СОДЕРЖАНИЕ

[Введение 3](#_Toc289206969)

[Глава 1. 5](#_Toc289206970)

[1.1 Современные представления о сущности банка 5](#_Toc289206971)

[1.2 Центральный банк РФ 8](#_Toc289206972)

[1.3 Коммерческие банки 11](#_Toc289206973)

[Глава 2 15](#_Toc289206974)

[2.1 Причины банковского кризиса 2008-2009г 15](#_Toc289206975)

[2.2 Итоги банковского кризиса в России 18](#_Toc289206976)

[2.3 Направления совершенствования банковской системы в посткризисный период 21](#_Toc289206977)

[Заключение 26](#_Toc289206978)

[Список используемой литературы 28](#_Toc289206979)

Введение

Актуальность данной темы обуславливается тем, что банковская система страны – одно из главнейших звеньев ее экономики, ее кровеносная система. Во многом именно банковский сектор определяет уровень экономического развития, влияя на темпы экономического роста через инвестиции в различные сектора экономики. В то же время развитие банковской системы зависит и от внешних факторов: отношения между хозяйствующими субъектами, степени вмешательства государства в экономику и др. Таким образом, знание структуры и особенностей банковской системы страны является одной из самых важных задач успешного государственного служащего.

Современная банковская система, практическая роль которой обусловливается тем, что она обеспечивает систему платежей и расчетов является важнейшей частью национальной экономики, большая часть коммерческих сделок в экономике осуществляется через вкладные, инвестиционные и кредитные операции. Банки, как финансовые посредники, аккумулируют и трансформируют сбережения одних экономических субъектов в кредиты другим.

На современном этапе, в условиях реформирования банковской системы стоит вопрос качественного совершенствования и изменения ее места и роли в экономике России с позиции адекватности народнохозяйственным потребностям страны, а также с учетом западных моделей и накопленного зарубежного опыта сектора.

Также актуальность исследования путей совершенствования банковской системы определяется необходимостью существования эффективной и рациональной банковской системы России, а так же возможностью создания в будущем надежной и многофункциональной банковской системы, которая даст возможность развиваться экономике.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Такое многообразие деятельности еще раз подчеркивает важность изучения банковской системы.

Вопросы банковской системы рассмотрены в трудах таких российских ученые как О. Лаврушин, В. Колесников, Г. Белоглазова, Г. Гамидов. Среди зарубежных ученых, специализирующихся на данном вопросе, следует выделить С. Шмидхейни, М. Юнуса, Р. Миллера, Д. Ван-Хуза.

Целью выполнения данной работы является анализ современного состояния банковской системы России и основных путей ее совершенствования в посткризисный период, исследование структуры и особенностей банковской системы.

Для достижения поставленной цели в работе решается следующие задачи:

1. суммировать современные представления о сущности банка
2. исследовать деятельность ЦБ и коммерческих банков
3. проанализировать причины банковского кризиса 2008-2009 г.
4. подвести итоги кризиса в России
5. систематизировать направления совершенствования банковской системы России

В соответствии с целью и задачами курсовой работы определён предмет исследования – перспективы развития банковской системы в современных условиях.

Объектом исследования является организационная структура банковской системы Российской Федерации.

# Глава 1.

## 1.1 Современные представления о сущности банка

Слово банк происходит от старо-французского «banque» и означает «стол»[[1]](#footnote-1). Конкретной исторической даты возникновения банков нет. Элементы развития банковского дела можно найти в истории древних государств – Вавилона, Египта, Греции, Рима.[[2]](#footnote-2) В те времена банковские операции сводились к покупке, продаже, размену монет, учету обязательств до наступления сроков, приему вкладов, выдаче ссуд, ипотечным и ломбардным операциям. Но постепенное изменение социально-экономических условий (установление раннефеодальных порядков, преобладание натурального хозяйства, осуждение ранним христианством посреднических денежных отношений) привело к затиханию товарно-денежных операций и вместе с ними операций, которые сегодня трактуются как банковские.

Современный банк – это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.[[3]](#footnote-3)

Согласно законодательству, «***Банк*** - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц»[[4]](#footnote-4).

