СОДЕРЖАНИЕ

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

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ…………………………………………….5

* 1. Сущность и принципы организации банковской системы России………5
	2. Основные цели деятельности, функции и операции Банка России ……..9
	3. Основные факторы, влияющие на развитие банковской системы............16

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ…………………………….….20

* 1. Мероприятия Банка России по совершенствованию бан­ковской системы и банковского надзора на период 2009-2011 годов ………………………………20

2.2. Банковская система России в условиях мирового финансового кризиса………………………………………………………………………………24

* 1. Перспективы развития банковской системы России……………………..29

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ………………………………………………………………….35

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ……….39

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность экономической системы зависит от многих составляющих, но, несомненно, важными факторами являются состояние и тенденции развития банковского сектора. Происхо­дящие в настоящее время изменения на финансовых рынках требуют переосмысления роли кредитных организаций в развитии мировой и российской эко­номик. Это особенно актуально в связи с тем, что в условиях глобальной экономической нестабильности и кризиса в мировой банковской системе. Происходит пере­стройка банковского сектора, и от того, как она по­влияет на функционирование отечественных кредит­ных учреждений, будет зависеть экономика страны.

На современном этапе в России без качественного скачка в развитии националь­ной банковской системы невозможно добиться как су­щественного прогресса в развитии экономики страны (удвоение ВВП, выравнивание структурных диспропор­ций, диверсификация экспорта), так и повышения уров­ня жизни населения страны (расширение социальных программ, решение проблем жилья, занятости, здраво­охранения, образования).

Актуальность исследования перспектив развития банковского сектора определяется особой важностью этого компонента фи­нансового сектора и рыночных основ функционирова­ния экономики нашей страны. С помощью неё осуществляется перераспределение и мобилизация капиталов, регулируются денежные расчеты, опосредуются товарные потоки. К их числу также относятся проведение расчетных и кассовых операций, кредитование, инвестирование, хранение денежных и других средств и управление ими. Банковская система находится в центре любых экономи­ческих макропроектов государства, поэтому от ее состояния и динамики развития, политики государства в отношении банковс­кой системы зависит судьба экономики страны. Нельзя не учесть и того, что мировой финансовый кризис, сказавшийся на банковских системах многих развитых стран, также не обошел банковскую систему России.

Только финансово устойчивые, эффективно функционирующие и конкурентные в мировом масшта­бе российские банки смогут обес­печить преумножение богатств России.

Цель данной курсовой работы заключается в и выявлении проблем этого в современной банковской системе и исследовании основных направлений её развития.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

1. раскрыть сущность и принципы организации банковской системы России;
2. раскрыть роль и значение Банка России в банковской системе;
3. выявить основные факторы, влияющие на развитие банковской системы;
4. рассмотреть деятельность Банка России по регулированию банковской системы на современном этапе;
5. провести анализ банковской системы России в условиях мирового финансового кризиса;
6. определить перспективы развития банковской системы России.

При написании работы использованы нормативно-правовые акты; статистические данные, публикуемые Центральным банком РФ; данные российской статистики; данные международных банковских организаций, научно-методическая литература по теории денег, кредита и банковского дела; публикации журналов «Деньги и кредит», «Банковское дело», «Финансист», «Ведомости», а также специализированные Интернет-издания.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

 1.1. Сущность и принципы организации банковской системы России

Современная банковская система России создана в результате реформирования государственной кредитной системы, сложившей­ся в период централизованной плановой экономики. Банки в РФ создаются и действуют на основании Федерального закона от 7 июля 1995 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 03.03.08 № 20-ФЗ), в котором дано определение кредитных организаций и банков, пе­речислены виды банковских операций и сделок, установлен поря­док создания, ликвидации и регулирования деятельности кредит­ных организаций и т.п.

В действующем законодательстве закрепле­ны основные принципы организации банковской системы России, к числу которых относятся следующие:

* + двухуровневая структура;
	+ осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком;
	+ универсальность деловых банков;
	+ коммерческая направ­ленность деятельности банков. [9; 407]

Принцип двухуровневой структуры построения банковской системы России реализуется путем четкого законодательного разделения функций центрального банка и всех остальных банков. Центральный банк РФ как верхний уровень бан­ковской системы выполняет функции денежно-кредитного регули­рования, банковского надзора и управления системой платежей и расчетов в стране. Он может проводить банковские операции, необ­ходимые для выполнения данных функций, только с российскими и иностранными кредитными организациями, а также с Правитель­ством РФ, представительными и исполнительными органами госу­дарственной власти, органами местного самоуправления, государ­ственными внебюджетными фондами, воинскими частями. Банк России не имеет права осуществлять банковские операции с юри­дическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и с физическими лицами (кроме военнослужащих и служащих Бан­ка России). Он не может прямо выходить на банковский рынок, предоставлять кредиты непосредственно предприятиям и органи­зациям и не должен участвовать в конкуренции с коммерческими банками.

Коммерческие банки и другие кредитные организации образуют второй, нижний уровень банковской системы. Они осуществляют посредничество в расчетах, кредитовании и инвестировании, но не принимают участия в разработке и реализации денежно-кредитной политики, а ориентируются в своей работе на установленные Бан­ком России параметры денежной массы, ставок процента, темпов инфляции и т.п. В процессе своего функционирования эти банки должны выполнять нормативы и требования Банка России по уров­ню капитала, созданию резервов и др. [5; 89]

Принцип осуществления банковского регулирования и надзора центральным банком находит свое отражение в том, что в РФ ор­ганом банковского регулирования и надзора является Централь­ный банк РФ. Наряду с Банком России регулирование деятельности банков как юридических лиц осуществляют и другие государственные органы. Так, взаимодействие банков на рынке банковских услуг, развитие конкуренции между ними является объектом регулиро­вания со стороны Министерства РФ по антимонопольной полити­ке и поддержке предпринимательства. Работа банков на рынке ценных бумаг регулируется и контролируется Федеральной ко­миссией по рынку ценных бумаг. Кроме того, банки как налогопла­тельщики попадают под регулирующее воздействие Министерства финансов РФ и Министерства РФ по налогам и сборам, а как аген­ты валютного контроля они взаимодействуют с Государственным таможенным комитетом РФ и Министерством внешнеэкономи­ческих связей РФ. Однако все эти ведомства в большинстве сво­ем не устанавливают для банков особых норм и требований, а ре­гулируют их деятельность в общем порядке так же, как и любых других юридических лиц. Регулирующее воздействие Банка Рос­сии носит особый характер, распространяется только на банки, что связано с их исключительной ролью в экономике и необходимос­тью обеспечения устойчивой работы для функционирования пла­тежной системы, а также сохранности сбережений и денежных резервов. [12; 356]

Принцип универсальности российских банков означает, что все действующие на территории РФ банки обладают универсальными функциональными возможностями, иными словами, имеют право осуществлять все предусмотренные законодательством и банков­скими лицензиями операции — краткосрочные коммерческие и дол­госрочные инвестиционные. В законодательстве не отражена специ­ализация банков по видам их операций.

