**Федеральное агентство по образованию и науке РФ**

**Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**«Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина»**

**Академия экономики и предпринимательства**

**Реферат**

На тему: «Понятие банковской системы»

# Выполнила:

Студентка 408 группы

Проверил:

к.ю.н., .

**Тамбов 2008**

**Содержание**

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

1. Банковская система России: тенденции развития …………………………...5

2. Повышение эффективности банковской системы России ………………...11

3. Современные тенденции развития банковского бизнеса России …………17

Заключение ………………………………………………………………………21

Список литературы ……………………………………………………………...23

**Введение**

Тема данного реферата актуальна на современном этапе становления банковской системы. «Банковская система является частью единого экономического организма, концентрирующего огромные денежные капиталы и обслуживающего текущие производственные нужды и инвестиционные потребности предприятий»[[1]](#footnote-1).

Итак, предметом изучения данного реферата является банковская система РФ.

Целью моей работы является: изучение тенденций развития банковской системы Российской Федерации.

При написании реферата потребовалось решить следующие задачи:

* изучить банковскую систему России: тенденции развития;
* выявить повышение эффективности банковской системы России;
* рассмотреть современные тенденции развития банковского бизнеса России.

По моему мнению, современные банки нуждаются в новой методологической основе анализа результатов своей деятельности.

Необходимо дифференцировать нормы, регулирующие развитие банков, в зависимости от их размера, специализации, а также следить, чтобы территория, на которой действует банковское учреждение, была адекватна его финансовому состоянию. В процессе работы я сделала вывод, что в условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами.

Исследуя тему данного реферата, мною были использованы труды таких авторов как: Лаврушина О. И., Колесникова В. И., Кроливецкой Л. П., Эриашвили Н. Д. и др.

Что касается монографического исследования, то это статьи из журналов «Банковское дело», «Финансы и кредит», «Деньги и кредит» и «Общество и экономика».

Из статьи Г.И. Лунтовского «Проблемы и перспективы развития банковского сектора России» я узнала какие в настоящее время наиболее важные проблемы банковского сектора. Это в первую очередь высокие риски кредитования, обусловленные неэффективной структурой экономики, дефектами управления и низкой транспарентностью многих предприятий.

Е.А. Короткова в своей статье «Совершенствование условий развития банковской системы» пишет о том, какие задачи выдвигают на повестку дня для развития банковского дела. Так, одной из основных задач является задача в отношении банковской системы по созданию условий для повышения ее эффективности, укрепления ее роли в экономике.

При анализе данных статей, я пришла к выводу, что есть основания надеяться, что будет сделан шаг вперед к более полному удовлетворению потребностей экономики в банковских услугах.

Структура работы определяется целью и задачами исследования, она состоит из введения, трёх параграфов, заключения и списка литературы.

**1. Банковская система России: тенденции развития**

В современной экономике главенствующую функцию по формированию денежной массы, ее предложению экономиче­ским структурам, оценке покупательной способности отдель­ных экономических агентов выполняют банковские системы.

Банковская система — это совокупность разных взаимосвя­занных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

Влияние банковской системы на макроэкономику наблюда­ется во всех странах. Подтверждением тому служат данные о соотношении финансового сектора и реального богатства— «коэффициент Годдсмита». За 20 лет этот коэффициент вырос в развитых странах более чем 30% (В Великобритании— до 90%, в США - до 40%).

Как центральный банк, так и система коммерческих банков принимают участие в создании денег в процессе депозитной экспансии, когда прирост депозитов в одном из банков увеличи­вает в геометрической прогрессии совокупное предложение де­нег в масштабах всей экономической системы страны.

Макроэкономическая политика, ее успех зависят от того, насколько точно определены структура денежного предложе­ния, объем денежной массы в национальной экономике. Ры­ночная экономика должна эффективно использовать денежные регуляторы и реагировать на их сигналы.

Банковский сектор экономики страны объединяет рынок де­позитов (вкладов) и рынок банковских кредитов.

Банковская система как совокупность банков и других кре­дитных организаций, оказывающих банковские услуги в виде кредитно-денежного и расчетно-платежного обслуживания, в странах рыночной экономики представлена двухуровневой системой:

* центральный банк (эмиссионный или банк правительства);
* коммерческие банки.

