# ГОУ ВПО ДАЛЬНЕВОСТОЧНАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ

#### КАФЕДРА ФИНАНСОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

## РЕФЕРАТ

по основам деятельности коммерческих банков

### ОСОБЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Выполнила:

Проверила:

г. Хабаровск

2006 год

**Содержание**

Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.3

1.Основные параметры российской банковской системы\_\_ стр.3

2. Структура российской банковской системы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стр.7

3.Роль банковской системы в экономике России\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стр. 12

Список используемой литературы

**Введение**

Банковская система после финансового кризиса 1998г. развивалась достаточно успешно. За 3-4 года были преодолены основные негативные последствия кризиса: восстановлен реальный объем аккумулируемых ресурсов и капиталов банков, достигнут уровень прибыльности активов, свойственный странам с устойчивыми финансовыми системами. По сравнению с докризисным периодом банковский сектор стал существенно более кредитно-ориентированным. За 1999-2002 гг. реальный объем кредитов банков предприятиям увеличился в 2,4 раза, на 22% превысив докризисный уровень.

В то же время, несмотря на позитивную динамику последних лет, возможности банков аккумулировать и размещать ресурсы пока не соответствует, с одной стороны, высокому уровню сбережений экономических субъектов, а с другой – значительной потребности предприятий в заемных средствах. Объем финансовых ресурсов, перераспределяемых банковским сектором, слишком мал по сравнению с масштабами экономики (отношение совокупных активов банков к ВВП в 2,5-5 раз ниже, чем в развитых странах). В пассивах банков преобладают краткосрочные ресурсы, не отвечающие спросу предприятий преимущественно на средне- и долгосрочные заемные средства. Это затрудняет трансформацию сбережений корпораций и домашних хозяйств в производственные инвестиции и оборотный капитал товаропроизводителей.

**1.Основные параметры российской банковской системы.**

Банковская система России на начало 2003 г. включала 1282 банка. Совокупная величина их чистых активов (без учета межбанковских операций) составляла 110 млрд. долл., что превышает аналогичные показатели банковских систем восточно-европейских стран (Венгрия – 23 млрд. долл., Чехия – 63, Польша – 77 млрд. долл.). Вместе с тем это существенно меньше совокупных чистых активов банковских систем даже небольших развитых стран (для сравнения: Португалия – 193 млрд. долл., Бельгия – 620, Нидерланды – 775, Испания – 883 млрд. долл.). Очевидно, что объем ресурсов российского банковского сектора не соответствует масштабу национальной экономики. Отношение к ВВП совокупных активов отечественных банков составляет 32% по сравнению с 80-150% в странах с развитой и переходной экономикой. В среднем российский банк (без учета Сбербанка) располагает объемом средств в 67 млн. долл. По сравнению с 0,1 млрд. долл. В Польше, 1 – в Венгрии, 4 – в Германии, 45 млрд. долл. в Японии.

В ресурсной базе российских банков доминируют краткосрочные и сверхкраткосрочные ресурсы. В конце 2002 г. на долю средств сроком размещения менее 3 мес. Приходилось 60% остатков на счетах и депозитах, в том числе 57% из них составляли средства до востребования (без учета Сбербанка).

Краткосрочные пассивы формируются в основном за счет средств нефинансовых предприятий, в то время как основным источником «длинных» ресурсов являются сбережения населения, на долю которых приходится около 33% привлеченных средств банков. Отметим, однако, что в условиях действия п. 2 ст. 837 Гражданского кодекса РФ, фиксирующей право физических лиц снимать средства с вкладов до истечения срока, возможности использования банками таких вкладов в качестве долгосрочного кредитного ресурса существенно ограничены.

Размещение ресурсов российскими банками характеризуется следующими особенностями:

* значительная часть аккумулируемых средств направляется на кредитование «остального мира» (вложения в иностранные активы);
* объем кредитов и займов, несмотря на их высокую долю в банковских активах, остается незначительным в сопоставлении с масштабом экономики;
* краткосрочные активы доминируют над средне- и долгосрочными.