Универсальный статус банков позволяет снижать риски за счет диверсификации услуг, обеспечивает комплексное обслуживание предприятий, максимальный учет специфики каждой группы клиентов при разработке новых банковских продуктов. Вместе с тем универсальный статус банков таит в себе опасность в виде консер­вации неэффективной структуры банковских продуктов, посколь­ку создает возможность компенсировать низкую рентабельность одних услуг высокой доходностью других. Выполнение одним бан­ком коммерческих и инвестиционных услуг обостряет так называ­емый «конфликт интересов» между ним и клиентами, что повыша­ет значение систем внутреннего контроля в таких банках. Однако в настоящее время признано, что универсальный статус банков отве­чает базовым потребностям российской экономики и обеспечивает благоприятные условия для развития банковской системы, адекват­ной потребностям экономического роста. [7; 37]

Принцип коммерческой направленности банков второго уровня выражается в том, что согласно законодательству основной целью деятельности банков и кредитных организаций в РФ является по­лучение прибыли. В РФ Закон «О банках и банковской деятель­ности» допускает создание кредитных организаций и банков толь­ко как коммерческих организаций, работающих исключительно ради получения прибыли.

Современная банковская система России включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков. Таким образом, отечественная банковская система построена по двухуровневому принципу, что схематически может быть представлено следующим образом: [12; 368]

Рис. 1. Двухуровневая банковская система России

Следует еще раз обратить внимание на то, что законодательство узко трактует понятие кредитной организации, понимая под ней юридическое лицо, которое для извлечения при­были как основной цели своей деятельности на основании специ­ального разрешения (лицензии) Центрального Банка РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные зако­нодательством. Все кредитные организации, имеющие лицензию Банка России, включаются в состав банковской системы РФ*.* При этом по Закону «О банках и банковской деятельности» в РФ возможно создание кредитных организаций двух видов: банки и небанковские кредитные организации. В свою очередь последние могут быть трех типов: расчетные, депозитно-кредитные и небанковские кредитные организации инкассации.

Таким образом, в настоящее время в РФ существуют две группы кредитных организаций: входящие в банковскую систе­му, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций, и не включенные в со­став банковской системы (кредитные кооперативы, кредитные со­юзы, ломбарды, факторинговые, лизинговые фирмы и т.п.). Вторую группу кредитных организаций иногда называют парабанковскими.

1.2. Основные цели деятельности, функции и операции Банка России

Центральные банки являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы.

Особые место и роль центрального банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений, при этом он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Центральный банк – прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке. [7; 23]

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Банка России определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Основными целями деятельности Банка России являются:

* защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов.[11; 654]

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России выполняет следующие функции: [1; 2]

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

*(п. 2.1 введен Федеральным законом от 12.06.2006 № 85-ФЗ)*

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (далее - банковский надзор);

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

18.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

*(п. 18.1 введен Федеральным законом от 29.07.2004 № 97-ФЗ)*

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Банк России в пределах полномочий, предоставленных ему Конституцией Российской Федерации и федеральными законами, независим в своей деятельности. Федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий, принимать решения, противоречащие Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банк России представляет Государственной Думе и Президенту Российской Федерации информацию в порядке, установленном федеральными законами.

Для достижения своих целей Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации: [1; 28]

1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

2) покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя, имеющие, как правило, товарное происхождение, со сроками погашения не более шести месяцев;

3) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

4) покупать и продавать облигации, депозитные сертификаты и иные ценные бумаги со сроками погашения не более одного года;

5) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

6) покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

7) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и иные ценности;

8) выдавать гарантии и поручительства;

9) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

10) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и иностранных государств;

11) выставлять чеки и векселя в любой валюте;

12) осуществлять другие банковские операции от своего имени, если это не запрещено законом.

Банк России вправе осуществлять операции на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать: [25]

* золото и другие драгоценные металлы в различной форме;
* иностранная валюта;
* векселя в российской и иностранной валюте со сроками погашения до шести месяцев;
* государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяются Советом директоров.

В случаях, установленных Советом директоров, обеспечением могут выступать другие ценности, а также гарантии и поручительства.

Основными инструментами кредитно-денежной политики являются: [7; 56]

* Официальная учетная ставка - относительно редко изменяемая ставка ЦБ, по которой он готов учитывать векселя или предоставлять кредиты другим банкам в качестве кредитора последней инстанции.
* Обязательные резервы - часть ресурсов банков, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в ЦБ.
* Операции на открытом рынке - операции ЦБ по купле-продаже коммерческих и казначейских векселей, государственных облигаций и прочих ценных бумаг, а также краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.
* Моральное воздействие - рекомендации, заявления, собеседования традиционно играют важную роль в денежно-кредитной политике многих развитых стран.
* Разумный банковский надзор - различные методы контроля за функционированием банков с точки зрения обеспечения их безопасности на основе сбора информации, требования соблюдения определенных балансовых коэффициентов.
* Контроль за рынком капиталов - порядок выпуска акций и облигаций, включая стандартные правила-требования, очередность эмиссии, официальный предел внешних заимствований относительно самофинансирования, квоты выпуска облигаций и др.
* Допуск к рынкам - регулирование открытия новых банков, разрешение операций иностранным банковским учреждениям.
* Специальные депозиты - часть прироста депозитов или кредитов КБ, изъятая на беспроцентные счета в ЦБ.
* Количественные ограничения - потолки ставок, прямое ограничение кредитования, периодическое “замораживание” процентных ставок.
* Валютные интервенции - купля-продажа валюты для воздействия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы.
* Управление госдолгом. Эмиссия гособлигаций нейтрализует ликвидность банков, связывает их средства, и поэтому масштабы госдолга, техника его эмиссии, форма размещения имеют большое значение для контроля за денежным обращением.
* Таргетирование - установление целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы.
* Регулирование фондовых и фьючерских операций путем установления обязательной маржи.
* Нормы обязательного инвестирования в государственные ценные бумаги для банков и инвестиционных институтов.

Все эти инструменты могут быть эффективными только в условиях тесной увязки с фискальной политикой и законодательством.

Регулируя международную и внешнеэкономическую деятельность, Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.

Он также выдает разрешения на создание банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, осуществляет аккредитацию представительств кредитных организаций иностранных государств на территории Российской Федерации. [13; 77]

Как и другие ЦБ развитых стран, для осуществления своей внешнеэкономической деятельности Банк России может открывать представительства в иностранных государствах.

