вклад – это вклад на имя одного конкретного физического лица. Вклад может быть внесен как лично самим вкладчиком, так и через его предъявителя, т.е. доверенным лицом. Вклады населения привлекаются на такие же сроки, что и депозиты юридических лиц.

Вклады физических лиц оформляются договором банковского вклада, также могут удостоверятся и сберегательной книжкой, которая может быть именной и на предъявителя.

**Сберегательный (депозитный) сертификат** представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

Банковские сертификаты на могут использоваться как средство платежа в расчетах за товары и услуги. Они лишь выполняют функцию средство накопления. По истечении срока действия сертификата его владельцу (держателю) банк возвращает сумму вклада и выплачивает доход исходя из величины установленной процентной ставки, срока и суммы вклада, внесенный на отдельный банковский счет.

Коммерческие банки вправе размещать свои сертификаты только после регистрации условий их выпуска и обращения в территориальном учреждении Банка России.

Владелец сертификата может уступать право требования по сертификату другому лицу. По сертификату на предъявителя эта уступка осуществляется простым вручением, а по именному – посредством передаточной надписи, которая оформляется на обратной стороне бланка сертификата.

При наступлении срока погашения сертификата владелец сертификата должен предъявить его банку-эмитенту вместе с заявлением о востребовании средств по сертификату с указанием счета, на которой они должны быть зачислены. Юридическим лицам средства от погашения их депозитных сертификатов должны направлять на их расчетные или корреспондентские счета. Физическим лицам платеж может производится как путем перевода суммы на его текущий счет в банке, так и наличными деньгами.

Недостатком сертификатов по сравнению со срочными вкладами являются повышение затраты банка, связанные с эмиссией сертификатов. Кроме того, потенциальный инвестор должен иметь в виду, что сертификаты являются объектом налогообложения, в то время как доход по счетам до востребования и срочным вкладам таким налогом не облагается [3]. Указанная особенность учитывается банками, поэтому проценты по сертификатам, как правило, выше, чем проценты по срочным вкладам с аналогичными сроком и суммой.

**3.3. Заемные средства.**

**3.3.1. Межбанковские кредиты.**

Коммерческие банки кредитные ресурсы могут пополнять посредством привлечения временно свободных денежных средств других банков, т.е. за счет **межбанковского кредита** (МБК).

Практически все банки время от времени имеют излишки кредитных ресурсов или, наоборот, испытывают их недостаток. Это противоречие разрешается на рынке МБК в процессе перераспределения ресурсов между коммерческими банками на основе кредитных отношений. Заинтересованность банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов, как правило, вызвана необходимостью оперативного поддержания текущей банковской ликвидности либо потребностью в дополнительных средствах для расширения активных операций. Банк-кредитор, предоставляя кредит другому банку, преследует цели получения доходов от размещения временно свободных денежных средств и регулирования собственной избыточной ликвидности. Под **избыточной ликвидностью** понимают наличие в балансе банка значительной (превышающей нормативные требования ЦБ РФ) высоколиквидных, но не приносящих дохода активов.

Таким образом, МБК не только опосредует перераспределение ресурсов с целью их инвестирования в краткосрочные кредитные или иные, приносящие доход, вложения, но и являются инструментом регулирования банковской ликвидности, причем на рынке МБК осуществляется горизонтальное перераспределение ликвидных ресурсов в банковской системе. Посредством МБК удовлетворяется как заранее ожидаемый дефицит или избыток ресурсов, вызванный естественным расхождением в структуре активов и пассивов отдельных банков, так и оперативное регулирование текущей ликвидности банков, вызванное непредвиденными обстоятельствами.

Рынок МБК находится в тесном взаимодействии с рынком ценных бумаг и валютным рынком, обеспечивая перераспределение ресурсов для совершения операций на этих рынках, связанное с изменениями конъюнктуры в денежно-кредитной сфере.

Кредитные организации и участники МБК применяют различные условия размещения кредитных ресурсов. В международной практике предельные сроки межбанковских кредитов варьирую от нескольких часов до нескольких лет. На российском межбанковском рынке на начальном этапе становления распределение получили МБК сроком 3-4 месяца. По мере развития функций рынка МБК, в частности оперативного регулирования ликвидности коммерческих банков, а также с расширение участия коммерческих банков на рынке государственных бумаг акцент переместился на короткие и сверхкороткие кредиты.