С одной стороны, банковская система функционирует на основе капитала, выраженного в денежной форме, а с другой, взаимодействует с производственным и торговым секторами экономики, а также физическими лицами, имеющими сбере­жения. Тенденция развития банковского капитала параллельно Ь развитием производственного и торгового секторов экономи­ки характерна для всех развитых стран. Банковский кредит, способствующий концентрации денежного капитала, является мощным фактором экономического роста страны. Интенсифи­кация движения денежных капиталов и возведение финансо­вого капитала в число основной формы всех видов капитала вдвинули банковский сектор на ведущие позиции современ­ного общества. И даже получившее широкое развитие новое, альтернативное банковскому делу движение денежных капиталов в виде выпуска и обращения долевых и долговых ценных бумаг не смогло стать конкурентоспособным фактором. Фондо­вый рынок (рынок ценных бумаг) сделал банки полноценными его участниками, поскольку значительно повысил их доход­ность, хотя одновременно явился одной из причин снижения уровня устойчивости.

В зависимости от положения в денежном хозяйстве и кре­дитной системе, а также возложенных на банки задач, выпол­няемых функций и размеров денежного оборота они имеют оп­ределенную классификацию и специализацию. Принудительная специализация в финансовом мировом бизнесе и выделение инвестиционной деятельности в самостоятельную регулируе­мую отрасль произошло после кризиса 1929 г., что нашло свое отражение сначала в американском, а затем ив европейском законодательствах. Специализация диктовалась необходимо­стью контроля и поддержания ликвидности банков и инвести­ционных компаний, хотя и сдерживала развитие конкуренции и в целом рынков капитала. Поэтому в дальнейшем целесооб­разность ранее введенных ограничений была подвергнута со­мнениям. Банковский сектор стал формироваться без какой бы то ни было специализации, поскольку усиливалось проникновение на рынок услуг расчетно-платежного характера, без ко­торых трудно представить деятельность коммерческих банков.

В современных условиях наметился процесс специализации банков на основе того или иного вида кредита, преобладаю­щего в деятельности банка и группы заемщиков, пользующейся его кредитами:

* инвестиционные банки играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний, а также выполняют и другие функции, сходные с функциями коммерческих банков. Некоторые инвестиционные банки вы­пускают собственные акции и мобилизованный таким образом капитал вкладывают в ценные бумаги. Доход от ценных бумаг идет на оплату расходов, а остаток выплачивается в виде диви­дендов.
* ипотечные.— специализируются на выдаче ссуд под за­лог недвижимости: земли, жилых и производственных помеще­ний (зданий) и других построек;
* потребительского кредита— функционируют в основном за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорого­стоящих товаров длительного пользования.
* сберегательные — привлекают сбережения широких сло­ев населения.
* коммерческие — специализируются на кредитовании про­мышленных, торговых и других предприятий. Осуществляют раз­личные виды банковского обслуживания частной клиентуры.

Несмотря на значительное количество коммерческих бан­ков, функционировавших в России до финансово-экономи­ческого кризиса 1998 г., эта система в целом качественно не­зрелая. Низкое качество проявилось как в аспекте технической неотрегулированности банковских расчетов, так и в возможно­стях банковской системы эффективно регулировать денежное предложение.

В современной российской экономике банки не обладают значительным финансовым потенциалом и не имеют, как на­пример, в США, Японии, Германии, Великобритании, объемы кредита, превышающие объем внутреннего валового продукта этих стран. На становление банковского сектора оказывает влияние ряд сложных социально-экономических факторов, данный процесс включает развитие рынка банковских услуг, основанных на частной собственности.

Вместе с тем институциональная организация банковской системы не отвергает, а, напротив, предполагает участие в ней государственной власти. Само создание денег, их чеканка, пе­чатание, определение и фиксация стоимости, выпуск и обра­щение — дело в основном государства. Государство уделяет пристальное внимание как самому процессу обращения денег, так и их текущему состоянию. Государство как бы выступает в роли постоянного регулятора жизнедеятельности денег — закононодательного и функционального. Тесным образом банков­ское денежное хозяйство связано с государственным денежным хозяйством (государственные финансы). На денежное хозяйст­во в целом, на общую ситуацию с деньгами государство оказы­вает разноплановое влияние в виде:

- финансовой политики;

- объема и структуры налогообложения;

- состояния государственного бюджета, его равновесности или неравновесности;

- структуры государственных доходов и расходов;

- способов погашения бюджетных дефицитов.