Подводя итог, можно отметить, что основные функции центральных банков ведущих мировых держав в целом идентичны, однако в силу особой специфики реформационного периода в России функции и полномочия центрального банка нашего государства в области регулирования денежного обращения, проведения денежно-кредитной политики и упорядочивания денежно-кредитной системы более законодательно детализированы, создан специальный аппарат для их осуществления.

Особо отметим, что в отличие от некоторых западных банков, Банк России не в праве: [4; 25]

* предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования бюджетного дефицита,
* покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении
* ЦБ РФ не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов.
* не может участвовать в капиталах российских кредитных организаций; участие в капиталах международных организаций также ограничено.

Данные положения теперь полностью законодательно урегулированы, дабы исключить возможность инфляционного покрытия расходов государственного бюджета, которая имела место в прошлом.

 1.3. Основные факторы, влияющие на развитие банковской системы

На процесс развития банковской системы влияет совокуп­ность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

К внешним факторам следует отнести макрофакторы, или факто­ры среды. Эта группа факторов представляет собой вероятностную совокупность взаимоувязанных и взаимообусловленных факторов, которые с определенной степенью условности можно разделить на пять основных групп: экономические, политические, правовые, со­циальные и форс-мажорные. [14; 545]

Совокупность экономических факторов отражает состояние экономики, выраженное в интенсивности и способах установления эко­номических отношений с участием банков.

К экономическим факторам следует отнести принципы исполне­ния федерального бюджета, характер реализуемой денежно-кредитной политики, сложившуюся систему налогообложения, результа­ты проведения экономических реформ, формирующие общие условия функционирования банковской системы. Так, при экономи­ческом росте, как правило, увеличивается число субъектов хозяй­ствования, растут экономические связи, что влечет за собой соответ­ствующий рост спроса на банковские услуги как со стороны предприятий и организаций, так и со стороны населения.

В случае кризисного развития наблюдаются противоположные процессы, угнетающие банковскую систему в целом, усложняющие деятельность отдельных банков, снижая их надежность и ликвид­ность. Развитие банковской системы может сдерживаться под влия­нием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на прибыль банков, отсутствие достаточных ресурсов для осуществления бан­ковских операций, убыточность значительного числа крупных и средних предприятий, общее снижение уровня доходов населения.

К политическим факторам относятся те решения органов власти и управления на федеральном, региональном и местном уровнях, которые влияют на характер решений, принимаемых субъектами банковской системы: Центральным банком, банками, кредитными организациями, банковскими ассоциациями. Это в первую очередь: [12; 361]

* принципы денежно-кредитной политики;
* заявленные принципы формирования бюджета и его про­порций;
* основные направления совершенствования налогообложения;
* реализуемые на практике Принципы развития национального хозяйства и его отдельных отраслей, отношение к предприни­мательству, к банковской деятельности, к ответственности го­сударства и бизнеса перед обществом.

В мировой практике страны ранжируются по критерию политиче­ского риска. Чем выше этот показатель, тем менее стабильна социаль­но-экономическая ситуация в стране. Странам с высоким рейтингом политического риска, сокращается либо полностью прекращается кредитная поддержка со стороны международных банковских инсти­тутов, а также со стороны отдельных стран, располагающих свобод­ными денежными средствами.

Формы и методы правового регулирования хозяйственной деятель­ности в целом и банковской в частности оказывают существенное влияние на функционирование банковской системы. Устойчивость законодательства, его относительная консервативность создает предпосылки правового регулирования возникающих проблем. При этом законодательство оказывает влияние на развитие банковской системы особыми правилами регулирования тех или иных банков­ских операций или сделок, разрешая их или запрещая. Так, напри­мер, в некоторых странах банкам запрещается выполнять опреде­ленные операции с ценными бумагами, вкладывать свои средства в капиталы других предприятий. В ряде стран банкам не разрешено заниматься страхованием и торгово-посреднической деятельнос­тью. В ряде стран центральные банки могут заниматься обслужива­нием хозяйства, в других их основная функция — эмиссионная. [8; 118]

Экономические, правовые и политические факторы во многом определяют комплекс социально-психологических факторов. К со­циально-психологическим факторам относятся: уверенность боль­шинства населения в правильности проводимых экономических преобразований, в стабильности налогового, таможенного, валют­ного законодательства, в хороших перспективах для экономики в целом и ее отдельных отраслей. Все вышеперечисленное в совокупности формирует уровень доверия к банковской системе, готов­ность осуществлять банковские операции и пользоваться банковс­кими услугами. В этом случае доверие к банковской системе определяет и более эффективное выполнение ею функций обеспе­чения финансирования потребностей экономического развития за счет привлечения финансовых ресурсов населения и иностранных инвесторов.

Форс-мажорные обстоятельства, являющиеся следствием сти­хийных бедствий и непредсказуемых событий, которые приводят к сбоям в платежных системах, могут быть разделены на: [6; 46]

- природные (наводнения, землетрясения, ураганы), которые тех­нически затрудняют функционирование банковской системы;

- политические (закрытие границ, введение международных зап­ретов на экономические отношения с другими государствами, военные конфликты), которые приводят к необходимости су­щественного пересмотра условий взаимодействия банков и их клиентов;

- экономические (отказ государства от выполнения своих фи­нансовых обязательств, изменение правил расчетов, измене­ние системы налогообложения, введение ограничений на экс­портно-импортную деятельность, кризисы на финансовых рынках), которые приводят к затруднениям банков и клиен­тов, вызванным общей неопределенностью хозяйственной де­ятельности. При этом как бы долго ни готовились реформы: налоговая, бюджетная, расчетов и т. п., форс-мажорный ха­рактер их влияния на банковскую систему не меняется, по­скольку предугадать или зарегламентировать все нюансы экономических отношений не представляется возможным. Пе­реход банков на новый план счетов, введение в дей­ствие Налогового кодекса (ч.1) вызвали множество трудностей в работе специалистов, в функционировании бан­ков и банковской системы в целом.

Под внутренними факторами, влияющими на результаты функ­ционирования банковской системы как единого целого, следует по­нимать совокупность факторов, которые формируются субъектами банковской системы: Центральным банком, коммерческими банками, банковскими ассоциациями. Внутренние факторы поддаются влиянию со стороны субъектов банковской системы и определяются следующими основными моментами: [14; 572]

* ролью и авторитетом Центрального банка в банковской системе;
* компетенцией руководителей банков и квалификацией банков­ских работников;
* уровнем межбанковской конкуренции и ее характером;
* степенью осознания банковским сообществом своей роли в экономике и целей развития банковской системы;
* сложившимися банковскими правилами и обычаями.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

2.1. Мероприятия Банка России по совершенствованию бан­ковской системы и банковского надзора на период 2009-2011 годов

Прогнозируемые Банком России макроэкономические условия в 2009‑2011 годах будут способство­вать динамичному развитию банковской си­стемы. Повысится ее эффективность и вклад в развитие экономики в целом. Одновремен­но первостепенное значение будет, как и ра­нее, придаваться устойчивости банковской системы. Решению данных задач призваны способствовать мероприятия, направлен­ные на улучшение правовой среды, инвести­ционного и делового климата, повышение эффективности функционирования системы страхования вкладов, расширение доступа кредитных организаций к финансовым ре­сурсам, повышение их капитализации, укре­пление конкурентоспособности и устойчиво­сти банковской системы, совершенствование регулирования и надзора в банковской сфе­ре, которые найдут свое отражение в разра­батываемой Стратегии развития банковско­го сектора Российской Федерации на период до 2012 года.