На иностранные вложения приходится 12% активов банков. Значительный масштаб отвлечения ресурсов российских банков на кредитование других экономик обуславливается высоким уровнем кредитных рисков в российской экономике, недостатком ликвидных и надежных отечественных финансовых инструментов, сохраняющимися девальвационными ожиданиями.

Кредиты и займы предприятиям в настоящее время занимают доминирующее положение: 47% в активах российских банков, 53% в чистых активах (без учета межбанковских). Такие показатели сопоставимы с аналогичными в странах с развитой и переходной экономикой. Так, в Чехии доля кредитов и займов предприятиям в чистых активах банков составляет 56%, в Венгрии – 41, в Германии – 62, во Франции – 52%. Необходимо отметить, что достаточно высокий уровень кредитной активности российских банков имеет отчасти вынужденный характер – из-за стагнации рынков других финансовых инструментов, прежде всего, государственных ценных бумаг.

Несмотря на высокую кредитную активность, объем кредитов банков в сопоставлении с масштабами российской экономики невелик: всего 15% ВВП (для сравнения: в большинстве стран с рыночной экономикой объем банковских кредитов и займов составляет от 50 до 120% ВВП). Это – результат незначительного объема совокупных ресурсов российской банковской системы.

Еще одна особенность структуры активов российской банковской системы – их краткосрочность. Доля кредитов сроком менее года составляет 68 % кредитного портфеля, в целом на вложения сроком менее года приходится около 70% активов. Преобладание краткосрочных активов – прямое следствие банковских пассивов. Банки не могут функционировать в условиях существенного разрыва в сроках размещения и привлечения ресурсов, поскольку создается угроза потери платежеспособности по обязательствам. В свою очередь короткие сроки размещения затрудняют использование предприятиями банковских кредитов для финансирования производственных проектов.

Уровень капитализации российской банковской системы формально достаточно высок. Согласно финансовой отчетности банков, отношение их капитала (собственных средств) к активам, взвешенным с учетом риска, в среднем составляет 23%. Это в 2,3 раза выше уровня, который считается минимально допустимым (8%) и существенно выше среднего уровня капитализации банковских систем в большинстве развитых стран (10 – 13%).

Однако фактический уровень капитализации российской банковской системы ниже: значительная часть банковских капиталов (от 15 до 30%), по существу, является фиктивной. Речь идет о разнообразных схемах искусственного «раздувания» показателей капитала путем одновременного предоставления займов аффилированным структурам с последующим внесением этих средств в уставный фонд банка. Если учитывать тот фактор фиктивной капитализации и низкую правовую защищенность кредиторов и инвесторов, то существующий уровень капитализации банковского сектора представляется пока недостаточным для покрытия его рисков по кредитным и другим операциям на внутреннем рынке.

Прибыльность активов российского банковского сектора в настоящее время соответствует нормальному среднему уровню, типичному для стран с развитой экономикой (2 –3 %). В 2002 г. она составляла 3%.

Для территориального распределения банковских учреждений характерен чрезвычайно высокий уровень централизации. В Москве находится 48% банков, концентрирующих 79% всех привлеченных банковской системой средств (без учета Сбербанка). В результате возникает масштабное несоответствие в распределении между Центром и регионами банковского капитала и объемов производственно-хозяйственной деятельности, что в свою очередь затрудняет обеспечение предприятий и населения банковскими услугами.

Уровень развития филиальных сетей российских банков весьма невысок. Если не считать Сбербанка, располагающего сетью с 1,2 тыс. филиалов и 34,5 тыс. отделений, то на один банк приходится 1 – 2 филиала(для сравнения: во Франции – 24 – 25 филиалов, в США – 6-7). В условиях резкого несовпадения территориального размещения источников банковских ресурсов (Центр) и потенциальных заемщиков (регионы) это становится еще одним фактором, ограничивающим возможности наращивания кредитования предоставления других банковских услуг.