В 1995—1997 гг. в российской банковской системе намети­лись две основные тенденции:

1) замедление ее развития, стабилизация и даже сокращение числа банков.

2) конкуренция в банковской сфере, формирующаяся на фоне ненасыщенности российского банковского рынка.

Несмотря на отсутствие формализованных критериев на­дежности банков, в общественном сознании прочно утверди­лась мысль, что надежность банка пропорциональна объему его операций. С этой точки зрения под влиянием возникновения все новых и новых видов операций, наиболее доступных для средних банков, можно предположить, что именно они, отли­чаясь от банков-«монстров» гибкостью и маневренностью, ока­жутся наиболее выживаемыми.

Мелкие банки в большей мере отличаются гибкостью и ма­невренностью, что проявляется прежде всего в их способности переориентироваться на небанковские операции: большая часть мелких и средних банков не получает основную часть прибыли от операций на фондовом рынке — с казначейскими обязатель­ствами и ГКО. Выживаемость мелких и средних банков повы­сится за счет превращения их в филиалы банков-«монстров».

Некоторым преимуществом мелких и средних банков перед крупными можно считать потенциальную возможность их спе­циализации. Для крупных банков характерны универсализация и диверсификация. Специализированные структурные ветви крупных банков, как правило, долго не существуют, они при их динамичном развитии имеют тенденцию к превращению в са­мостоятельные финансовые компании или в крайнем случае становятся дочерними банками. Очевидно, что стратегическая надежность банка не может считаться вероятной, если он гло­бально направлен на один вид операций, даже очень выгодных. Рынок финансов — среда чрезвычайно неустойчивая, подвер­женная влиянию многочисленных факторов, пусть даже и предсказуемых. Непредсказуемость конъюнктуры может при­вести к тому, что именно этот вид операций окажется нежиз­неспособным. Именно поэтому банки-«монстры» стремятся к внедрению комплексного обслуживания клиентов на финансо­вых рынках.

Вытеснение мелких кредитных учреждений в лице коммер­ческих банков, не располагающих достаточными резервами и не имеющих возможности погасить свои обязательства по кре­дитам, происходит прежде всего в результате снижения денеж­ного предложения.

Значительное сжатие реальной денежной массы, наблюдае­мое в России, по такому важному признаку, как опережающий по сравнению с номинальным денежным предложением рост цен, заставило Правительство проводить интенсивную дефля­ционную политику. Она заключалась в реализации комплекс­ных мероприятий в области финансов и денежно-кредитной сфере, имеющих целью сдерживание инфляции и оздоровление платежного баланса посредством снижения деловой активности и замедления экономического роста. В качестве дефлятора ис­пользовался один из индексов роста цен, выступающий в роли коэффициента пересчета в неизменные цены. Применительно к агрегату МЗ дефлятор можно использовать в качестве средне­арифметической величины индексов розничных и оптовых цен. При включении в состав денежного предложения депозитов в иностранной валюте и использовании одного лишь индекса розничных цен в качестве дефлятора индекс реального денеж­ного предложения будет выше, однако общая тенденция не из­менится.

В России снижение реального денежного предложения за­ставляет некоторых экономистов сделать вывод о том, что ко­лоссальное сжатие денежной массы в ее реальном исчислении требует ослабления ограничений на источники денежного предложения. Речь идет чаще всего о дефицитном бюджетном финансировании и кредитах Центрального банка. Предположи­тельное увеличение денежного предложения и связанный с этим сдвиг вправо кривой совокупного спроса неизбежно при­ведет к усилению инфляции. Небольшое достижение в замед­лении спада производства, которое наметилось за период 1995—1997 гг. в условиях структурной деформированности эко­номики, сошло на нет. Раздувание денежной массы не равнознач­но возрастанию ее реальной величины, поскольку динамика ре­ального денежного предложения одновременно эквивалентна спросу на реальные денежные балансы.

Механизм балансирования спроса на деньги в соответствии с денежным предложением, спрос на реальные денежные ба­лансы складывается с учетом роли денег как средства осущест­вления расчетов. Спрос на деньги для расчетов с поставщиками товаров и услуг взаимосвязан с объемом их выпуска, с одной стороны, н номинальной величиной процентной ставки — с другой. Всегда возникает вопрос: где выгоднее использовать деньги — на не приносящих проценты расчетных счетах или (в случае высокой процентной ставки) в виде средства осуществ­ления расчетов. По всей видимости, в условиях современной российской экономики оба эти фактора могут действовать только в одном направлении—снижения спроса на реальные денежные балансы. В данном случае влияние высокой номи­нальной процентной ставки становится основополагающим фактором.