В 2009‑2011 годах деятельность Банка России в сфере банковского регулирования и надзора в соответствии с Федеральным за­коном «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» будет направ­лена на поддержание стабильности банков­ской системы России и защиту интересов вкладчиков и кредиторов. Одновременно Банк России будет уделять повышенное вни­мание вопросам развития банковского сек­тора.

Банк России продолжит работу по сле­дующим направлениям: [3; 30]

– обеспечение открытости деятель­ности кредитных организаций, в том числе прозрачности структуры собственности ак­ционеров (участников);

– упрощение и удешевление проце­дур реорганизации, включая присоединение кредитных организаций, создание дополни­тельных условий для информирования ши­рокого круга лиц о реорганизационных про­цедурах;

– оптимизация условий для развития сети банковского обслуживания населения, субъектов среднего и малого бизнеса;

– обеспечение противодействия допу­ску к участию в управлении кредитными организациями лиц, не обладающих необхо­димыми профессиональными качествами или имеющих сомнительную деловую репу­тацию, включая создание механизма оцен­ки деловой репутации руководителей и вла­дельцев кредитных организаций;

– рационализация механизмов кон­троля за приобретением инвесторами акций (долей) кредитных организаций.

Предстоит завершить реализацию под­ходов, предложенных документом Базель­ского комитета по банковскому надзо­ру «Международная конвергенция измере­ния капитала и стандартов капитала: новые подходы. Уточненная версия» (Базель II) в части упрощенного стандартизированного метода оценки достаточности собственных средств (капитала) банков, предусмотрен­ных первым компонентом «Минимальные требования к капиталу» Базеля II. Будет про­ведена оценка наличия необходимых усло­вий для реализации усовершенствованных подходов к оценке достаточ­ности собственных средств (капитала) бан­ков, предусмотренных первым компонен­том Базеля II. Внедрение соответствующих надзорных требований будет способство­вать приближению пруденциальной оценки достаточности капитала российских банков к международно-признанным стандартам в этой области в формате, наиболее приемле­мом для российского банковского сектора на текущем этапе его развития. Будет проведе­на работа по подготовке нормативных актов Банка России, реализующих рекомендации второго компонента «Надзорный процесс» Базеля II. Предполагается разработать нор­мативные документы Банка России по опре­делению минимальных требований к вну­тренним процедурам банков по оценке до­статочности собственных средств. [3;29]

Кроме того, с учетом задачи развития риск-ориентированного надзора планируется обеспечить:

– совершенствование подходов к управлению риском ликвидности;

–совершенствование регулирования рисков, принимаемых кредитными орга­низациями;

– дальнейшее развитие содержатель­ных подходов к организации надзора, в том числе на консолидированной основе;

– совершенствование подходов к регу­лированию и управлению рисками, связан­ными с использованием кредитными орга­низациями современных информационных систем.

Дополнительное внимание Банк России намерен уделить вопросам регулирования деятельно­сти кредитных организаций по предоставле­нию населению потребительских (включая ипотечные) кредитов и других розничных продуктов, а также вопросам оказания ком­мерческими организациями, не являющи­мися кредитными организациями, посред­нических (агентских) услуг кредитным орга­низациям.

В 2009‑2011 годах основными задачами Банка России в области инспекционной де­ятельности будут организация и проведение проверок кредитных организаций (их фили­алов) по основным направлениям банков­ской деятельности, оказывающим решаю­щее влияние на устойчивость кредитных ор­ганизаций. [19; 4]

Банком России будет продолжена рабо­та по совершенствованию методического и нормативно-правового обеспечения инспек­ционной деятельности.

Продолжится совершенствование про­цедур ликвидации кредитных организаций, у которых отозвана лицензия на осуществле­ние банковских операций.

Банк России предпримет меры по даль­нейшему развитию и совершенствованию нормативно – правового регулирования и методического обеспечения деятельности кредитных организаций по вопросам идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей, оценке степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (от­мывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а так­же критериям выявления и признакам нео­бычных сделок.

28 ноября 2008 года Совет директоров Банка России в рамках мер, направленных на снижение уровня оттока капитала из России и сдерживание инфляционных тенденций, принял решение о повышении ставки рефинансирования Банка России и процентных ставок по операциям, проводимым Банком России. [20; 36]

Таблица 1

Минимальные процентные ставки по операциям предоставления ликвидности, проводимым на аукционной основе

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Ставки | До 11.11.08, % годовых | С 12.11.08, % годовых | С 01.12.08, % годовых |
| Ставка рефинансирования | 11 | 12 | 13 |
| Прямое РЭПО на 1 день (минимальная) | 7 | 8 | 9 |
| Прямое РЭПО на 7 дней (минимальная) | 7,5 | 8,5 | 9,5 |
| Прямое РЭПО на 90 дней | 8,5 | 9,5 | 10,5 |
| Валютный СВОП | 10 | 12 | 13 |
| Овернайт | 11 | 12 | 13 |

С 1 декабря 2008 года ставка рефинансирования Банка России установлена в размере 13% годовых, ставки по операциям РЕПО поднимутся также на 1 п. п.: фиксированные — с 9% до 10%, минимальная аукционная — с 8% до 9%. Ставка рефинансирования с начала 2008 года повышалась 7 раз (с 10% до 13%). [27]

2.2. Банковская система России в условиях мирового финансового кризиса

Возобновление роста банковского сектора не решило структурных проблем, стремительно нараставших в последнее время, а скорее усугубило их. Кредитование корпоративного и розничного сегментов, хотя и продолжало замедляться, по-прежнему росло высокими темпами: дисбаланс между кредитами и депозитами увеличился за месяц почти на 80 млрд. руб.

После провальных темпов июля в августе 2008 г. темпы роста активов, казалось бы, восстановились, достигнув 3.2% за месяц (в июле – 1.0%). При этом и привлеченные, и собственные средства банков росли быстрее, чем в июле: привлеченные средства увеличились за рассматриваемый период на 3.4% (за июль – 0.9%), а собственные – на 2.4% (1.4%). [21; 7]

Наибольший вклад в рост ресурсной базы банков в августе текущего года внесли средства клиентов корпоративного сектора, обеспечив более трети прироста активов. Наиболее быстро росли бюджетные счета и депозиты, однако, их вклад был более скромен – около 15% месячного прироста активов. Расширение же иностранных пассивов оказалось исключительно «бухгалтерской» операцией, обусловленной повышением курса доллара к рублю. Объем средств нерезидентов, номинированных в долларах, сократился.