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции”. В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят: операции по приему денег во вклады, предоставлению различных видов кредита, покупке векселей и чеков, комиссионные операции с ценными бумагами, операции с ценностями, приобретение обязательств по ссудам до наступления срока платежа, проведение безналичных платежей и расчетное обслуживание.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотнесение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что чисто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

В народном обиходе банки - это хранилища денег. Вместе с тем данное или подобное ему толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Деятельность банковских учреждений многообразна. В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении законодательных и народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

Наиболее массовым представлением о современном банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» - широко распространенный термин, его можно встретить как в научной, так и в учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Слово «организация» отсылает не к сущности явления, а к определенной совокупности людей.

Деятельность банка в сфере обращения порождало ипредставление о немкак об агенте биржи еще в 20-е гг. Поводом для этого послужило то, что банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые опе­рации, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Од­нако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки (банкирские дома) появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценны­ми бумагами является частью банковских операций, причем дале­ко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятель­ного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

Постепенно банк, в свою очередь, все более становился кре­дитным центром, что дало возможность егоопределять как кре­дитное предприятие. Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом. Банк и кредит - это не парные понятия. Банк - следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку его фундаментом.

## 1.2 Центральный банк РФ

Центральный банк России образует единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. В систему Банка входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности, необходимые для осуществления деятельности ЦБР. Национальные банки республик являются территориальными учреждениями ЦБР. Террито­риальные учреждения банка не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный ха­рактер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров.

Деятельность Центрального Банка РФ (ЦБР) регулируется Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, который был принят Государственной Думой 27 июня 2002 г.[[5]](#footnote-5)

В законе зафиксировано, что имущество Банка находится в собственности государства, и в своей деятельности он подотчетен законодательным и исполнительным органам государственной власти.

Наряду с этим Банк представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции и в текущей деятельности не зависим от органов государственного управления экономикой.

Основные цели, функции и операции ЦБ РФ отражены в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 27 июня 2002 г.:

1. защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностран­ным валютам;
2. развитие и укрепление банковской системы РФ;
3. обеспечение эффективного и бесперебойного функциони­рования системы расчетов.

Достижение этих целей осуществляется путем выполнения Банком России своих функций, сформулированных в ст. 4, а именно, ЦБ РФ:

1. во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную и денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
2. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
3. является кредитором последней инстанции для кредитных  
   организаций, организует систему рефинансирования;
4. устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
5. устанавливает правила проведения банковских операций,  
   бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
6. осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций; выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
7. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;

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

9) осуществляет самостоятельно или по поручению Прави­тельства РФ все виды банковских операций, необходимые для  
выполнения основных задач Банка России;

1. осуществляет валютное регулирование, включая опера­ции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет по­рядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
2. организует и осуществляет валютный контроль как непо­средственно, так и через уполномоченные банки в соответствиис законодательством РФ;
3. принимает участие в разработке прогноза и организует составление платежного баланса РФ;

13) в целях осуществления указанных функций проводит анализ и прогнозирование состояния экономики РФ в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные;

14) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Как видно из приведенного перечня, функции ЦБ РФ в ос­новном совпадают с функциями центральных банков промышленно развитых стран. Из определения, которое дано Законом о Банке России пер­вой функции ЦБР, следует, во-первых, что денежно-кредитная политика является единой государственной политикой, которая разрабатывается и проводится ЦБР во взаимодействии с Правительством, поэтому ее цели определяются задачами общей эко­номической политики государства. Основной принцип форми­рования денежно-кредитной политики состоит в том, что ЦБР всегда берет за основу официальный прогноз макроэкономиче­ских показателей, который использовался при составлении про­екта федерального бюджета. Одновременно ЦБР исходит из анализа развития экономики за предшествующие периоды, про­граммы социально-экономического развития на среднесрочную перспективу и необходимости обеспечения устойчивого долго­временного экономического роста.

Во-вторых, Закон определил, что денежно-кредитная поли­тика направлена на защиту и обеспечение устойчивости рубля, его внутренней и внешней стабильности, т.е. низких темпов инфляции и стабильного валютного курса.

Банк России подотчетен Государственной Думе Российской Федерации, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров Банка России, а также назначает аудитора Банка России и утверждает годовой отчет Центрального банка Российской Федерации и аудиторское заключение. На данный момент председателем Центрального банка Российской Федерации (Банка России) с 2009 г.– по н./в. является Игнатьев С.М.