**2. Структура российской банковской системы.**

Важная структурная особенность российской банковской системы – ее сегментация, которая находит выражение в формировании групп кредитных организаций, слабо связанных между собой и специализирующихся на функционировании в разных секторах рынка.

Данная сегментация имеет три основных аспекта:

* выделение групп банков, замыкающихся на одни и те же секторы экономики, как по привлечению, так и по размещению ресурсов;
* доступ отдельных сегментов банковской системы к пассивам разного качества и характера: долгосрочных (депозиты населения, иностранные займы) или, напротив, краткосрочных (счета реального сектора);
* ограниченность каналов, обеспечивающих перераспределение финансовых ресурсов между отдельными сегментами банковской системы (рынка межбанковских кредитов и депозитов).

В банковской системе выделяют четыре основные группы банков, различающиеся по размеру активов, источникам ресурсов, типам клиентуры, кредитуемым отраслям.

*Крупнейшие банки и банковские группы с российским капиталом* представлены 13-ю банками с активами свыше 25 млрд. руб. и 16-ю банками, входящими в банковские группы при крупнейших нефтегазовых компаниях. Они концентрируют 31% активов банковской системы.

Основная часть банков этой группы (21 из 29) аффилирована с крупными компаниями из наиболее рентабельных экспорно-ориентированных отраслей «первого эшелона» - нефтегазовой промышленности и цветной металлургии, что облегчает крупнейшим банкам доступ к обслуживанию счетов и кредитованию предприятий этих отраслей. Как следствие на ссуды «первому эшелону» экспортно-ориентированных отраслей приходится 79% кредитного портфеля этих банков.

Наиболее значимым источником ресурсов для крупных банков служат остатки на счетах корпоративных клиентов (33% привлеченных средств), т.е. преимущественно средства до востребования. Это обуславливает в основном краткосрочный характер кредитных вложений – кредиты на срок менее года составляют 66% кредитного портфеля. Предлагаемые кредиты не вполне соответствуют спросу ключевых заемщиков банков. Предприятия наиболее рентабельных сырьевых отраслей, как правило, обладают достаточным объемом собственных оборотных средств, что сужает их потребность в привлечении краткосрочных заемных ресурсов. В то же время они испытывают существенную потребность в долгосрочных заимствованиях для осуществления масштабных инвестиций в основной капитал.

*Средние и мелкие банки с российским капиталом.* Входящие в данную группу 1,2 тыс. банков концентрируют 32% совокупных активов банковской системы.

Небольшой размер активов банков группы (в среднем 30 млн. долл.) не позволяет этому сегменту банковской системы претендовать на существенную долю на рынке кредитования крупных экспортно-ориентированных компаний «первого эшелона». Последние, как правило, заинтересованы в привлечении крупных кредитов объемом 10 млн. долл. и более. Поэтому средние и мелкие банки работают преимущественно с экспортерами «второго эшелона»,а также с предприятиями внутренне ориентированных отраслей. Доля кредитов этим отраслям в совокупном кредитном портфеле данной группы банков (включая непромышленные предприятия)составляет 80%.

Эта группа банков в основном вовлечена в обслуживание теневых операций, связанных с сокрытием доходов, обезличиванием капиталов и т.д., что косвенно подтверждается тем, что на них приходится около 60% всех кредитов банковского сектора, предоставленных мелким фирмам с неопределенной отраслевой специализацией.

Среди источников привлеченных средств мелких и средних банков несколько выше удельный вес вкладов населения – 19% по сравнению с 16% у крупнейших банков. Тем не менее и для них основным источником ресурсов являются средства корпоративных клиентов (40% привлеченных средств), обуславливающих преимущественно краткосрочный характер ресурсной базы и соответственно ограничивающих возможность долгосрочных вложений.