В августе 2008 г. продолжалась активная господдержка банковского сектора – объем бюджетных счетов и депозитов вырос на 112 млрд. руб., или более чем на 15%. В отличие от предыдущего месяца рост бюджетных средств почти целиком пришелся на депозиты федерального бюджета, задолженность по которым увеличилась за месяц на 107 млрд. руб. – с 66 до 173 млрд. руб.[23; 7]

Основными получателями государственных денег оставалась тройка крупнейших банков: на Сбербанк, ВТБ и Газпромбанк пришлось 85 млрд. руб. (или 80% увеличения средств федерального бюджета в банках). Потребность именно этих банков в дополнительном фондировании остается под вопросом. Так, они не только не испытывали проблем с ликвидностью, но и оказались способными нарастить вложения в иностранные активы (и стали одним из основных каналов оттока капитала из страны).

Операции рефинансирования банков со стороны Банка России в августе 2008 г. обеспечили дополнительный рост ресурсной базы на 95 млрд. руб., или примерно на 13% увеличения совокупных активов. Отметим, что рефинансирование оказалось в меньшей степени сконцентрированным среди крупнейших и государственных банков, чем размещение бюджетных средств. На первую тройку крупнейших банков пришлось 53% от прироста обязательств кредитных организаций перед Банком России, а более 20% досталось мелким и средним банкам, тогда как на долю этих последних пришлось лишь менее 8% прироста бюджетных ресурсов. [25]

Почти половина августовского прироста совокупных активов банковского сектора (47%) пришлась на расширение иностранных активов банков. Рост кредитного портфеля был умеренным и практически совпадал с общей динамикой активов, а ликвидные активы продолжали сокращаться.

Иностранные активы банков в августе 2008 г. выросли на 9.9 млрд. долл. – это наибольший отток средств российских банков за рубеж с начала первого витка мировой финансовой нестабильности в конце лета 2007 г. Тогда (в сентябре 2007 г.) месячный рост иностранных активов составил 11.8 млрд. долл.

Однако уже в сентябре 2008 г. прошлогодний рекорд был превзойден. Исходя из оценок платежного баланса сентябрьское увеличение иностранных активов банков достигло 18 млрд. долл. В целом за третий квартал текущего года банки выступили в роли главного канала утечки капитала. Так, по оценкам Банка России, отток капитала из негосударственного сектора в третьем квартале достиг 16.6 млрд. долл. В то же время иностранные активы банков выросли за три месяца на 24.6 млрд. долл., в том числе за август-сентябрь – на 27.8 млрд. долл.

При этом объем бюджетных средств, предоставленных банкам из федерального бюджета, за август-сентябрь (за вычетом погашенных депозитов) оценивается в 25.1 млрд. долл. Резкого сокращения задолженности по зарубежным займам в банковском секторе в данный период не наблюдалось: уменьшение иностранных пассивов банков за два месяца составило не более 1.5 млрд. долл. Из этого можно заключить, что средства, полученные банками от денежных властей, пока использовались не для компенсации оттока внешних заимствований, а, наоборот, стимулировали наращивание иностранных активов и игры на курсах валют.

Глобальный кризис принципиально изменил структуру денежного предложения в России. В период 2004–2007 гг. практически весь рост активов Банка России приходился на расширение международных резервов. Темпы роста денежного предложения зависели преимущественно от размеров бюджетных ресурсов, размещенных в ЦБР, – увеличение такой «стерилизации» сокращало объем денежной базы по сравнению с потенциально возможным (в случае направления всех эмитированных рублей в экономику). При этом заложенный в бюджет механизм формирования резервных фондов «съедал» весь эффект от повышения экспортных цен на энергоносители. В 2006–2007 гг. рост денежного предложения был обеспечен лишь притоком капитала в Россию. [26]

В 2008 г., несмотря на изменение механизмов формирования резервных фондов, прежняя схема формирования денежного предложения уже не могла привести к его увеличению. За январь-август 2008 г. счет текущих операций платежного баланса достиг рекордных значений (85 млрд. долл. против 76 млрд. долл. за весь 2007 г.). Однако рост бюджетных остатков в Банке России (2.8 трлн. руб.) превысил объем эмиссии за счет увеличения международных резервных активов (2.6 трлн. руб.). Даже приток валюты по капитальным операциям (23 млрд. долл. за первые восемь месяцев года) и расширение операций по рефинансированию банков (на 123 млрд. руб. за январь-август) не смогли обеспечить положительный рост денежного предложения: объем денежной базы в широком определении сократился за январь- август текущего года на 2.8%. [24]

С сентября 2008 г. условия формирования денежного предложения кардинально ухудшились. Сокращение международных резервов Банка России за сентябрь- ноябрь в рублевом эквиваленте превысило 2.5 трлн. руб. Денежная база в широком определении за три осенних месяца сократилась сильнее, чем за предыдущие восемь – на 3.0%. Ни сокращение остатков на счетах бюджета в Банке России (около 500 млрд. руб.), ни беспрецедентное наращивание кредита банкам (на 2.0 трлн. руб.) не смогли обеспечить положительной динамики денежного предложения.

Осеннее развитие событий в монетарной сфере является аналогом ситуации, ожидаемой здесь в 2009 г.: динамика денежного предложения в следующем году будет определяться исключительно возможностями Банка России по рефинансированию кредитных организаций и правительства – по наращиванию госрасходов и предоставлению средств госкорпорациям. В 2009 г., при среднегодовом валютном курсе в 30 руб./долл., прогнозируется уменьшение объема валютных резервов на 90 млрд. долл. – это эквивалентно 2.7 трлн. руб. сокращения активов Банка России. В подобных условиях обеспечение роста широкой денежной базы на 13–15% потребует не менее 3.6 трлн. руб. внутренних источников денежной эмиссии. В зависимости от конкретных механизмов реализации бюджетной и денежной политики в 2009 г. этот объем может быть распределен между кредитованием банков со стороны Банка России, увеличением расходной части бюджета и покупкой Центробанком государственных ценных бумаг.

В «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010–2011 годов» (по версии на октябрь 2008 г.) наихудший сценарий развития денежной сферы (при среднегодовой цене на нефть в 66 долл./барр.) подразумевает увеличение валового кредита банкам на 0.7 трлн. руб.