## 1.3 Коммерческие банки

Коммерческие банкиобразуют костяк кредитной системы страны. Главное их предназначение - привлекать сбережения и распределять их между заемщиками. Для корпораций и потребителей банки являются основным источником кредитов.

Пополнение оборотных средств предприятии и предоставление потребительского кредита - это классическая функция коммерческих банков. Кроме этого банки оказывают массу специальных услуг государству, предприятиям и населению. Это и чековое обслуживание, и рассчетно-кассовые операции, выдача денег под заклад имущества, средне- и долгосрочное кредитование специального назначения (например компании, разрабатывающих месторождения полезных ископаемых), проектное финансирование модернизации производства, предоставление ссуд в иностранной валюте, финансирование рисковых, венчурных проектов, лизинг оборудования и другие банковские операции и услуги.

Коммерческие банки являются юридическими лицами, которым на основании лицензии, выдаваемой центральным банком, предоставляется право привлекать денежные средства от физических и юридических лиц и от своего имени размещать их на условии возвратности и платности, а так же осуществлять иные виды банковских операции.

Создание и функционирование коммерческих банков в РФ основывается на Законе «О банках и банковской деятельности в РФ[[6]](#footnote-6). В соответствии с этим законом банки России действуют как универсальные кредитные учреждения, то есть совершают широкий круг операций на финансовом рынке. К этим операциям относят предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупку-продажу и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдачу гарантий, поручительств и иных обязательств, посреднические и доверительные операции и т. д.

Коммерческие банки осуществляют следующие банковские операции и сделки:

1. привлекают вклады (депозиты) и предоставляют кредиты по согласованию с заемщиком;
2. ведут расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
3. открывают и ведут счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;
4. финансируют капитальные вложения по поручению вкладчиков или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;
5. выпускают, покупают, продают и хранят платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), осуществляют иные операции с ними;
6. выдают поручительства, гарантии, иные обязательства за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
7. покупают у российских и иностранных юридических и физических лиц и продают им наличную иностранную валюту;
8. покупают и продают в стране и за ее пределами драгоценные металлы, камни, изделия из них;
9. привлекают и размещают драгоценные металлы во вклады;
10. привлекают и размещают средства и управляют ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции) ;
11. оказывают брокерские и консультационные услуги, осуществляют лизинговые операции.

Указанные операции могут проводится как в рублях, так и в валюте при наличии соответствующей лицензии Центрального банка.

*Внутренняя лицензия* дает право на:

-ведение счетов в иностранных валютах клиентов банка при условии открытия коммерческим банком корреспондентского счета в кредитном учреждении обладающим генеральной лицензией;

-проведение расчетов, связанных с экспортно-импортными операциями клиентов банка в форме документального аккредитива, инкассо, банковского перевода;

-привлечение и размещение средств в иностранных валютах в форме кредитов, депозитов, вкладов, а также выдачу гарантии в пользу клиента в иностранной валюте (в пределах собственных валютных средств);

-посредничество на комиссионной основе при обмене средств валютных клиентов банка.

*Генеральная лицензия*  дает возможность коммерческому банку устанавливать прямые корреспондентские отношения с иностранными банками. Коммерческие банки имеющие генеральную лицензию могут открывать корреспондентские счета для проведения валютных операции другим коммерческим банком.

Банкам запрещается осуществлять деятельность в сфере материального производства, торговли материальными ценностями, всех видов страхования.

Как и в других странах, банки в РФ не отвечают по обязательствам государства, а государство – по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

Банки в России могут создаваться на основе любой формы собственности: частной, коллективной, акционерной, смешанной, государственной. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций. Такие банки могут быть совместными (их уставной капитал формируется за счет средств резидентов и нерезидентов) и иностранными (уставной капитал формируется исключительно за счет средств нерезидентов).

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на акционерные (открытого и закрытого типа) и паевые. Следует отметить, что для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ.

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания клиентов, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. Филиалы банка – это обособленные структурные подразделения, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций. Филиал не является юридическим лицом. Он заключает договоры и ведет иную хозяйственную деятельность от имени коммерческого банка, его создавшего.

Основной целью деятельности представительств банка является представление его интересов, осуществление защиты, изучение рынка банковских услуг на определенной территории. Представительства не являются юридическими лицами и не имеют права осуществлять банковские операции.

