**Содержание**

Введение

Глава 1. Особенности развития банковской системы России

1.1 Становление банковской системы России: ее состав и структура

1.2 Текущее состояние банковской системы России

Глава 2. Оценка деятельности сбербанка РФ как звена банковской системы

2.1 Организационно-экономическая характеристика Сбербанка России

2.2 Анализ основных операций субъекта оценки

Глава 3. Анализ зарубежных банковских систем

3.1 Оценка зарубежных банковских систем

3.2 Возможности апробации зарубежного опыта в банковской системе России

3.3 Ожидаемый социально-экономический эффект внедрения инноваций в банковскую систему

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

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

В настоящее время изучение банковской системы является одним из актуальных вопросов российской экономики. Однако следует отметить, что до сих пор банковская система в России имеет очень много противоречий и ее не совершенность является актуальной темой для исследования. Анализ и развитие банковской системы России обусловила выбор темы нашего исследования. Объектом исследования избраны элементы банковской системы Российской Федерации.

Предметом исследования является анализ банковской системы России и ее развитие в современных условиях.

Целью исследования является раскрытие особенностей формирования системы функционирования коммерческих банков как элементов банковской системы России.

Для достижения поставленной цели необходимо рассмотреть следующие задачи:

- рассмотреть особенности развития банковской системы России: период ее становления и текущее развитие;

- оценить деятельность Сберегательного банка как старейшего звена банковской системы России;

- дать оценку зарубежным банковским системам;

- рассмотреть возможность апробации зарубежного опыта в банковскую систему России;

Данная работа основывается на мировой и отечественной литературе и базируется на теоретических исследованиях таких экономистов - классиков как Коробова Г. Г., Лаврушин О. И., Кроливецкая Л. П., законодательных актах ЦБ РФ, и периодических изданиях, в которых затронут предмет нашего исследования. Большая часть статистических данных почерпнута с сайта Центрального Банка Российской Федерации. Данная работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений.

В первой главе работы дается теоретический аспект становления банковской системы России, изучается ее текущее состояние.

Вторая глава - аналитическая. Она посвящена анализу деятельности Сбербанка России как основного звена банковской системы. Во второй главе проводится анализ основных операций Сберегательного банка, дается краткая экономическая характеристика Сбербанка России.

В третьей главе работы рассматриваются зарубежные банковские системы, рассматривается возможность апробации зарубежного опыта в банковскую систему России. Рассматривается ожидаемый экономический эффект от внедрения инноваций в развитие банковских систем.

В заключении обобщена накопленная информация, сделаны выводы по проблемам развития банковской системы России, выработаны предложения, направленные на более эффективное внедрение инновационных технологий в банковскую систему России.

**Глава 1. Особенности развития банковской системы**

**1.1 Становление банковской системы России: ее состав и структура**

В XVIII - начале XX вв., вплоть до проведения кредитной реформы 1930-1932 гг., Россия имела развитую, разветвленную банковскую систему. (Исключение составлял лишь период военного коммунизма, когда товарно-денежные отношения и банковская деятельность были по сути дела прекращены.)

Результатом проведения кредитной реформы 1930-1932 гг. явилось построение кредитной системы распределительного типа. Роль коммерческих банков в системе начала снижаться, и впоследствии в нашей стране сложилась монобанковская система, состоящая из государственных банков.

До проведения банковской реформы 1997-90-х гг., в бывшем СССР, как и в некоторых других странах Восточной Европы, утвердилась в основном следующая структура банковской системы: центральный государственный банк с широкими функциями - эмиссионный центр, главный государственный кредитный, расчетный и кассовый институт страны; государственный банк, обслуживающий сферу капитального строительства; банк для внешней торговли.

Отличительными чертами банковских систем социалистических стран были: концентрация банковского дела в немногих кредитных учреждениях, централизация управления банками на основе планомерной организации кредита, расчетов, государственной валютной монополии. Центральные государственные банки выступали в качестве универсальных кредитных институтов, которые выполняли большинство функций, присущих в экономически развитых странах различным звеньям банковской системы (исключая страховое дело).

Важным фактором, определяющим структуру банков, их численность, выступает общая направленность хозяйственного механизма. Курс на жесткую централизацию, концентрацию власти порождает монобанковскую систему, основанную на функционировании только одного банка (нескольких соподчиненных банков). Концепция же разрушения монополизма, децентрализации управления экономикой логически обусловливает схему, основанную на деятельности нескольких самостоятельных банков. Именно по этому пути пошли такие экс-социалистические страны, как Венгрия, Китай, Югославия. Такая схема принята и в мировой западной практике, где наряду с центральным банком действует множество частных и государственных кредитных институтов (коммерческих, кооперативных, специальных, с особыми задачами, со специальным уставом и др.).