Исходя из более реалистичного прогноза среднегодовой цены на нефть в 2009 г. (45 долл./барр.) необходимый объем кредитования банков для поддержания денежного предложения должен быть выше – по оценкам специалистов, 2.5 трлн. руб. [29]

Заданные параметры денежного предложения в значительной степени определяют перспективы развития российской банковской системы в 2009 г. – в рамках обсуждаемого сценария банковский сектор получит не менее 3.0 трлн. руб. от правительства РФ и Банка России. Таким образом, государство будет основным источником финансовых ресурсов, привлекаемых банковской системой. По нашим оценкам, доля государственных средств (Банк России и бюджеты всех уровней) в совокупных банковских пассивах возрастет с 1.8% на начало 2008 г. до 16.5% на 01.01.2010.

Увеличение притока прочих привлеченных ресурсов в национальную банковскую систему, с учетом практически полного закрытия внешних рынков, будет определяться развитием российской экономики. Доля иностранных пассивов в совокупных банковских пассивах снизится с 18.1% на начало 2008 г. до 13.3% на 01.01.2010. Прогнозируется, что счета и депозиты населения и корпоративного сектора могут увеличиться на 2.0-2.2 трлн. руб. Рост банковских кредитов экономике будет ограничен 25% (чуть более 4 трлн. руб.). Меньший темп роста кредитов определит еще большее замедление экономического роста. [22; 5]

Отдельно можно отметить, что изменение принципов формирования денежного предложения одновременно со значительным ростом участия государства в банковской системе предполагает и изменения в ее структуре: существующая система рефинансирования «настроена» на крупные кредитные организации со сравнительно большим уровнем капитала, диверсифицированной клиентской базой; укрупнение кредитных организаций в рамках данного развития станет естественным способом выживания банковского сектора и будет происходить скорее эволюционно, нежели административно.

Процессы консолидации в банковском секторе уже начинают набирать обороты. Их реализация происходит различными путями – это и поглощения крупными банками более мелких, и переток клиентской базы в процессе санации разоряющихся банков к тем кредитным организациям, при участии которых осуществляется такое оздоровление. Наиболее ярким примером последнего времени здесь может служить объявленное объединение МДМ-банка и УРСА банка, после слияния объединенный банк с капиталом в размере 72 млрд. рублей и активами в размере 523 млрд. рублей станет одним из ведущих финансовых учреждений в России. Окончательное объединение должно произойти в течение 12-18 месяцев, то есть в первом полугодии 2010 года, до этого банки будут работать самостоятельно. [18; 7]

Укрупнение банков является единственным для банковского сектора способом пережить период низких темпов денежного предложения и нехватки ликвидности. Представляется, что в ближайшие годы уровень ликвидности банковского сектора не превысит 4–5% от совокупных активов. Этот уровень гораздо ниже не только 15–20%, характерных в последние годы для российских банков вне 100 крупнейших, но и 8–10% – среднего уровня по банковской системе. Содержать такую неэффективную банковскую систему в условиях кризиса представляется «непозволительной роскошью».

2.3. Перспективы развития банковской системы России

Ускоренный рост банковской системы России в последние годы (активы банковской системы возросли в 2006 и 2007 гг. на 44% при росте номинального ВВП на 24.3 и 22.7% соответственно) происходил за счет увеличения внешних заимствований и скрывал накапливающиеся структурные диспропорции банковской системы: [25]

* нарастающий разрыв между потребностью в расширении объема банковских кредитов нефинансовому сектору и располагаемой внутренней ресурсной базой;
* сегментация банковской системы одновременно с уже накопленными высокими рисками, порождающими вероятность возникновения кризиса ликвидности и банкротств отдельных банков;
* низкий уровня развития системы рефинансирования и финансовых рынков;
* снижение качества кредитного портфеля и управления рисками.

Нынешний кризис российских на финансовых рынках характеризуется как «кризис доверия» и «рыночная истерика». Несмотря на то, что ФСФР ввела запреты по ряду сделок (в частности, участникам рынка на время было запрещено проводить маржинальные сделки и «короткие» продажи), а также разработала новые правила ведения и приостановки торгов, вывод капитала с российского фондового рынка продолжился. В частности, к началу декабря этого года индекс РТС упал до отметки 658 пунктов, а индекс ММВБ понизился до 611 пунктов. [30]

Однако очевидно, что для подобного поведения должны существовать и фундаментальные причины. Основа для кризисных проявлений формировалась в течение последних 12 месяцев (периода начала мирового кризиса), а основными тенденциями выступали следующие: [28]

1. Фактическое закрытие мировых рынков для большинства российских заемщиков, произошедшее с августа 2007 г. (начало глобального кризиса ликвидности). Ключевым фактором нестабильности при этом выступил не отток капитала из России (хотя он и наблюдается периодически), а резкое сокращение притока иностранного капитала в страну. Данный факт обусловливает сложности для многих банков и корпораций по рефинансированию прошлых долгов.

2. Высокая инфляция, приведшая к сокращению сбережений населения. По итогам 2008 г. объем недополученных розничных депозитов в результате высокой инфляции и отрицательных реальных процентных ставок мы оцениваем в 440 млрд. руб. (17.5 млрд. долл.), что вполне сопоставимо с чистым притоком иностранного капитала в банковскую систему.

3. Ужесточение денежной политики в 2008 г., результатами которого явились рост процентных ставок, снижение денежного предложения, падение уровня ликвидности. Доля наиболее ликвидных активов (денежных средств в кассах банков, счетов в Банке России и вложений в ОБР) составила на 01.09.2008 всего 4.5%. (Минимальный уровень прошлой осени (по состоянию на 1 ноября 2008 г.) составлял 4.9%, летом 2004 г. (локальный банковский кризис) этот показатель не опускался ниже 5.9%.) Очевидно, что с таким низким уровнем ликвидности может функционировать лишь пятерка крупнейших банков.

4. Низкий уровень управления рисками и рискованные стратегии отдельных банков, которые активно привлекали ресурсы на внешних рынках и направляли их на кредитование нефинансового сектора, использовали ценные бумаги в качестве залогов и проч. Но даже при резком снижении ликвидности темпы роста кредитования населения и предприятий оставались на высоком уровне: по состоянию на 01.09.2008 кредиты предприятиям выросли на 46% (год к году), кредиты населению – на 50% (год к году).

Таким образом, в последние 12 месяцев темпы роста банковских кредитов существенно превышали темпы роста депозитов, а в финансировании данного разрыва возникли проблемы, связанные как с изменениями на мировых рынках капитала, так и с внутренней инфляцией. Непродолжительное время разрыв финансировался за счет снижения уровня ликвидности, продажи ценных бумаг и рефинансирования Банком России.

Стабилизация ситуации в банковской сфере и на финансовых рынках в среднесрочной перспективе, по мнению большинства аналитиков, невозможна без решения перечисленных структурных проблем; при этом проблема разрыва между объемами кредитования и внутренних сбережений является определяющей. Разрыв этот настолько велик (3.5 трлн. руб.), что решение задачи его преодоления не может быть осуществлено только за счет инструментов рефинансирования (даже при его максимальном расширении). И особенно тревожным сигналом является то, что разрыв каждый месяц нарастает.