В условиях экономической нестабильности трудно предвидеть, как ситуация сложиться на кредитном рынке в перспективе и каково будет финансовое состояние не только контрагента, но и самого банка-кредитора: будет ли он иметь избыток кредитных ресурсов или же сам станет испытывать их недостаток.

Привлечение (размещение) ресурсов осуществляется банками двумя способами:

* самостоятельно, т.е. путем прямых переговоров между продавцом и покупателем;
* при участии посредника (банка-дилера, финансовой компании, фондовой биржи).

Банки-дилеры осуществляют куплю-продажу МБК от своего имени и за свой счет, получая доход в виде разницы в процентах по приобретенным и размещенным ресурсам. Как правило, это крупные банки, имеющие развитые корреспондентские отношения. Последнее обстоятельство позволяет банкам-дилерам задействовать систему корреспондентских отношений для организаций операций по межбанковскому кредитованию, а также существенно снизить риски, так как сделки проводятся с известными в финансовом отношении партнерами.

Межбанковские кредиты могут предоставлять в разовом порядке и в форме открытия кредитной линии на конкретный банк. При проведении межбанковских операций банк-кредитор устанавливает лимиты на контрагентов, т.е. определяет размер максимально допустимого объема обязательств со стороны каждого партнера (заемщика). В зависимости от состояния общей конъюнктуры или изменений в финансовом положении контрагентов размер лимитов может быть пересмотрен.

При проведении межбанковских операций большое значение имеют способ передачи информации о заключении сделки и способ ее оформления.

Сделка межбанковского кредитования может быть оформлена следующими способами:

* *кредитным договором.* Этот способ используется при разовых сделках, когда кредитор и заемщик недостаточно знают друг друга, а также при наличии сложившихся отношений, если срок сделок составляет от 7 до 30 дней и дольше. Юридическую силу договор приобретает при скреплении подписями, печатью сторон и оформлении в письменной форме.
* *генеральным соглашением об операциях на рынке МБК*. Работая на рынке коротких и сверхкоротких кредитов, банки совершают за день такое огромное количество сделок, подписание договоров на которые парализовало бы этот рынок. Поэтому все сделки заключаются на основе генеральных соглашений о сотрудничестве на рынке МБК, в которых предусмотрены основные положения и техника осуществления операций.

В развитых странах состояние национального МБК, особенно краткосрочного, оказывает особое воздействие на стабильность внутренних коммерческих процессов. Процентная ставка по однодневному МБК является определяющей текущей ставкой денежного рынка. С целью ее поддержания центральные банки активно используют операции на открытом рынке как оперативный и действенный инструмент стабилизации.

**3.3.2. Кредиты Банка России.**

Центральный банк, являясь в соответствии с Федеральным законом « О Центральном банке Российской Федерации (Банка России)» кредитором последней инстанции для кредитных организаций, осуществляет рефинансирование коммерческих банков исходя из принятых ориентиров единой государственной денежно-кредитной политики и в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы.

Банк России предоставляет следующие виды кредитов:

* ломбардный;
* овернайт;
* внутридневные.

Порядок предоставления названных кредитов определен рядом общих положений. Они предоставляются на основании Генерального кредитного договора, который заключается между коммерческим банком и Главным территориальным управлением Банка России. Обеспечением данных кредитов должны выступать государственные ценные бумаги (подлежащие депозитарному учету), поименованные в ломбардном списке.

**Ломбардный список** – это список государственных ценных бумаг, принимаемых Банком России в качестве залогового обеспечения при предоставлении кредитов коммерческим банком [4]. Утверждается советом директоров Банка России.

Предоставление **ломбардного кредита** может производится двумя способами.

1. Путем удовлетворения заявок по фиксированной ломбардной процентной ставке.

Банк может подать заявление в Главное территориальное управление Банка России на получение кредита в любой рабочий день по фиксированной ЦБ РФ процентной ставке на срок по своему усмотрению, но в пределах временных границ, установленных ЦБ РФ. В этом случае используется ломбардная ставка, установленная советом директоров Банка России и действующая на дату заключения договора.

Ограничение на объем выдаваемых кредитов не устанавливается, так как эти кредиты предоставляются в пределах общего объема кредитов, выдаваемых Банком России в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

1. По итогам проведения ломбардного кредитного аукциона.