*Банки, контролируемые нерезидентами,* представлены 29-ю банками с долей нерезидентов в уставном капитале свыше 90%. На них приходится 8,5% совокупных активов банковской системы.

Банки с иностранным капиталом размещают средства в ссуды высоконадежным заемщикам, среди которых преобладают предприятия внутренне ориентированных отраслей. Среди кредитуемых предприятий внутренне ориентированных отраслей преобладают компании с иностранным участием. Нацеленность кредитной политики на достаточно узкий сегмент заемщиков, жесткость требований к обеспечению ссуд, платежеспособности и «прозрачности» заемщиков сдерживают расширение кредитования со стороны иностранных банков. Следствием является достаточно низкая по сравнению с другими группами банков доля кредитов и займов в их активах (35% по сравнению с 45% в среднем по банкам).

Наиболее значимый источник ресурсов для таких банков – иностранные пассивы (кредиты, депозиты и счета иностранных банков, остатки на счетах фирм-нерезидентов и др.), на которые приходится 37% привлеченных средств. Благодаря доступу к «длинным» иностранным ресурсам (кредиты материнских компаний) банки имеют существенный потенциал для наращивания долгосрочного кредитования предприятий. Это является одним из важнейших конкурентных преимуществ иностранных банков на отечественном кредитном рынке.

*Сбербанк РФ.* Он концентрирует 29% активов банковской системы. Банк фактически является монополистом на рынке вкладов населения, аккумулируя 70% их совокупного объема. Соответственно на этот вид ресурсов приходится основная часть его привлеченных средств (76%). Такая структура пассивов позволяет ему, в отличие от других российских банков, предлагать кредиты высокой срочности: кредиты сроком более чем на год составляют 40% его кредитного портфеля по сравнению с 33% в среднем по банкам.

Сбербанк – единственный российский банк, масштаб которого (активы 34 млрд. долл., капитал – 4 млрд. долл.) позволяет ему одновременно предоставлять несколько десятков крупных (свыше 10 млн. долл.) кредитов. Еще одним фундаментальным конкурентным преимуществом банка является развитая филиальная сеть, представляющая уникальную возможность аккумулировать и размещать ресурсы, обслуживать межрегиональные расчеты и потоки капитала в масштабе всей страны. Банк активно кредитует заемщиков как внутренне ориентированного, так и экспортно-ориентированного сектора.

Сегментированная структура российской банковской системы порождает в ней ряд «узлов напряжения».

*Первый.* Основная нагрузка на кредитование внутренне ориентированного товарного производства приходится на средние и мелкие банки с невысоким объемом собственного капитала, часто с фиктивной капитализацией. На эти же банки приходится основная нагрузка по обеспечению платежей и расчетов в регионах: в них сосредоточено 85% всех остатков на счетах и депозитах в региональных банках. Отсюда, повышение органами денежно-кредитного регулирования требований к капитализации и прозрачности банков может сопровождаться негативными последствиями для кредитования внутренне ориентированного сектора экономики и регионального платежного оборота.

*Второй.* Краткосрочные кредитные ресурсы, которыми располагают крупнейшие банки, не соответствуют преимущественно долгосрочному спросу на кредит их основных клиентов – крупных сырьевых экспорно-ориентированных компаний. Как следствие в этой группе банков формируется масштабный избыток краткосрочных ресурсов. Индикатором его служит завышенная доля неработающих ликвидных активов (рублевых и валютных): 31% по сравнению с 25% в среднем по банкам. В то же время заемщики внутренне ориентированного сектора, предъявляющие устойчивый спрос на краткосрочные кредиты, сталкиваются с неспособностью обслуживающих их средних и мелких банков предоставить кредит необходимого масштаба. Вследствие зависимости кредитной политики значительной части крупных банков от спроса на ресурсы экспортно-ориентированных компаний затруднено перераспределение концентрируемых банками избыточных ресурсов к внутренне ориентированным предприятиям, а также опосредованно – к средним и мелким банкам.