**2. Повышение эффективности банковской системы России**

Российская банковская система почти за два десятилетия прошла три этапа развития и взросления. На первом этапе, до кризиса 1998 г., она развивалась в крайне не­благоприятной экономической и регулятивной среде, мешавшей созданию нормального банковско­го бизнеса, продуктов и техноло­гий. Пожалуй, единственными до­стижениями того периода можно считать создание нормативно-пра­вовой базы для функционирова­ния банковской системы и аппа­рата банковского надзора, а так­же формирование кадрового по­тенциала банковской отрасли.

Второй этап начался практичес­ки сразу после кризиса после пе­реосмысления выжившими банка­ми своей стратегии, продуктовой линейки и технологий, а также специализации в конкретных сег­ментах банковского рынка. Параллельно ужесточались требования регуляторов, функционирование банковской отрасли подтягива­лось к международным стандар­там, банки стали осваивать тех­нологии корпоративного управле­ния, стратегического менеджмента и управления собственной сто­имостью.

Третий этап, консолидации и объединения российской бан­ковской системы, ознаменовал­ся несколькими крупными сдел­ками по слияниям и поглощени­ям в 2004-2006 гг., среди кото­рых следует отметить слияние Росбанка и группы ОВК, Русско­го Генерального Банка и Инвест-сбербанка, и, разумеется, одно­временное слияние пяти крупных банков (Автобанка, «НИКойла», Брянского Народного Банка, Куз-бассугольбанка и Урало-Сибир­ского Банка), результатом кото­рого стало создание банка Уралсиб.

Процесс консолидации и объе­динения банковской системы на­бирает силу и мощь, банковский бизнес становится в результате одним из лидеров по инвестици­онной привлекательности среди отраслей экономики. Достигнутые успехи впечатляют: уровень раз­вития российской банковской си­стемы уже практически прибли­жается к уровню стран Восточной Европы, а по некоторым пара­метрам и превосходит его. Ак­тивы банковского сектора с 1999 г. по настоящее время выросли в 8 раз, капитал российских бан­ков увеличился в 9 раз, достиг­нув 6,2% ВВП. В 2000 г. сово­купные активы банковской сис­темы составляли всего 32% ВВП, а сейчас (преодолев психологи­ческую планку в половину ВВП, причем после удвоения номи­нального ВВП!) составляют 53%.

Особую значимость имеет рост доверия населения и предпри­нимателей к банкам, Здесь луч­ший индикатор — это изменение среднего срока, на который вкладчики доверяют банкам свои средства. Если в 2001 г. 88% вкладов были открыты на срок до года и только 12% -свыше года, то сейчас вкладов на срок более года в целом по банковской системе больше 60%. Да и объем вкладов насе­ления за семь лет вырос более чем в 9 раз.

Рост доходов населения, став­ший естественным продолжени­ем и одновременно движущей силой экономического роста и повышения доверия как клиентов к банкам, так и банков к своим клиентам, привел к резкому скач­ку кредитования населения и предприятий. Объем кредитов, выданных российскими коммер­ческими банками, увеличился с 1 до 9,5 трлн. руб. в течение б лет. В последние два года особенно интенсивный рост наблюдался в области ипотечного кредитова­ния, которое стало локомотивом роста в строительстве. Хотелось бы особо это отметить, потому что как раз обеспечение населе­ния жильем — наиболее очевид­ный фактор повышения качества жизни. В конечном счете для это­го мы и работаем в банковской сфере.

В январе 2005 г. объем ипотеч­ных кредитов в стране составлял «смешную» цифру — 257 млн. долл. США. Всего за год ипотека достиг­ла уровня в 5,6 млрд., а в течение 2006 г. выросла до 9 млрд. долл. Рост финансирования строитель­ства банками способствовал уве­личению физических объемов жи­лищного строительства. С 2000 по 2006 г. ввод жилья вырос на 66% и превысил рекорды советского периода.