# Глава 2

## 2.1 Причины банковского кризиса 2008-2009г

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности. Мировой опыт банковских кризисов обширен. В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей его в той или иной мере. Изучение мирового опыта, анализ ошибок других стран, помог бы избежать их повторения в России[[7]](#footnote-7).

За последние 20 лет в мировой экономике произошли значительные и обширные изменения. Сокращение государственного вмешательства в экономику, либерализация финансовых рынков, активная приватизация государственной собственности совпали с развитием новых информационных технологий. Все эти перемены позволили сформировать новые финансовые рынки и связать национальные системы в единый рынок.

Опыт разных стран доказывает, что банковские кризисы отражают сложный процесс приспособления банковских систем к новым макроэкономическим условиям. Либерализация внешнеэкономических отношений и дерегулирование банковского сектора в развитых и развивающихся странах, глобализация рынка финансовых услуг, рыночные реформы в странах с переходной экономикой — все эти процессы развивались достаточно болезненно, повышая на первых этапах макроэкономическую неустойчивость и несбалансированность экономики и отрицательно сказываясь на состоянии банковских балансов. На фоне возросшей неустойчивости банковской системы оказались крайне восприимчивы к таким традиционным факторам банковских кризисов, как экономический спад, потрясения в реальном секторе экономики.

Спад производства, ухудшение платежеспособности предприятий-заемщиков банков являются традиционной причиной банковских кризисов. Степень влияния кризиса в экономике на банковскую систему зависит от многих факторов. Однако важно выделить базисную причину — состояние самой банковской системы к началу экономического кризиса. Речь идет, прежде всего, о ликвидных позициях банков, о том, насколько их обязательства обеспечены собственным капиталом, каково качество их кредитного портфеля.

Чрезмерная кредитная экспансия во время длительного экономического подъема, как правило, служит фактором, провоцирующим банковские кризисы. Оборотной стороной кредитной экспансии является ухудшение качества кредитного портфеля, завышенная оценка обеспечения ссуд, увеличение кредитного риска. Одновременно ускоренный рост кредита затрудняет мониторинг регулирующими органами качества кредитного портфеля банков в результате его быстрого изменения.

Кредитная экспансия предшествовала банковским кризисам во многих странах в последние 20 лет, включая Японию, страны Латинской Америки в 80-х годах, страны Юго-Восточной Азии в 90-х годах. Опыт этих стран свидетельствует, что рост кредита, более чем вдвое превышающий рост ВВП, может считаться сигналом потенциальной угрозы банковского кризиса.

Инфляция воздействует на банковских сектор по нескольким каналам — через процентные ставки, ослабление стимулов для сбережений и сужение депозитной базы, бегство национальных капиталов за границу, изменение структуры активных и пассивных операций. Во время инфляции банковские активы могут быстро расти, даже в реальном выражении, может расти и прибыль банков, если им удается поддерживать на высоком уровне процентную маржу. В тяжелое положение попадают финансовые институты с гораздо более долгосрочными активами по сравнению с пассивами. Вкладчики, особенно при высоких темпах роста цен, могут негативно для банков реагировать на снижение реальных процентных ставок, прежде всего, в случае существования альтернативных вариантов инвестирования сбережений. Для поддержания депозитной базы банки вынуждены повышать процентные ставки по вкладам. Если при этом возможности повышения доходности по активным операциям ограниченны в силу низко ликвидных или неликвидных долгосрочных активов, банки испытывают резкое падение прибылей.

В большинстве стран в период высоких темпов роста цен банки значительно сокращали сроки кредитных контрактов, переориентируясь на заемщиков с высокой скоростью оборота капитала. Поскольку одной из фундаментальных функций банков является превращение текущих сбережений в долгосрочные инвестиции, резкое уменьшение сроков контрактов с неизбежным снижением финансирования инвестиций можно рассматривать как «размывание» финансовых институтов. Сокращение сроков кредитных контрактов в значительной мере подрывает устойчивость банков, делая их более уязвимыми к колебаниям конъюнктуры.

В России банки в период инфляции сосредоточили свои основные усилия на операциях с иностранной валютой и краткосрочным сделкам на рынке МБК, используя в качестве ресурсов средства клиентов на расчетных и текущих счетах, которые обесценивались, но тем не менее служили надежным источником ресурсов ввиду превышения спроса на расчетно-кассовое обслуживание со стороны множества предприятий над предложением со стороны банков[[8]](#footnote-8).