По оценке экспертов, рост ставок на 1 % эквивалентен увеличению издержек в целом по экономике и в обрабатывающей производствах на 0,26 %, что эквивалентно снижению прибыли в годовом выражении на 1,9-2,0%. Таким образом, можно констатировать, что рост ставок по итогам 2008 года приведет к дополнительному увеличению издержек компаний не менее чем на 1,6%, эквивалентному снижению прибыли на 11%.[26]

Так, при сохранении текущих темпов роста кредитов и депозитной базы разрыв между кредитами и внутренними депозитами может вырасти еще на 0.3 трлн. руб. к концу года и почти на 1 трлн. руб. – за первый квартал 2009 г.

Если же ситуация на рынке внешних займов для российских банков будет развиваться по наиболее пессимистичному сценарию – полное закрытие рынков и прекращение рефинансирования старых долгов новыми займами, – то на уже запланированные выплаты банкам потребуется до конца первого квартала 2009 г. еще до 1.5 трлн. руб.

Кроме того, для нормализации деятельности банковского сектора при его нынешней структуре необходимо, чтобы уровень ликвидности составлял не менее 7% активов на 1 января 2009 г. и 5.5–6.0% на 1 апреля 2009 г. В конце года ликвидность банковского сектора традиционно находится на относительно высоком уровне; выполнение этого условия подразумевает отвлечение в ликвидность до конца 2008 г. еще около 0.7 трлн. руб., почти половина из которых, правда, может быть возвращена в оборот в течение первого квартала 2009 г. [17]

Задолженность банковского сектора перед федеральным бюджетом по размещенным депозитам превышает 650 млрд. руб. Если вся эта сумма будет погашена до конца года, то обещанные банкам 950 млрд. руб. субординированных кредитов пойдут преимущественно на переоформление задолженности перед бюджетом из краткосрочной в долгосрочную. Однако представляется, что при необходимости требуемый объем бюджетных средств, размещенных в банках, может быть перенесен и на следующий финансовый год. При этом общий лимит размещения депозитов в комбанках пока ограничен размером в 1.5 трлн. руб.

Таблица 2

|  |
| --- |
| Потребность в дополнительных ресурсах российскойбанковской системы и источники ее финансирования, трлн. руб. |
| C:\DOCUME~1\1E86~1\LOCALS~1\Temp\msohtmlclip1\01\clip_image001.png |

В итоге получается, что сохранение прежних параметров развития банковской системы при неблагоприятных внешних условиях потребует только в ближайшие пять месяцев инвестирования в банковский сектор суммы свыше 3 трлн. руб. В принципе эта сумма согласуется с уже обещанными государством ресурсами (1.5 трлн. руб. – лимит размещений на депозитах, 950 млрд. руб. – субординированные кредиты и 50 млрд. долл. – рефинансирование внешних займов ВЭБом, часть из которых достанется небанковскому сектору). Однако даже такое масштабное «затыкание дыр» в балансах банковского сектора приведет только к откладыванию решения проблем последнего на весьма неотдаленную перспективу.

Представляется, что меры, предпринимаемые сегодня правительством, действительно направлены на преодоление кризиса, однако без решения структурных проблем все они будут иметь лишь краткосрочные последствия. Наиболее сложной выступает проблема по меньшей степени синхронизации темпов роста кредитов и депозитов в финансовой сфере или снижения разрыва между ними. Очевидно, что высокие темпы роста кредитов стимулируют инвестиционную активность и потребление и в нынешней ситуации являются значимым вкладом в экономический рост – то есть вопрос стабилизации темпов роста кредитного портфеля напрямую связан с проблемой поддержания темпов экономического развития. Вместе с тем высокая инфляция (равно как и нестабильность в банковской системе и на финансовых рынках), являясь во многом следствием «перегрева» кредитного рынка, сдерживает рост сбережений населения и предприятий.

Далее, одновременно с финансовой помощью кредитным институтам необходимы ревизия их качества, обеспечение прозрачных условий вывода с рынка наименее эффективных игроков, проведение по всем правилам процедур банкротств неплатежеспособных банков и корпораций с тщательным контролем за их осуществлением в целях недопущения вывода активов.

Наконец, принципиально важным направлением финансовой политики в будущем должно стать поддержание уровня ликвидности, необходимое для текущей структуры банковской системы, либо принятие мер для ее укрупнения и капитализации с выходом на более низкий уровень ликвидности. Иными словами, «плату» за мелкие и средние банки можно оценить по меньшей мере в 20% от ее совокупного объема, или в 200–250 млрд. руб.; в то же время на средние и мелкие банки приходится свыше трети ликвидных активов и лишь 14% совокупных активов банковского сектора. [28]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В итоге исследования, основных направлений развития банковской системы России можно сделать следующие выводы:

В структуру банковской системы РФ включены все кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации, которые, исходя из содержания их деятельности, можно назвать банками с ограниченным кругом операций), имеющие лицензию Банка России и Центральный Банк РФ.

К основным принципам организации банковской системы России относятся двухуровневая структура, осуществление банковского регулирования и надзора центральным банком, универсальность деловых банков, коммерческая направленность деятельности банков.

В банковской системе РФ Центральный банк - элемент, ко­торый контролирует и регулирует деятельность остальных элементов — кредитных организаций. Для контроля и надзора за всеми элементами банковской системы РФ Банк России применяет: [27]

* процентные ставки по операциям Банка России;
* нормативы обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ;
* операции на открытом рынке;
* рефинансирование банков;
* валютное регулирование;
* установление ориентиров роста денежной массы;
* прямые количественные ограничения.

На процесс развития банковской системы также влияет совокупность факторов как внешних по отношению к банковской системе, так и внутренних.

Основными позитивнымифакторами, влияющими на развитие российских банков, и отмечаемыми большинством рейтинговых агентств, сегодня являются:

1. растущая диверсификация банковского бизнеса, особенно в рознице;
2. повышение профессионализма и качества управления, в том числе контроля рисков;
3. последовательное изменение модели развития банков, четкое позиционирование себя на рынке;
4. постепенный переход на международные стандарты оценки и планирования бизнеса;
5. поддержка государства банковского бизнеса.