В этом случае Банк России делает официальное сообщение о способе проведения аукциона, об общей сумме и сроках кредита, выставляемого на каждый аукцион. Заявки, принятые к аукциону, ранжируются по уровню предложенных банками процентных ставок, начиная с минимальной. Аукционы проводятся американским или голландским способом. После проведения аукциона Банк России публикует его итоги.

При американском способе проведения аукциона заявки банков-участников ранжируется по уровню предложенной процентной ставки в порядке убывания, а затем удовлетворяются в том же порядке по процентным ставкам, предлагаемым банками в заявках, которые равны или превышают ставку отсечения, установленную Банком России по результатам аукциона. В результате сумма последней из удовлетворенных заявок может быть сокращена.

При голландском способе проведения аукциона все заявки, вошедшие в список удовлетворенных заявок, выполняется по цене отсечения – минимальной ставке, которую предлагают банки, попавшие а круг покупателей.

Банк России проводит предварительную проверку достаточности обеспечения заявленной суммы ломбардного кредита. Его величина не должна превышать рыночную цену заложенных ценных бумаг (сложившуюся на день, предшествующий рассмотрению заявления), скорректированную на поправочный коэффициент, установленный Банком России. Сумма предоставленного кредита зачисляется на корреспондентский счет банка в РКЦ по месту заключения договора.

Погашение ломбардного кредита с одновременной уплатой причитающихся по нему процентов осуществляется банком в сроки, предусмотренные договором, на основании платежного поручения на списание средств с его корреспондентского счета в РКЦ. После погашения кредита и уплаты процентов Банка России поручает уполномоченному депозитарию произвести разблокированные находящиеся в залоге ценных бумаг банка.

**Кредиты овернайт** предоставляются Банком России для завершения банком расчетов в конце операционного дня при отсутствии либо недостаточности средств на корреспондентском счете банка в расчетном подразделении Банка России [4]. Кредит предоставляется путем зачисления на корреспондентский счет банка суммы кредита и проведения списания средств с его корреспондентского счета по неисполненным платежным документам.

Предоставление кредиты овернайт банкам допускается в пределах лимитов рефинансирования, устанавливаемых Комитетом Банка России по денежно-кредитной политике по каждому банку в отдельности. Сумма установленного лимита рефинансирования по кредиту овернайт указывается в Генеральном кредитном договоре.

Кредиты овернайт предоставляются Банком России на срок, исчисляемой от начала проведения кредитной операции до ее завершения. Размер процентных ставок по кредитам овернайт устанавливается рабочей группой Комитета Банка России по денежно-кредитной политике.

**Внутридневные кредиты** предоставляются Банком России банкам, расположенным в регионах с валовой (непрерывной) или порейсовой обработкой платежных документов в течение операционного дня, путем списания средств с его корреспондентского счета по платежным документам при отсутствии либо недостаточности средств на счете банка в расчетном подразделении Банка России [4].

Основанием для предоставления Банком России банку внутридневного кредита являются наличие неисполненных платежных поручений банка и других платежных документов (заявления не требуются).

Предоставление внутридневных кредитов банкам допускается в пределах лимитов рефинансирования, устанавливаемых Комитетом Банка России по денежно-кредитной политике по каждому банку в отдельности. Сумма установленного банку лимита рефинансирования по внутридневному кредиту указывается в Генеральном кредитном договоре.

**3.3.3. Эмиссия коммерческими банками собственных облигаций.**

Для привлечения заемных средств акционерные банки могут выпускать собственные облигации. Выпускаемые банками облигации могут быть: именными и на предъявителя; обеспеченными и без обеспечения; процентными и дисконтными; конвертируемые в другие ценные бумаги и неконвертируемыми; с единовременным погашением и с погашением по сериям.

При выпуске обеспеченных облигаций в качестве обеспечения может выпускать залог собственного имущества банка либо обеспечение, предоставленное банку для целей выпуска третьими лицами. Облигации без обеспечения могут выпускаться не ранее третьего года существования банка при условии надлежащего утверждения к этому времени двух годовых балансов и на сумму, не превышающую размер уставного капитала кредитной организации.

Предоставление обеспечения третьими лицами при выпуске банковских облигаций требуется в случаях:

* существования кредитной организации менее двух лет (на всю сумму выпуска облигаций);
* деятельности кредитной организации более двух лет при выпуске облигаций на сумму, превышающую размер уставного капитала (величина обеспечения должна быть не менее суммы превышения размера уставного капитала).