Во время финансового кризиса банковская система страдает первой. Можно сказать, что в результате мирового финансового кризиса 2007-2008 наступил банковский кризис в России. К его основным причинам можно отнести следующие: низкая капитализация большинства банков в России и низкий уровень доверия банков друг к другу, и, как следствие, неразвитость рынка межбанковского кредитования. Крупные (системообразующие) российские банки, такие как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВЭБ имеют возможность брать дешевые кредиты на Западе. Когда на Западе начался финансовый кризис, банки, занимавшие там, потеряли такую возможность. Таким образом, банкам, с небольшим капиталом, живущим на заемные средства, пришлось отдавать долги. В этой ситуации перекредитоваться им стало негде – дешевые кредиты на Западе не дают, рынок межбанковского кредитования не работает. В результате такие банки не могут выполнять свои обязательства, как перед вкладчиками, так и пред кредиторами[[9]](#footnote-9).

По мнению экспертов, причина кризиса кроется в ипотечном кризисе, возникшем в США вследствие безудержного стремления банков выдать как можно больше жилищных кредитов и получить тем самым огромную прибыль. Стремление – абсолютно естественное, но при этом договора ипотеки заключались зачастую с людьми, чьи финансовые доходы не позволяли совершать регулярные выплаты по кредитам. В итоге, все больше и больше квартир отходило в собственность банков, а покупателей на них оказывалось все меньше и меньше. Результатом этого явились ипотечный кризис и банкротство кредитных организаций, на руках у которых оказались миллиарды долларов неликвидной недвижимости.

Неблагоприятная ситуация в экономике США не могла не отразиться на всем остальном деловом мире, и Россия не стала исключением. Наиболее сильно по экономике страны ударила невозможность дальнейшего получения дешевых иностранных кредитов на межбанковском рынке, а также снижение объемов экспорта продукции.

## 2.2 Итоги банковского кризиса в России

Под банковским кризисом традиционно понимается устойчивая неспособность значительного числа банков выполнять свои обязательства перед контрагентами, которая выражается в виде нарушения условий расчетно-кассового обслуживания, обязательств перед вкладчиками, держателями банковских обязательств, в банкротстве и ликвидации банковских учреждений. Чем большая часть существующих банков охвачено кризисом, тем, естественно, он имеет более серьезные экономические последствия. Если же серьезные трудности начинают испытывать банки, осуществляющие наибольшие объемы основных банковских операций, то кризис можно считать системным, то есть угрожающим существованию всей банковской системы[[10]](#footnote-10).

Банковский кризис в России назревал давно, однако последний шаг на этом пути был сделан, когда в Соединенных Штатах Америки начались проблемы на ипотечном рынке. Обрушившись на отечественную экономику, мировой финансовый кризис не оставил незатронутой ни одну сферу экономики.

Банковский кризис по-другому называется кризисом ликвидности, то есть банком стало недоставать денежных средств, поднялась их стоимость. Особенно остро этот процесс ощутило населения, так как основной удар пришелся на сферу кредитования. Взять кредит стало практически невозможно. От банковского кризиса больше других пострадали те финансовые учреждения, чья деятельность была тесно связана с торговлей ценными бумагами.

На сегодняшний день напряженность обстановки в банковской сфере постепенно спадает. Тем не менее, все аналитики сходятся в одном: количество российских банков неуклонно станет уменьшаться. Стоит лишь надеется, что влияние банковского кризиса окажется не очень губительным, и в скором времени экономика начнет восстанавливаться.

В целом, прошедший межбанковский кризис показал, что российская банковская система все еще слаба. Хотя о кризисе уже можно говорить в прошедшем времени, но это не меняет существующего положения вещей в финансовой сфере.

В большинстве российских изданий и рейтингов положение банка часто определяют фактически по двум параметрам: размеру собственного капитала и чистым активам. Это неправильно. Банк — очень сложная структура, для определения его устойчивости необходимо учитывать большее число параметров. Роль рейтинговых агентств состоит в предсказании развития ситуации путем изменений рейтингов. Но это, в свою очередь, объясняется тем, что данные, предоставляемые банками, не позволяют получать объективную информацию об истинном положении вещей. Быстрая смерть межбанковского кредитного рынка во время кризиса подтверждает данные слова.