К негативнымфакторам можно отнести:

1. несовершенство системы банковского регулирования и надзора;
2. рост расслоения банков, увеличение разрыва между частными и государственными банками;
3. риски, связанные с непрозрачностью структуры собственности;
4. значительную концентрацию кредитных портфелей и ресурсной базы в нескольких отраслях экономики;
5. неустойчивость показателей прибыльности, обусловленная высокой концентрацией бизнеса в отдельных сегментах и высоким удельным весом доходов от операций с ценными бумагами;
6. понижение доверия к банкам и спад спроса на банковские услуги со стороны предприятий и населения;
7. неблагоприятная экономическая обстановка на мировых финансовых рынках;

 Как видно, негативных факторов, влияющих на развитие российской банковской системы больше чем позитивных. В основном это обусловлено замедлением мировой экономики, падения мировых и российских индексов фондовых рынков, уход иностранного капитала из российской экономики и снижением мировых цен на нефть.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономике существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, нестабильность, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Для устранения негативных факторов и развития банковской системы при неблагоприятных внешних условиях требует следующих:

* Обеспечение прозрачных условий вывода с рынка наименее эффективных игроков, проведение по всем правилам процедур банкротств неплатежеспособных банков и корпораций с тщательным контролем за их осуществлением в целях недопущения вывода активов;
* Уменьшение разрыва между темпами роста кредитов и депозитов;
* Поддержание государством уровня ликвидности, необходимое для текущей структуры банковской системы, либо принятие мер для ее укрупнения и капитализации с выходом на более низкий уровень ликвидности; [23]
* Системное реформирование банковского сектора следует проводить исключительно на основе подготовленных совместно с банковским сообществом 15-летней стратегии развития и пятилетнего плана конкретных мероприятий, ежегодно корректируемых в соответствии с макроэкономической ситуацией;
* Банк России должен участвовать в подготовке и реализации национальной политики по экономическому росту, а не сводить свою денежно-кредитную политику лишь к снижению инфляции, её искусственное подавление тормозит экономический рост;
* Разработать концепцию российского банковского права и планово реализовать её в виде системы нормативных актов;
* Банковское сообщество совместно с регулятором должно построить современный организованный рынок межбанковского кредитования, т.к. излишняя ликвидность крупнейших банков должна поглощаться банковской системой, а не откладываться «мертвым» капиталом в Банке России.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора в первой половине 2008 г. стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Также 2008 год выявил ряд дисбалансов в экономике России, трансформация банковской системы под воздействием кризиса уже началась. В ходе этого можно перечислить основные черты: [20; 6]

* Системные валютные риски и связанные с ними шоки ликвидности будут способствовать процессам слияний и поглощений, концентрации банковского сектора.
* Перераспределению активов в банковском и реальном секторах к государственным банкам и компаниям.
* Формирование трехуровневой системы партнерских связей, обеспечивающих перераспределение ликвидности: госбанк – частный банк-партнер – предприятие-партнер.
* Рекапитализация банковского сектора с опорой на участие государства и компаний-партнеров.
* Высокие риски кредитования будут стимулировать развитие проектного инвестирования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федераль­ный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)» // Справочно-правовая система «Гарант».
2. Федеральный Закон от 21.03.2002 г. №82-ФЗ «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «Гарант».
3. «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов» // Центральный банк Российской Федерации, 2008 г.
4. Федеральный закон от 28 октября 2008 г. «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» // Справочно-правовая система «Гарант»
5. Банковская система РФ. Учебное пособие / Под ред. Шестакова А.Н. М.: Вершина, 2006. -123с.
6. Банковское дело: учебник для студентов вузов / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 655 с. [5 - 149] Банки, ЦБ, комм. Банки. Функции и понятия
7. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для ВУЗов. – М.: Логос, 2006. – 344 с.
8. Братко А.В. Центральный банк в банковской системе России Учебник /. М.: Юрайт, 2007 - 179 с.
9. Ведев А.; Лаврентьева И.; Шарипова Е. Российская банковская система. Кризис и перспективы развития. — М.: Ось–89, 2007. — 320 с.М.,
10. Деньги, кредит, банки / Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник. – М.: Юрайт-Издат, 2006. – 620 с. [406 – 503 Банковская система и ЦБ]
11. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. – М.: ИКЦ «МарТ», 2004. – 480 с. [98 – 157, Банковская система РФ разбор дефолта 98 года]
12. Деньги, кредит, банки: учеб. – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 848 с. [653 – этапы развития банковской системы РФ]
13. Деньги, кредит, банки : учебник / кол. авторов; под ред. засл. деят. науки РФ д-ра эк. Наук, проф. О.И. Лаврушина. – 6-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2007. – 560 с. [356 – элементы и признаки банковской системы, функции банков, особенности банковской системы РФ, хорошая таблица, примеры банковских систем
14. Кураков, Лев; Кураков, Владимир; Тимирясов, Виталий. Современные банковские системы. Учебное пособие — Екатеринбург: Несси–Пресс, 2008. — 192 с
15. Национальная экономика: учебник / под ред. П.В. Савченко. – М.: ЭкономистЪ, 2006. – 813 с. – (Homo faber) [545 – 559]
16. Никольский Д.В. Состояние и перспективы развития банковского сектора в России // Банковское дело. 2008, №4.
17. Беляев М.С., Ермаков С.В. Банковское регулирование в России. От прошлого к будущему // Деньги и кредит, 2008, №11, С.4-10
18. Валитов Ш.М., Кириченко Е.Г. Конкуренция в банковском секторе России // «Ведомости». 2008. № 24. C. 2 – 9.
19. Воронин Д.В. Развитие банковского сектора России в первом полугодии 2007 г. // Банковское дело, 2007, №10, 14-18.
20. Денежно-кредитная политика Банка России: актуальные аспекты // «Деньги и кредит». 2008. №5. С.3-8
21. Ильясов C.М., Бацына C.Ю., Цапиева О.К. Банковские системы развитых стран и совершенствование денежно-кредитной политики России // Деньги и кредит. № 7. 2008. C. 35 – 38.
22. Масленников В.В., Соколов Ю.Л. Национальная банковская система // «Финансист», 2008, №12, С.3-9.
23. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2008 год // Деньги и кредит, 2007, №9, С.3-21
24. Смирнов Е.Е. Изменение законодательной базы финансовой сферы в условиях кризиса // «Финансист», 2008, №9, с. 7-8
25. Банковская система в октябре 2008 г. // ВЕДИ, <http://www.vedi.ru/analytics.htm> , 2008
26. Орлова Н., Антиинфляционная политика: мифы и реальность // «Банковское обозрение», 2008, <http://bo.bdc.ru/2008/8>
27. О Центральном Банке Российской Федерации, [http://ru.wikipedia.org/wiki/Центральный\_банк\_Российской\_Федерации](http://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A6%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) , 2008
28. Сергиевский В., Банковская система России в 2009: новые реалии и новые риски, 2008, <http://www.finam.ru/analysis/conf>
29. Ставка рефинансирования Центрального Банка изменена, <http://www.rusipoteka.ru> , 2008.
30. Тюрикова А., Банковские и финансовые потрясения 2008 год // ФедералПресс, <http://www.fedpress.ru/federal/polit/p_toptals/id_124123.html> , 2008