Все выпуски облигаций, конвертируемых в акции и облигации нового выпуска, а также выпуски ценных бумаг, в которые будут конвертироваться эти облигации, независимо от размера выпуска и величины уставного капитала, рассчитанного с учетом предполагаемых итогов конвертации, должны регистрироваться непосредственно в Департаменте лицензирования деятельности кредитных организаций и их финансового оздоровления Банка России.

Кредитная организация, созданная в форме ОАО, вправе проводить размещение конвертируемых в акции облигаций путем открытой и закрытой подписки.

Кредитная организация, созданная в форме ЗАО, не вправе проводить размещение конвертируемых в акции облигаций посредством открытой подписки или иным образом, предлагая их для приобретения неограниченному кругу лиц.

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте РФ или иностранной валюте при соблюдении норм действующего валютного законодательства.

Процедура эмиссии банковских облигаций значительно сложнее, чем процедура выпуска сертификатов и векселей. Банк может приступить к выпуску облигаций только после полной оплаты уставного капитала. Для этого он должен принять решение об их выпуске, зарегистрировать выпуск облигаций в Банке России, изготовить сертификаты облигаций, если они выпускаются в документарной форме. Банк должен подготовить проспект эмиссии облигаций, зарегистрировать его в Банке России и раскрыть информацию, содержащуюся в проспекте эмиссии, в средствах массовой информации.

Выполнив все эти требования, банк получает право приступить размещению облигаций. Банковские облигации могут размещаться путем их продажи за валюту РФ на основе заключения с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число облигаций, а также путем замены на ранее выпущенные конвертируемые облигации и другие ценные бумаги. При продаже облигаций за валюту РФ средства, поступившие в их оплату безналичным путем, на специальный накопительный счет не переводятся, а сразу поступают в распоряжение банка. Размещение облигаций должно быть закончено по истечении одного года с момента начала эмиссии. По окончании размещения банк составляет отчет об итогах выпуска облигаций и регистрирует его в Банке России. Информация, содержащаяся в отчете, должна быть раскрыта в СМИ.

В Российской Федерации выпуск облигаций акционерными коммерческими банками не получил широкого распространения [4].

ГЛАВА 4.ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ И МЕРЫ ПО ИХ ПРЕОДОЛЕНИЮ.

 Решение комплекса задач, способствующее успешному выполне­нию банками функции финансового источника обеспечения преобразований, должно опираться не только на четкое представление о стратегическом направлении развития экономики, но и на объектив­ную оценку текущего состояния российской банковской системы.

Значительное ухудшение условий фондирования российских банков за рубежом вследствие кризиса на мировом финансовом рынке в сочетании с существенным замедлением в январе - сентябре 2008 г. тем­па прироста денежной массы привело к обострению проблемы ликвидности в банковском секторе, ухуд­шению ситуации на межбанковском кредитном рынке, снижению платежеспособности ряда банков. Ока­занная денежными властями финансовая поддержка банковскому сектору способствовала предотвраще­нию масштабного кризиса в российской банковской и финансовой системах. Вместе с тем негативное воз­действие кризисных явлений в финансовой сфере на российскую банковскую систему в текущем году по­степенно усиливалось, что обусловило замедление ее развития по ряду показателей.

Обострение в сложившихся условиях ранее не решенных проблем российской банковской систе­мы повысило вероятность реализации системных банковских рисков. К числу основных проблем рос­сийской банковской системы, отмечаемых аналитиками, в первую очередь можно отнести [8]:

• высокую зависимость фондирования кредитных организаций от конъюнктуры внешнего фи­нансового рынка;

* дефицит «длинных» рублевых ресурсов;
* ограниченные возможности региональных банков получать достаточное рефинансирование;
* высокую концентрацию активов в небольшой по численности группе банков (как в Российской Федерации в целом, так и в отдельных федеральных округах);
* опережающий темп роста активов по сравнению с темпом увеличения собственных средств (капитала) кредитных организаций;
* замедление темпа роста зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных ор­ганизаций;
* снижение темпов прироста привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) на­селения и средств организаций;
* сохранение тенденции к наращиванию присутствия на рынке банковских услуг банков с ино­странным участием в уставном капитале;
* заметное сжатие рынка межбанковских кредитов;
* увеличение доли убыточных кредитных организаций;
* несбалансированность структуры активов и низкое качество пассивов;

• отсутствие должного доверия между кредитными организациями, а также доверия к ним со стороны клиентов.