Розничное потребительское кре­дитование стало другой точкой бурного роста. Согласно нашим оценкам, в начале 2001 г, креди­ты физическим лицам составляли всего 2% активов банковской си­стемы по сравнению с долей в 32% по кредитам юридическим лицам. К началу 2005 г. рознич­ные кредиты составили 9% и кор­поративные заимствования -46%. По состоянию на начало 2007 г. кредиты населению дос­тигали уже 15% активов. Все вы­шеперечисленное сформировало основу рывка инвестиционной привлекательности отрасли, кото­рый мы можем видеть в данный момент, оценивая последние сделки слияния и поглощения, а также публичные размещения Сбербанка и ВТБ.

Привлекательность российской банковской системы для иност­ранных участников рынка и инве­сторов объясняется, с моей точки зрения, двумя базовыми причи­нами. Первая — макроэкономи­ческая — это прогноз развития российской экономики в целом, вхождение в группу быстро раз­вивающихся крупных стран мира и достаточно хорошие макроэко­номические параметры в перспек­тиве.

Вторая причина — финансовая — это на сегодня, наверное, самый высокий потенциал роста монети­зации среди экономик мира. Со­вершенно очевидно, что Россия обладает большими возможностя­ми по развитию банковской сис­темы, в том числе и по причине недостаточного уровня монетиза­ции экономики. Индикатором низ­кого уровня монетизации экономи­ки может служить отношение де­нежного агрегата М2 к ВВП. Так, в 2005 г. в развитых странах оно составляло от 67% в США до 112% в Великобритании и 125% в Япо­нии. В странах с развивающейся рыночной экономикой показатели варьировались сильнее. В Китае в том же году данное отношение составляло 185% (в 1992 г. - 96%), в Таиланде - 90%, в Южной Ко­рее - 64%, в Бразилии и Мекси­ке - 27%. В России отношение М2 к ВВП 28%, т.е. наша страна нахо­дилась в нижней части списка сре­ди наименее монетизированных экономик мира.

Два этих фактора — интерес иностранных инвесторов к России и, в частности, к банкам и опре­деляют лидерство банковской от­расли по степени ее инвестици­онной привлекательности. Одна­ко кроме позитивно оцениваемых возможностей этот процесс несет в себе и существенные угрозы вплоть до потери самостоятель­ности российской банковской си­стемы. Российские банки начали испытывать сильное давление со стороны иностранных финансовых групп. Только за последний год доля банков с иностранным учас­тием в российской банковской си­стеме выросла с 12 до 18%. Акту­альной проблемой представляет­ся усиление присутствия иност­ранных банковских групп на российском финансовом рынке в связи с предстоящим вступлени­ем России в ВТО.

Жесткая конкуренция неизбеж­но приведет к снижению маржи, зарабатываемой на традиционных финансовых услугах, и к необхо­димости увеличения капитализа­ции финансовых институтов. Это заставляет банки искать альтер­нативные, как правило, более рисковые направления бизнеса, что может понизить общую устой­чивость банковской системы за счет накопления кумулятивных рисков.

Бум потребительского (рознич­ного) и корпоративного кредито­вания породил и связанные с ним трудности и опасности, В частно­сти, увеличение проблемной за­долженности, опережающий рост просрочки в объемах кредитных портфелей. Все это также может привести к кризисным явлениям. Такие примеры нам известны, — корейский синдром 1990-х гг., пос­ледовавшие за ним события в Ин­донезии, Таиланде, Гонконге и других странах.

Российская банковская система крайне неоднородна: в то время как крупнейшие банки испытыва­ют недостаток возможностей для эффективного вложения средств, многие малые и региональные банки страдают от дефицита лик­видности, недостатка среднесроч­ных ресурсов, необходимых для развертывания собственных программ и обеспечения жизнедея­тельности. Крупные и малые бан­ки - это как бы два разных мира.

Что же делать в такой ситуации? Как заставить систему, сохраняя многообразие, эффективно рабо­тать, быть устойчивой и конкурен­тоспособной? На мой взгляд, есть несколько путей для достижения успеха.

Многие иностранные банки имеют существенные преимуще­ства: опыт, технологии, системы управления, а также более деше­вое фондирование. Существенное повышение эффективности дея­тельности - ключевой вопрос для российских банков, необходимый для удержания корпоративных и розничных клиентов. Приобщение все более широких слоев населе­ния к финансовым услугам дает нам массу возможностей для раз­вития бизнеса и постепенного продвижения новых банковских, страховых и инвестиционных про­дуктов. Одновременно приток новых клиентов увеличивает на­грузку на существующую фили­альную сеть, требует оптимизации бизнес-процессов, поддержания высоких стандартов обслужива­ния. Более низкая стоимость фон­дирования у наших иностранных конкурентов может быть компен­сирована только при максималь­но полном использовании кадро­вых и технологических ресурсов, обеспечивающих сокращение из­держек банка.