*Третий.* Группа крупнейших банков из-за чрезмерной ориентации на кредитование экспортеров оказывается уязвимой к кредитным рискам, связанным с возможным негативным изменением внешнеторговой конъюнктуры. Существует опасность, что в этом случае крупнейшие банки столкнутся одновременно с сокращением ресурсной базы и с задержками погашения ранее выданных ими кредитов. Причем узость межбанковского рынка будет ограничивать привлечение ресурсов для покрытия возможных кассовых разрывов.

**3.Роль банковской системы в экономике России.**

В силу недостаточности объема привлекаемых средств, их низкого «качества» (краткосрочность), сегментированной структуры возможности банковской системы по реализации основных макроэкономических функций оказались весьма ограничены.

*Покрытие спроса экономики на деньги.* В послекризисный период эта функция в значительной мере перешла к монетарным властям. В 1999-2002 гг. большая часть (58%) прироста денежной массы была обеспечена за счет эмиссии ЦБ РФ.

*Трансформация сбережений в инвестиции.* Для российской банковской системы характерна низкая эффективность как аккумулирования сбережений, так и их трансформации в инвестиции. По оценке, банки концентрируют достаточно небольшую часть финансовых и денежных накоплений предприятий и населения – около ¼ (без участия в капитале). Около 70% накоплений размещаются в форме, не позволяющей использовать их для финансирования национальной экономики – в иностранных активах и наличных денежных средствах. Узость финансовых ресурсов, концентрируемых банками, обуславливается, прежде всего, низким уровнем доверия со стороны экономических агентов к национальной валюте и финансовой системе. При этом только ничтожно малая часть концентрируемых банками средств используется для инвестирования. Как следствие вклад банков в формирование основного капитала товаропроизводителей крайне незначителен (2001-2002 гг.: 3,5-4,8%).

*Формирование оборотного капитала нефинансовых предприятий* – наиболее эффективно реализуемая функция банковской системы. Так, около 70% прироста оборотных средств промышленности в 2001-2002 гг. было обеспечено за счет заимствований у банков.

*Перераспределение капитала между различными отраслями и секторами российской экономики.* Эта функция выполняется сейчас весьма слабо в силу обособленности сегментов банковской системы, замкнутых на обслуживание различных секторов экономики: внутренне ориентированного обрабатывающего и экспортно-ориентированного сырьевого.

Необходимое условие сохранения высоких темпов роста экономики – повышение обеспеченности предприятий банковским кредитом. Вместе с тем такой рост может быть сопряжен с возрастанием неустойчивости банковской системы. Вероятный источник неустойчивости – рост финансовой несбалансированности в реальном секторе (разрыв между динамикой доходов и долговых выплат предприятий-заемщиков) и в самой банковской системе (разрыв между динамикой собственных средств и рискованных активов банков).

Стабильное и одновременно адекватное потребностям экономики развитие банков требует существенной корректировки политики органов денежно-кредитного регулирования. Речь идет о расширении операций ЦБ РФ по рефинансированию банков, нормативном ограничении связанного кредитования внутри финансово-промышленных групп, форсировании развития сектора институциональных инвесторов (паевые инвестиционные фонды, инвестиционные компании и др.), стимулировании рынка долгосрочных корпоративных обязательств.

Список используемой литературы:

1. Солнцев О.Г., Хромов М.Ю. Особенности российской банковской системы и среднесрочные сценарии ее развития//Проблемы прогнозирования. – 2004. – №1. – стр. 55-78
2. Гамза В.А. Основные элементы стратегии развития банковской системы России.//Финансы и кредит. – 2004. – №13. – стр.2-5
3. Ключников М.В. Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации.//Финансы и кредит. – 2004. – №7. – стр.32-39
4. Захаров В.С. В России есть банковская система.//Деньги и кредит. – 2003. – №10. – стр. 17-19
5. Верников А.В. К вопросу о банковской системе в России. .//Деньги и кредит. – 2003. – №10. – стр.19-23