Анализируя количественные аспекты ситуации в банковской системе, следует отметить заметное влияние на ее развитие замедления в январе — сентябре 2008 г. темпа прироста денежной массы.

Сохранение высоких темпов инфляции в российской экономике обусловило энергичное проведение Банком России мер денежно-кредитного регулирования, направленных на ограничение темпов роста де­нежной массы и на ослабление тем самым монетарной составляющей инфляции.

К числу основных превентивных мер, принятых Банком России, прежде всего относились: при­влечение средств кредитных организаций на депозиты, стерилизация ликвидности через операции РЕПО. продажа кредитным организациям облигаций Банка России, а также неоднократное повышение ставки рефинансирования (вместе с ней и процентных ставок по операциям Банка России) и увеличе­ние нормативов обязательных резервов.

Безусловно, борьба с инфляцией является важнейшим направлением экономической политики го­сударства. Однако для отечественных банков условия деятельности в результате заметно осложни­лись. Ограниченные возможности фондирования, сравнительно небольшое рас­ширение денежной массы в январе - сентябре 2008 г. привели, несмотря на оказанную финансовую поддержку банковскому сектору со стороны государства, к нарастанию напряженности с ликвидно­стью, падению межбанковского доверия и повышению процентных ставок на кредитном рынке.

Дневной объем суммы средств кредитных организаций на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России в январе - сентябре 2008 г. в среднем составлял 831,7 млрд руб. (в январе - сентябре 2007 г. - 977,9 млрд руб.). При этом в III квартале 2008 г. дневной объем этих средств кредитных органи­заций в Банке России был на 5,2% ниже, чем аналогичный показатель в III квартале 2007 года.

Средневзвешенная ставка по однодневным межбанковским кредитам в рублях (см. табл. 1) на мос­ковском рынке в III квартале 2008 г. составила 5,7% годовых, заметно повысившись по сравнению с ее значением как в I квартале 2008 г. (3,8% годовых), так и в Ш квартале 2007 г. (4,9% годовых).

Таблица 1

Процентные ставки финансового рынка [10].

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  2008 г. | Справочно: |
|  |  I квартал |  II квартал |  III квартал | в том числе: |  |
|  |  |  |  |  июль |  август | сентябрь |  III квартал 2007 г. |
| Межбанковская ставка |  3,8 |  3,9 |  5,7 |  4,4 |  5,8 |  7,1 |  4,9 |
| MosPrimeRate(1неделя) | 4,7 | 4,4 | 6,0 | 4,4 | 6,1 | 7,6 | 5,2 |
| Ставка по кредитам | 10,9 | 11,2 | 12,0 |  11,4 |   11,8 |   12,7 |   9,8 |

Ставка MosPrime Rate (индикативная ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке. Данный по­казатель формируется Национальной валютной ассоциацией на основе ставок, объявляемых 8 банками - ведущими операторами рынка МЫС) по кредитам на 1 неделю в III квартале 2008 г. в среднем составила 6,0% годовых, также повысившись как по сравнению со значением в I квартале 2008 г. (4,7% годовых), так и по сравнению со значением в III квартале 2007 г. (5,2% годовых).

Ставка по рублевым кредитам сроком до 1 года, имея в январе - сентябре 2008 г. тенденцию к росту, в III квартале достигла 12,0% годовых (в III квартале 2007 г. - 9,8% годовых).

Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций на 1 октября 2008 г. составил 805,4 млрд руб. и за январь - сентябрь 2008 г. увеличился на 10,1% (за январь – сентябрь 2007 г. - на 21,3%). Заметное ослабление процесса увеличения зарегистрированного уставного капита­ла действующих кредитных организации в январе — сентябре 2008 г. по сравнению с аналогичным пе­риодом 2007 г. в основном связано со значительным ухудшением конъюнктуры внутреннего и внеш­него финансовых рынков для проведения IPO российскими банками.

Рост совокупных активов и собственных средств (капитала) банковского сектора в январе — сентябре 2008 г. также замедлился по сравнению с отмечавшимся в январе - сентябре 2007 г. При этом тенденция превышения темпами роста совокупных активов кредитных организаций темпов роста их собственных средств сохранилась и значительно усилилась. В результате отмеченной негативной тен­денции показатель достаточности капитала[[1]](#footnote-1) банковского сектора снизился с 15,5% на 1 января 2008 г. до 14,5% на 1 октября 2008 г. (на 1 октября 2007 г. - 16,0%).