Сфера, без улучшений в которой российские банки заведомо про­играют в конкурентной борьбе с иностранными, — качество обслу­живания. Практика показывает, что эффективность сервиса, достовер­ность и доступность информации о финансовом продукте имеют для клиентов большее значение, чем уровень процентных ставок и ко­миссий за банковские услуги. При более низких издержках на при­влечение средств у иностранных и государственных банков по срав­нению с коммерческими банками именно качественный сервис яв­ляется важнейшим фактором, да­ющим возможность компенсиро­вать эту разницу и заработать при­быль. Здесь тоже необходимо со­трудничество с государством - более четкая проработка законо­дательства позволит сократить бумагооборот, ускорить обслужи­вание клиентов.

В условиях бурного роста кре­дитования, удлинения сроков и фактического снижения процент­ных ставок для успешной и эффек­тивной работы банка необходимо особое внимание к работе с заем­щиками. Управление качеством кредитного портфеля при снижа­ющейся марже и ужесточении ре­гулирования розничного кредито­вания становится ключевым воп­росом в обеспечении прибыльно­сти. Необходима постоянная работа по поддержанию соответ­ствия процентной ставки качеству заемщиков, предотвращению кре­дитного мошенничества, а также избыточной долговой нагрузки, принимаемой заемщиками и по­ручителями. Банковское сообще­ство должно активно работать с го­сударством в сфере регулирова­ния раскрытия информации об условиях кредитования и обмена информацией о недобросовестных заемщиках.

Банки должны принять активное участие в создании адекватных и цивилизованных механизмов взыскания задолженности, в том числе и в разработке жесткой, но гуманной системы личного банк­ротства, которое должно быть зак­реплено на законодательном уровне.

Еще одна сфера, где необходи­мо тесное сотрудничество банков и государства, — укрепление бан­ковского надзора. Без качествен­ного регулирования невозможно устойчивое развитие националь­ной банковской системы и повы­шение доверия населения и биз­неса к банкам. Качественный над­зор необходим и банкам, и кли­ентам. Необходимо повышение роли саморегулирования, совме­стные действия банковского сооб­щества и регулирующих органов по очищению индустрии и борьбе с такими негативными явлениями, как отмывание денег. Россиянин или иностранный партнер, прихо­дя в банк, должны быть твердо уверены в его надежности и доб­росовестности.

**3. Современные тенденции развития банковского бизнеса России**

Современная банковская индустрия пред­ставляет собой народнохозяйственную отрасль по оказанию широкого спектра разнообразных банковских и других финансовых услуг. Органи­зованная на рыночных началах конкуренции, она взаимодействует со всеми заинтересованными сторонами и стремится к сохранению обществен­ного доверия к банковскому сектору в целом путем достижения эффективной и стабильной работы каждого банка, выступающего самостоятельным участником банковского рынка. Таким образом, современный банк — это крупный конкурентоспо­собный банк с широким и гибким ассортиментом не только банковских, но и других финансовых услуг, приспособленных к потребностям различных групп клиентов. В центре его внимания находятся проблемы корпоративного управления, освоения новых и реструктуризации традиционных сфер деятельности, совершенствования систем управ­ления рисками.

В настоящее время банковские институты сосредоточивают у себя значительные объемы ссудного капитала путем привлечения свободных денежных средств фирм и правительственных учреждений, сбережений и доходов населения и предоставляют их в ссуду. По мере укрепления банков и превращения их в самостоятельную от­расль предпринимательства они выступают уже как совокупный кредитор. Следует отметить, что еще никогда в распоряжении банковского сектора не находился такой значительный объем средств, как сегодня. Невероятно громадный рынок, высо­кий рост, значительный уровень рентабельности характеризуют в настоящий момент этот сегмент мировой экономики. Повышенные требования клиентов, новые информационные технологии заставляют расти и развиваться дополнительные институты коммерческих банков. По данным исследования Регионального банка Цюриха (ZKB — Zurcher Kantonalbank), объем банковских операций во всем мире к началу XXI в. достиг 24,2 млрд. долл. США, что в 2,5 раза превышает данный показатель десятью годами раньше.