В течение первых восьми месяцев 2008 г. развитие российской экономики и банковской системы проходило весьма динамично — рост темпов ВВП составил примерно 8% в год. В сентябре 2008 г. в результате резкого обострения мирового финансового кризиса ситуация в экономике России кардинально изменилась. В марте 2009 впервые с начала острой фазы кризиса российские банки начали получать доход от своей основной деятельности, однако, заработанный доход не смог перекрыть убытки от переоценки валюты, в результате чего в завершающий месяц первого квартала российская банковская система показала убыток 9,9 млрд руб.

«Если банки не сумеют перебороть тенденцию роста проблемной задолженности, то могут получить убытки по итогам года, что чревато уменьшением капитала, ухудшением ситуации с ликвидностью и, как следствие, невозможностью банков производить выплаты по депозитам и кредитовать экономику» - комментировали в Минфине. "Сейчас мы ожидаем вторую волну проблем финансовой системы в связи с невозвратом кредитов реальным сектором",— сказал министр финансов Алексей Кудрин на прошедшей 25 марта коллегии Минэкономразвития[[11]](#footnote-11). Положительный результат от своей основной деятельности — кредитования — банки получили впервые с начала финансового кризиса лишь в конце 2009 года.

Из-за кризиса банки занялись слияниями и поглощениями, таким образом эти банки, возможно, консолидируют свои активы и сокращают издержки. Как отмечают многие эксперты, скорее всего нас ждет появление нескольких крупных игроков на банковском рынке, число банков (брэндов) сократиться. По сути, последствиями кризиса для банков может стать ситуация, в которой сильные (крупные, имеющие доступ к государственным деньгам, более расторопные, эффективные) банки станут сильнее и крупнее. Малых и средних банков станет меньше, столичные банки усилят позиции в регионах, а некоторые региональные банки разорятся. При оптимистичном сценарии развития событий кризис окажет оздоравливающее действие на банковскую систему в целом.

Ситуация с ликвидностью в целом нормализовалась. Является ли это временным затишьем перед очередной волной кризиса или начальным этапом восстановления стабильности банковской системы – покажет время. Экономисты на данный вопрос имеют большое количество различных вариантов развития событий, в том числе включая взаимоисключающие.

## 2.3 Направления совершенствования банковской системы в посткризисный период

Важную роль в повышении устойчивости российской банковской системы к кризисным явлениям на международных рынках сыграли целенаправленные усилия государства по развитию правовой среды национального рынка финансовых услуг[[12]](#footnote-12). Решающим для обеспечения стабильности стало создание государственной системы страхования банковских вкладов.

К числу других важных изменений следует отнести: повышение надзорных требований к финансовой дисциплине и методам управления кредитными рисками банков, упрощение процедуры консолидации банковского капитала, отмену ограничений на открытие дополнительных офисов банков в регионах, создание бюро кредитных историй. Все это способствовало внедрению более совершенных стандартов корпоративного управления и повышению прозрачности банковской деятельности, усилению притока сбережений населения, снижению издержек кредитных организаций по развитию бизнеса в регионах, активизации процессов слияний и поглощений.

Удешевление банковских кредитов, повышение их доступности для населения и корпоративной клиентуры, безусловно, придало бы существенное ускорение развитию российского финансового рынка. Однако очевидно, что добиться этого исключительно административными мерами невозможно[[13]](#footnote-13). Деятельность банковской системы, и в частности стоимость банковских услуг, зависят от состояния макроэкономической сферы, в том числе от уровня инфляции в экономике и платежеспособности реального сектора. Банковская система в данном случае лишена выбора: она должна эффективно работать в существующих макроэкономических условиях. Правительство РФ рассматривает снижение инфляции, ускорение темпов роста национальной экономики в качестве своих приоритетных задач. Их успешное решение благотворно скажется на деятельности российских кредитных организаций.