Совокупные активы кредитных организаций на 1 октября 2008 г. составили 24,6 трлн руб. и за ян­варь - сентябрь 2008 г. возросли на 22,1% (за январь - сентябрь 2007 г. - на 29,8%), тогда как собст­венные средства (капитал) кредитных организаций за январь - сентябрь 2008 г. увеличились на 17,9% (за январь - сентябрь 2007 г. - на 47,8%) и на 1 октября 2008 г. составили 3,1 трлн рублей.

Таблица 2

Активы и капитал банковского сектора [10].

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |    2008 г. |  Темп прироста за январь-сентябрь 2008 г., % | Справочно: темп прироста за январь-сентябрь 2007 г., % |
|  | на 1 января |  на 1 июля |  на 1октября |  |  |
| Совокупные активы, млрд руб. |  20125,1 |  23 058,7 |  24 572,3 | 22,1 | 29,8 |
| Собственные средства (капитал), млрд руб. |  2671,5 |  2983,7 |  3148,9 | 17,9 | 47,8 |
| Показатель достаточности капитала, % |  15,5 |  14,8 |  14,5 | - | - |

Фонды и прибыль кредитных организаций за январь - сентябрь 2008 г. увеличились на 10,8% и на 1 октября 2008г. составили 3,1 трлн руб. Средства клиентов, размещенные в действующих кредитных организациях, на 1 октября 2008г. составили 14,9 трлн руб. и за январь - сентябрь 2008 г. увеличились на 21,9%. При этом суммарный объем вкладов физических лиц, депозитов, а также прочих привлечен­ных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) достиг 11,1 трлн руб.; средства органи­заций на расчетных и прочих счетах в кредитных организациях составили 3,4 трлн рублей.

В роли главных факторов формирования клиентской составляющей ресурсной базы кредитных организаций в январе - сентябре 2008 г. выступали: значительное увеличение депозитов и прочих при­влеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) за II и III кварталы (на 19,2% и на 20,2% соответственно), сокращение средств организаций на расчетных и прочих счетах за апрель -сентябрь 2008 года (на 3,9%, в том числе на 3,6% за июль - сентябрь), а также сентябрьское со­кращение (на 1,5%) вкладов физических лиц при существенном замедлении темпа их прироста по сравнению с январем - сентябрем 2007 года. (Приложение 1).

Вклады физических лиц на 1 октября 2008 г. составили 5,9 трлн руб. и за январь - сентябрь 2008 г. увеличились на 14,2%, что заметно меньше показателя за январь - сентябрь 2007 г. (21,8%). Сравни­тельно невысокий темп прироста вкладов (депозитов) физических лиц за январь - сентябрь 2008 г. был обусловлен менее динамичным, чем за аналогичный период 2007 г., увеличением реальных распола­гаемых денежных доходов населения, снижением привлекательности организованных сбережений в условиях усиления инфляционных ожиданий (особенно в I квартале 2008 г.), сохранением отрицатель­ного уровня реальных ставок по вкладам и депозитам, а также возобновившейся долларизацией сбе­режений из-за падения доверия к надежности банковской системы и национальной валюты. В сло­жившихся условиях многие коммерческие банки были вынуждены пойти на некоторое увеличение процентных ставок по привлекаемым вкладам (депозитам) физических лиц1. Однако данная мера не смогла изменить ситуацию в лучшую сторону2.

Важным результатом принятых денежными властями в январе - сентябре 2008 г. антикризисных мер является значительное увеличение в составе пассивов кредитных организаций денежных средств Банка России и Минфина России. За январь - сентябрь 2008 г. объем кредитов, депозитов и прочих привлеченных средств, полученных кредитными организациями от Банка России, увеличился в 6,9 раза (на I октября 2008 г. составил 233,4 млрд. руб.); объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и финансовых органов возрос в 4,4 раза (1,2 трлн. руб.).

Институциональные изменения, произошедшие в банковском секторе в январе - сентябре 2008 г., свелись к временному замедлению процесса сокращения количества действующих кредитных организа­ций. Количество действующих кредитных организаций на 1 октября 2008 г. составило 1126 единиц и за январь - сентябрь 2008 г. уменьшилось на 10 единиц (за январь - сентябрь 2007 г. - на 40 единиц). Вместе с тем обострившиеся финансовые проблемы в банковском секторе способны в ближайшей пер­спективе существенно активизировать процессы слияния и поглощения, а также ликвидации проблем­ных банков, что может усилить процесс сокращения количества кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций.