Таким образом, роль банковских институтов в современной мировой экономике чрезвычайно велика и заключается в выполнении ими следую­щих функций:

1. Посредничество в платежах — изначальная и основополагающая функция банков. В рыночной экономике все хозяйствующие субъекты независи­мо от форм собственности имеют расчетные счета в банках, с помощью которых осуществляются все безналичные расчеты. На банках лежит ответствен­ность за своевременное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

2. Посредничество в кредите — важнейшая функция банка как кредитной организации. Она обеспечивает эффективное перераспределение финансовых ресурсов в народном хозяйстве на принципах возвратности, срочности и платности. Кредитные операции являются главным источни­ком доходов банка.

3. Привлечение (аккумуляция) денежных средств и превращение их в ссудный капитал; бан­ки являются крупнейшими институциональными инвесторами как в рамках национальных эконо­мик, так и в международном масштабе.

4. Стимулирование накоплений в хозяйстве. Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формировать достаточ­но эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозит­ной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий служит формирование фонда страхования активов банковских учрежде­ний, депозитов в коммерческих банках.

5. Посредничество на фондовом рынке (в опе­рациях с ценными бумагами).

6. Предоставление консультационных, инфор­мационных и других услуг.

Изменения в банковском бизнесе в последние годы в наибольшей мере предопределяют развитие мирового банковского бизнеса и отражают про­цессы, протекающие в нем. Так, следует выделить основные современные тенденции банковского бизнеса, которые характеризуются процессами глобализации, расширения видов предоставляе­мых услуг, диверсификацией банковского бизнеса. Рассмотрим эти тенденции подробнее. Глобализация банковского бизнеса. Под гло­бализацией подразумевается ситуация, в которой политические границы теряют свою значимость, усиливается экономическая зависимость стран, а центральными вопросами бизнеса становятся национальные различия как следствие несходства разных социальных культур. Мир, благодаря этим сложным и динамичным факторам, превращается в единый «мировой рынок». Глобализация в банковской сфере выражается становлением следующих процессов:

* концентрация банковского, страхового, и ссудного капиталов, проявляющаяся в массовых слияниях и приобретениях банковских, страховых и перестраховочных обществ на мировом финансовом рынке, приводящая к формированию транснациональных финансовых групп (ТНФГ);
* концентрация потребителей финансовых услуг, проявляющаяся в росте капитализации ТНФГ и изменяющая их спрос на традиционные банковские услуги;
* изменение спроса на «массовые» банковские услуги, в частности активизация участия банков в ипотечном кредитовании на фоне роста платежеспособности населения в экономически развитых странах и сокращения участия государства в социальном обеспечении;
* изменение рыночной среды в условиях полной компьютеризации потребителей банковских услуг и использования Интернета для продажи банковских услуг, внедрения единой системы управления банковскими организациями, организации внутреннего рынка, создания рекламно-информационной сети;
* изменения в механизме международной эконо­мической деятельности, которые имеют место под воздействием многих факторов. Это — со­здание единого рынка государств (например, ЕС), активное включение в процесс зарубеж­ного инвестирования новых индустриальных стран, появление новых сфер приложения капитала в лице постсоциалистических госу­дарств. Большую роль сыграли также дальней­шее развитие научно-технического прогресса, либерализация экономических процессов в мире и усиливающаяся конкуренция;
* изменение влияния факторов времени и про­странства. Международное предприниматель­ство, как известно, связано с преодолением больших расстояний. Достижения в области коммуникаций, такие, как спутниковая связь, не только ускоряют взаимодействие, но и позво­ляют осуществлять более оперативный контроль над любыми международными операциями;
* изменение конкуренции в глобальном масшта­бе. В связи с растущей конкуренцией на миро­вом рынке банковские организации испытыва­ют все большее влияние международных рын­ков. На современном этапе развития мирового хозяйства не обязательно выходить за рубеж, чтобы испытать международную конкуренцию. В рамках международной конкуренции банки вынуждены адаптироваться к новым условиям, даже банки с преимущественно местной ори­ентацией должны обеспечить свою конкурен­тоспособность с международной точки зрения в целях обеспечения долговременного успеха. Сужающееся различие конкурентоспособнос­ти крупного и малого банковского бизнеса изменяет мировую конкурентную среду. Для банков международная ориентация становится решающей для долговременного выживания и последующего развития;
* развитие современных технологий в области телекоммуникаций оказывает значительное влияние на мировой финансовый рынок, предоставляя, с одной стороны, непосредс­твенный доступ к потребителю, в том числе и в других странах, а с другой стороны, формируя спрос на появление новых банковских услуг, предоставляющих защиту от несанкциониро­ванного доступа к электронной информации.