Другим важным условием снижения стоимости банковских услуг является реализация мер, направленных на снижение непроизводительных затрат банков, консолидацию банковского капитала и развитие конкуренции в банковском секторе. Мировой опыт показывает, что укрупнение национальных финансовых институтов, в том числе на основе процедур слияний и поглощений, является необходимым условием развития конкуренции на национальном рынке банковских услуг. Небольшие по размерам банки не в состоянии бороться за клиентов в других секторах национальной экономики и ограничиваются в своей деятельности узким кругом местной клиентуры. В результате национальный рынок банковских услуг распадается на ряд независимых автономных сегментов. Сильная конкуренция в банковском секторе возникает тогда, когда в нем работают 50—60 крупных кредитных организаций с развитой филиальной сетью, охватывающей всю территорию страны. Почти во всех экономически развитых странах мира крупные банки доминируют над мелкими и средними кредитными организациями. В России в настоящее время насчитывается около 1300 банков, из которых более 300 имеют капитал менее 1 млн. евро. Такая распыленность банковского капитала ослабляет российскую банковскую систему.

Для большинства российских банков с учетом растущего спроса клиентов на долгосрочные заимствования кредитование инвестиционной сферы становится все более важным направлением банковской деятельности. В 2004 г. объем долгосрочных кредитов банков нефинансовому сектору экономики увеличился почти в 1,5 раза, а доля таких ссуд в кредитном портфеле российских банков достигла 44%.

Однако, несмотря на эти успехи, доля банковских кредитов в структуре источников инвестиций предприятий в России по-прежнему остается достаточно скромной — она не превышает 4—5% при аналогичном показателе развитых западных экономик в 30—35%.

В совершенствовании нуждается также система рефинансирования Банком России коммерческих банков. Из простого регулятора ликвидности она должна превратиться в полноценный инструмент ускорения экономического роста. К объективным причинам нехватки долгосрочного инвестиционного финансирования следует отнести высокие пока риски кредитования реального сектора, достаточно сильную инфляцию, дефицит долгосрочных кредитных ресурсов. Эти недостатки будут преодолены по мере развития отечественной экономики. Но наряду с этим существуют трудности, которые можно успешно преодолевать уже сегодня на основе целенаправленных мер государства по укреплению капитальной базы кредитных организаций и расширению их доступа к долгосрочным финансовым ресурсам. Развивать, например, такую важную сферу банковской деятельности, как ипотека, невозможно без использования части долгосрочных накоплений, включая средства пенсионных фондов.

В совершенствовании нуждается также система рефинансирования Банком России коммерческих банков. Из простого регулятора ликвидности она должна превратиться в полноценный инструмент ускорения экономического роста. В этом случае ставка рефинансирования Банка России из экономической абстракции превратится в полноценную финансовую категорию, формирующую основные параметры рынка банковских услуг. Практика долгосрочного рефинансирования национальных коммерческих кредитных институтов существует во многих государствах мира и дает там ощутимый экономический эффект.

В целях увеличения объемов долгосрочного кредитования экономики государство в ряде случаев могло бы принимать на себя часть кредитных рисков банковского сектора на основе предоставления централизованных гарантий по банковским кредитам. Такие гарантии могли бы предоставляться как на отдельные приоритетные инвестиционные проекты, скажем, в секторе транспортной инфраструктуры, так и через постоянно действующие страховые фонды, например, по гарантийной поддержке национальной системы долгосрочного финансового лизинга банками зарубежного комплектного оборудования для новых предприятий малого и среднего бизнеса. Необходимы более решительные меры по повышению капитализации отечественной банковской системы. Показатель отношения капитала банковской системы к ВВП у России почти в 3—4 раза меньше, чем в странах ЕС. Это резко ограничивает возможности ускорения темпов роста российской экономики. Страны СНГ, в частности Армения, Украина, Казахстан, Киргизия, уже установили норматив достаточности капитала банков на уровне 10—12%. Россия же только планирует увеличить этот показатель до 10% начиная с 2007 г.

# Заключение

Традиционное представление о банке как только о кредитном и расчетно-платежном институте не соответствует современному положению вещей. Сегодня коммерческий банк представляет собой универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные и другие банковские операции, а Центральный банк выступает в роли гаранта всей банковской системы государства. Через лизинг, факторинг, проектное финансирование, концентрацию передовой технологии, использование в банковской практике последних достижении науки и техники банки фактически управляют научно-техническим прогрессом и непосредственно участвуют в процессе производства. Кроме того, широкое кредитование бюджетного дефицита и государственного долга усиливает сращивание банков с государственными финансами и позволяет банкам влиять на денежную (и не только денежную) политику страны.