По итогам кризиса, который, как прогнозиру­ют многие специалисты, продлится не менее двух лет, число банков сократится примерно до 500, а некоторые считают, что не на что рассчитывать тем, кто за пределами первой сотни.

Принятые в 2008 г. Правительством Российской Федерации и Банком России меры по стабилизации ситуации в российской банковской системе, безусловно, имели определенные позитивные результаты. Однако сложность ситуации в российской финансовой и банковской системах, дестабилизация внешних финансовых рынков сохраняют актуальность разработки комплекса специальных мер, направленных в краткосрочной и среднесрочной перспективах на преодоление сформировавшихся проблем, а также на повышение устойчивости и конкурентоспособности российской банковской системы. В качестве таких мер можно было бы предложить следующие [8]:

• оказание государственной финансовой поддержки более широкому кругу банков, в том числе за счет придания крупным региональным банкам статуса уполномоченных по такой поддержке (при участии территориальных учреждений Банка России);

• формирование системы опорных региональных банков (в том числе посредством участия орга­нов государственной власти субъектов Российской Федерации в их капитале, предоставления субор­динированных кредитов);

• активизация рынка межбанковских кредитов за счет предоставления гарантий государства по выданным кредитам;

• развитие правовой базы по регулированию секьюритизации финансовых активов, а также по регулированию рынка производных финансовых инструментов;

• расширение возможностей коммерческих банков осуществлять кредитование под залог, в том числе создание правовой базы для регистрации залога транспортных средств, денежных средств на банковском счете;

• рассмотрение возможности использования кредитными организациями драгоценных металлов в качестве обеспечения кредитов Банка России, а также при формировании резервов;

• установление требования к банкам в части обязательного формирования подразделений, спе­циализирующихся на работе с проблемными кредитами (активами);

• введение безотзывных (с положительной реальной процентной ставкой) депозитов в практику работы банков с физическими лицами, внесение изменений в законодательство о страховании вкладов физических лиц, имея в виду предоставление 100%-ной гарантии по всем видам долгосрочных (свыше пяти лет) вкладов физических лиц;

* совершенствование системы страхования вкладов физических лиц в части дифференциации взносов в соответствующий фонд Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в зависимости от условий соответствующих депозитных договоров, имея в виду уровень рисков, опре­деляемый длительностью договора и видом валюты вклада;
* введение норм, допускающих использование обеспечения в договорах потребительского кре­дитования. Ограничение роста беззалогового кредитования физических лиц (в том числе с применени­ем повышенных норм резервирования);
* разработка специального законодательного акта об ипотечных банках;
* развитие правовой базы, регулирующей вопросы слияния и поглощения кредитных организаций;
* нормативно-правовое обеспечение реализации процедур ликвидационного неттинга;
* упрощение процедур реорганизации кредитных организаций при надлежащем обеспечении ин­тересов их кредиторов;
* определение размера банковского капитала, по достижении которого банк обязан приобрести статус публичной компании с обязательным размещением части акций на российском фондовом рынке;
* использование Банком России принципа пропорционального надзора за различными по разме­ру кредитными организациями;
* создание системы оценки результатов деятельности российских рейтинговых агентств .

В целом ситуация складывается таким образом, что государство активно участвует в экономических процессах и увеличивает свое присутствие в бан­ковском секторе.

Поэтому главная задача текущего момента — это создание новой системы доверия — как в миро­вой экономике, так и в отдельно взятой стране. И это доверие создается через усиленное изменение отношений собственности в банковском секторе: государство активно увеличивает свое присутствие в банковском капитале. В сложившейся ситуации, действительно, у руководства развитых стран прос­то нет выбора, кроме частичной национализации. Это нормальная рыночная практика в кризисных условиях (наряду с банкротством). Государство всем помочь не может и не должно - акцент только на стратегические и жизнеобеспечивающие, социаль­но значимые отрасли, а чистка слабых и укрепление сильных компаний — основа рыночной экономи­ки. То, что государство в ближайшем будущем будет владеть через государственные банки большим количеством реприватизированного имущест­ва, — исторический факт. Вопрос в другом — как этим всем эффективно управлять без потери качес­тва активов до момента восстановления рынков и начала нового этапа приватизации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные проблемы российских банков такие же, как и в развитых странах: невозвраты кредитов, сниже­ние ликвидностни, отток вкладов и депозитов и др.