**Заключение**

В заключении можно отметить, что современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. Рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

Я пришла к выводу, что число банков сокращается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объем операций.

В настоящее время в России становление двухуровневой банковской системы идет по двум направлениям: с одной стороны, созданы коммерческие банки и различные финансовые организации, выполняющие кредитные функции, а с другой - устанавливается роль контролирующего и регулирующего их деятельность Центрального Банка, который работает не с хозяйствующими субъектами, а с коммерческими банками.

При написании реферата, я убедилась в том, что в банковском секторе остается нерешенным ряд проблем. Но при успешном осуществлении мероприятий, предусмотренных Стратегией, роль банковского сектора в экономике существенно повысится, постепенно приближаясь к показателям банковских систем стран с переходной экономикой, наиболее преуспевших в построении современных рыночных отношений.

По моему мнению, болезненность кризисных процессов в современной российской банковской системе усугубляется во многом недостаточным уровнем стратегического планирования и управления банковским капиталом.

Обобщая международную практику и учитывая уровень и специфику развития национальной банковской системы, можно сделать вывод о том, что процесс управления собственным капиталом должен быть непрерывным и включать следующие основные этапы:

- анализ процесса формирования собственных средств банка в предшествующем периоде;

- оценка реального размера собственного капитала;

- определение и реализация дивидендной политики.

В итоге я сделала следующий вывод, что решение соответствующих задач позволит сохранить достигнутые темпы развития банковской системы, обеспечить дальнейшее повышение ее функциональной роли в экономике. Есть основания надеяться, что будет сделан шаг вперед к более полному удовлетворению потребностей экономики в банковских услугах.

**Список литературы**

1. А. Н. Азрилиян. Большой экономический словарь.- М.: Фонд «Правовая культура», 2006

2. В. М. Гальперин, П.И. Гребенников, А.И. Леусский, Л.С. Тарасевич. Макроэкономика- СПб.: Изд-во СПб ГУЭФ, 2004

3. Г. М. Гамидов. Банковское и кредитное дело.- М.: Банки и биржи, 2005

4. А. М. Донских «Повышение эффективности банковской системы России». // Банковское дело, 2007, № 7

5. О. А. Зверев «Система продаж банковских продуктов как неотъемлемый элемент рыночного механизма в банковской сфере»//Финансы и кредит, 2007 №4

6. М. В. Ключников «Четыре этапа развития банковской системы Российской Федерации»//Финансы и кредит, 2004 №7

7. В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая «Банковское дело», М.: Финансы и статистика, 2006

8. Е. А. Короткова «Совершенствование условий развития банковской системы»//Финансовый бизнес, 2004 №3

9. М. А. Котляров «Лицензирование банковской деятельности: современная практика и перспективы »//Финансы и кредит, 2004 №10

10. О. И. Лаврушин «Банковское дело», М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 200210.

11. О. И. Лаврушин «Банковские операции. Часть 1.», М.: Инфра-М, 2004

12. Г. И. Лунтовский «Проблемы и перспективы развития банковского сектора России»//Деньги и кредит, 2006 №5

13. Л. Макаревич «Банковской реформе мешает структурная деформация российской экономики»//Общество и экономика, 2004 № 7-8

14. С. А. Маричев «Капитализация российской банковской системы: проблемы и перспективы роста»//Деньги и кредит, 2004 №1

15. А. Маршал. Принципы экономической науки.-М.:Прогресс, 2000

16. В. М. Супрунович «Современные тенденции развития банковского бизнеса России». // Финансы и кредит, 2007, № 36

17. Э. А. Уткин. Банковский маркетинг.- М.: Инфра-М, 2004

18. В. В. Чистюхин «Деятельность Банка России по контролю за кредитными организациями в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»//Деньги и кредит, 2004 №5

19. Н. Д. Эриашвили Банковское право. М.: «Финансы и статистика», 2007

1. Е.А. Короткова. Совершенствование условий развития банковской системы // Финансовый бизнес.-2004.-№1.-с. 14. [↑](#footnote-ref-1)