Такое тесное взаимодействие банковской системы и экономики во время кризиса просматривается особенно ярко. Экономический кризис непременно влечет за собой кризис банковский. Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 – 2009гг. с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности. Экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, происходивших как в самой стране, так и (в большей части) за ее пределами, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

В целом, последствия кризиса оказались незначительными. Можно смело утверждать, что российские банки легко отделались. Является ли эта ситуация временным затишьем перед очередной волной кризиса или начальным этапом восстановления стабильности банковской системы – покажет время. Экономисты на данный вопрос имеют большое количество различных вариантов развития событий, в том числе включая взаимоисключающие.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора 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.

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы России. Поддержание устойчивого развития банковской системы - первоочередная задача правительства страны.

# Список используемой литературы

1. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции, введенной в действие с 10февраля 1996 года Федеральным законом от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ с изменениями на 8 октября 1998 года
2. Балобанов А. Банки и банковское дело: учебник для вузов, 2-е издание. – СПб.: Питер, 2007г.
3. Банковское дело: учебное пособие. Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой П.Л. – СПб.: Питер, 2008г.
4. Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. – М.: «Финансы и статистика», 2001г.
5. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования – М.: КноРус, 2009г
6. Чайкина Ю., Аскерзаде Н.. Банки заработали в кредит // Газета «Коммерсантъ» № 78П (4133) 30.04.2009г.
7. Чайкина Ю., Алешкина Т. Банки простились с длинным долларом // Газета «Коммерсантъ» № 55П (4110) 30.03.2009г.
8. Чувиляев П. 7 трилионов на кризис // Журнал «Деньги» № 50 (705) от 22.12.2008г.
9. Откупщиков Ю.В. «К истокам слова: Рассказы о происхождении слов» - М.: «Азбука», 2010. - ISBN: 5-352-01406-1, 978-5-352-02280-1
10. Фредерик C. Мишкин Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых — М.: «Вильямс», 2006. — С. 880. — ISBN 0-321-12235-6
11. Большой экономический словарь, 6-е изд., 2004 год, Редактор: Азрилиян А. Н., «Институт Новой Экономики», ISBN 5-89378-012-4.
12. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ  
    "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
13. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России
14. Финансовый кризис в России: причины, следствия и потерпевшие. // Информационный Интернет-портал Банки.ру, 18.09.2008 - http://www.banki.ru
15. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы – 2008. – Интернет-портал «Экономический кризис.ру» - http://www.economic-crisis.ru

1. # Откупщиков Ю.В. «К истокам слова: Рассказы о происхождении слов» - М.: «Азбука», 2010. - ISBN: 5-352-01406-1, 978-5-352-02280-1

   [↑](#footnote-ref-1)
2. *Фредерик C. Мишкин* Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых — М.: «Вильямс», 2006. — С. 880. — ISBN 0-321-12235-6 [↑](#footnote-ref-2)
3. Большой экономический словарь, 6-е изд., 2004 год, Редактор: Азрилиян А. Н., «Институт Новой Экономики», ISBN 5-89378-012-4. [↑](#footnote-ref-3)
4. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции, введенной в действие с 10февраля 1996 года Федеральным законом от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ с изменениями на 8 октября 1998 года [↑](#footnote-ref-4)
5. # Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

   [↑](#footnote-ref-5)
6. Закон РФ «О банках и банковской деятельности» в редакции, введенной в действие с 10февраля 1996 года Федеральным законом от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ с изменениями на 8 октября 1998 года [↑](#footnote-ref-6)
7. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России [↑](#footnote-ref-7)
8. Финансовый кризис в России: причины, следствия и потерпевшие. // Информационный Интернет-портал Банки.ру, 18.09.2008 - http://www.banki.ru/news/pressreleases/?id=647927 [↑](#footnote-ref-8)
9. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы – 2008. – Интернет-портал «Экономический кризис.ру» - http://www.economic-crisis.ru [↑](#footnote-ref-9)
10. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России [↑](#footnote-ref-10)
11. Ю.Чайкина, Т. Алешкина. Банки простились с длинным долларом // Газета «Коммерсантъ» № 55П (4110) 30.03.2009г. [↑](#footnote-ref-11)
12. П. Чувиляев. Кризис // Журнал «Деньги» № 50 (705) от 22.12.2008г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России [↑](#footnote-ref-13)