В сложившейся в настоящее время ситуации коммерческие банки не способны или боятся друг друга кредитовать и оттого возникают неполадки во всей мировой финансовой системе. Ведь банки - это ее кровеносная система, а банки без денег - это артерии без крови. Значит, нужно срочное перели­вание. На роль врача нынешний кризис выдвинул в первую очередь государство. Угроза финансовой катастрофы заставляет временно забыть о неэф­фективности роли государства в управлении час­тным капиталом и вспомнить о государственном регулировании экономикой даже в таких странах, как США, Великобритания и др.

Одной из важнейших задач сегодня является рост уровня доверия, которое должно быть расширенно до уровня всего рынка. И это доверие создается через усиленное изменение отношений собственности в банковском секторе: государство активно увеличивает свое присутствие в банковском капитале. В сложившейся ситуации, действительно, у руководства развитых стран прос­то нет выбора, кроме частичной национализации. Это нормальная рыночная практика в кризисных условиях (наряду с банкротством). Государство всем помочь не может и не должно - акцент только на стратегические и жизнеобеспечивающие, социаль­но значимые отрасли, а чистка слабых и укрепление сильных компаний — основа рыночной экономи­ки. Только такое развитие ситуации позволит решить задачу ликвидности всей банковской системы.

Одним из мощных рычагов государственной поддержки банков стали кредиты, выдаваемые Бан­ком России и Министерством финансов РФ.

 Большую поддержку коммерческим банкам в этих непростых условиях оказывает Агентство по страхованию вкладов, созданное в 2004г. в целях ока­зания финансовой помощи банкам, оказавшимся в трудной ситуации, и выплаты вкладчикам страховых возмещений [14]. Государственные банки «спасают» частные и через выкуп их кредитных портфелей.

 Другим важным направлением стабили­зации положения банковского сектора является предоставление субординированного кредита через государственные банки. Особенность субординированного кредита в том, что его предоставляют акционеры или другие желающие поддержать банк, имея в виду, что этот кредит погашается в последнюю очередь. Последствия этого направления спасения банков также неизбежно вызовут преоб­разование отношения собственности и дальней­шую концентрацию банковскою капитала.

 На помощь банковскому сектору пришел и реальный сектор. Крупные компании, находящи­еся под прямым контролем государства, скупают инвестиционные и коммерческие банки.

 Значительные влияние на характер развития кредитных организаций должны оказывать меры Банка России по повышению качества надзора за принимаемыми банками рисками в ходе своей деятельности, по созданию условий для развития конкурентной среды, основанной на большей прозрачности деятельности кредитных организаций, по укреплению рыночной дисциплины участников рынка банковских услуг.

Банковская система России должна совершенствоваться, а для этого необходима постоянная поддержка всех участников банковского сектора со стороны государства за счет разработки оптимальной политики, основанной на рыночных механизмах, в сфере поддержания их ликвидности на достаточном уровне и формирования ресурсной составляющей на долгосрочной основе.

СПИСОК ИСПОЛЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.

1. Закон: «О банках и банковской деятельности РФ» от 3.02.1996г.

2. Закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 26.04.1995г.

3. «Банковское дело»: Учебник, под ред. О. И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 672 с.

4. «Банковское дело»: Учебник, под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.Н. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 591 с.

5. "Большой экономический словарь", А.Н. Азрилиян - М.: Фонд "Правовая культура", 1999 г.

6. Газета «Ведомости» за октябрь-ноябрь 2008 г. — www, vedomosti. ru.

7. Газета «Коммерсантъ» № 207 (4024) от 14.11.2008.

8.«Деньги и кредит» - 2008г.,№ 12 – с.10-21, А. В. Зверев.

9. «Финансы и кредит» - 2009 г., №3 – с.10 -18, Г, Н. Новожилова, К. В. Яркин.

10. Обзор банковского сектора Российской Федерации. - 2008. - № 67,70,73.

11.Официальный сайт Центрального банка РФ — www, cbr.ru.

12.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики — www, gks. ru.

13. Официальный сайт Министерства экономи­ческого развития РФ — www. economy, gov. ru.

14. Официальный сайт Агентства по страхова­нию вкладов: www, asv. org, ru.

1. Показатель достаточности капитала - отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска. [↑](#footnote-ref-1)