Разделение банков на эмиссионный и деловые (коммерческие) не противоречит созданию нового экономического механизма в России. Банковская система, состоящая из центрального банка, организующего денежное обращение и не обслуживающего клиентов (за исключением банков), а также банков, кредитующих предприятия, организации и население, характерна для всех развитых стран с рыночной экономикой.

Разделение банковских функций дает возможность Центральному банку Российской Федерации сосредоточить свое внимание на эмиссионной деятельности, поддержании стабильности банковской системы, денежно-кредитном регулировании экономики, осуществлении законотворческой функции и функции «кредитора в последней инстанции».

Коммерческие банки ближе к интересам клиента, полнее координируют с ним свою деятельность, позволяют более оперативно решать задачи, которые возникают перед ними на современном этапе, и могут составить конкуренцию прочим кредитным организациям.

Рассмотренные положения послужили теоретическим обоснованием проведения банковской реформы в период перестройки экономики России (таблица 1.1.1).

Таблица 1.1.1 - Реформа банковской системы в 1987-90-х гг.

|  |
| --- |
|  |
| Состояние банковской системы к 1987 г. | Первый этап (1987-1988 гг.) | Второй этап (1988-1990 гг.) | Третий этап (начало 90-х гг.) |  |
| 1.Госбанк СССР, включая систему Государственных трудовых сберегательных касс СССР (ГТСК СССР)  2.Стройбанк СССР  3.Внешторгбанк СССР | 1.Реорганизация банковской системы: Госбанк СССР Специализированные государственные банки:  Простройбанк СССР Агропромбанк СССР Жилсоцбанк СССР Внешэкономбанк СССР Сберегательный банк СССР  2.Создание коммерческих и кооперативных банков | Принятие законов о банках и банковской деятельности  Первый уровень банковской системы: Госбанк СССР и центральные банки республик (независимых государств на территории бывшего СССР)  Второй уровень: коммерческие банки | 1.Создание собственных банковских систем на территории бывших республик СССР. В России: ЦБ и коммерческие банки  2.Принятие решения о создании Межреспубликанского банка государств СНГ для координации денежной политики, преодоления инфляции, укрепления позиций коммерческих банков |  |
|  |  |  |  |  |

Источник: [24, с. 35]

На первом этапе реформы банковской системы наряду с Госбанком СССР начали функционировать государственные специализированные банки: Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сберегательный банк СССР, созданные для обслуживания определенных народнохозяйственных комплексов и населения. Перестройка банковской системы должна была явиться органической частью глубоких преобразований в управлении экономикой. Однако банковская реформа на первом этапе не дала тех результатов, которые от нее ожидались.

«Наиболее существенным недостатком преобразований, которые были совершены в банковской сфере, явилось то, что они были направлены главным образом на банкотворчество без радикального изменения содержания, стиля и методов банковской работы, усиления экономических методов влияния на экономику».

Эксперты сходились во мнении, что банки значительно ухудшили свою работу, что реорганизация банковской системы не принесла изменений, которые бы соответствовали новой экономической модели, а настоящей реформы не получилось.

Главная причина неудачи на первом этапе банковской реформы состояла в том, что она проводилась сверху, методом принуждения и не была должным образом подготовлена. Отсутствовали необходимые предпосылки ее проведения. Коренная перестройка управления экономикой была начата лишь в 1987 г. К началу банковской реформы в стране еще не сложилось понимание роли банка в экономической реформе в целом. Проблемы экономического роста привели к ослаблению финансового положения субъектов экономики и государства. Дефицит государственного бюджета, использование кредита для покрытия бюджетных потребностей, опережающие темпы роста денежной массы по сравнению с темпами роста товарооборота и услуг, предоставляемых населению, усиливали инфляционные тенденции в экономике.

В середине 90-х гг. в условиях развития товарно-денежных отношений, экономических методов хозяйствования роль банков в экономике существенно повысилась. Являясь центрами хозяйственной жизни, осуществляя регулирование денежного оборота и ссудного фонда, банки ведут работу, которую не выполняет ни одно звено управления экономикой. Мировая банковская история не знает аналога тому, что произошло в России. За кратчайший срок в стране возникло более 2500 самостоятельных банков, немало кредитных организаций, осуществляющих отдельные банковские функции. Для сопоставления: США, чтобы создать 1000 банков, потребовалось около 80 лет - с 1781 по 1860 г.

Динамика развития современной банковской системы России в количественном аспекте имеет следующий вид.

Численность коммерческих банков

В целом по СССР:

- на 1 января 1989 г. - 43

- на 1 января 1990 г. - 224

- на 1 января 1991 г. - 1357

- в том числе по России:

- на 1 октября 1991 г. - 1215

- на 1 октября 1994 г. - в России зарегистрировано 2436 коммерческих банков

- на 1 января 1995 г. - 2517

- на 1 июля 1995 г. - 2568

- в сентябре 1995 г. - 2700

- на 1 ноября 1997 г. - 2029 действующих банков

- на 1 августа 1998 г. - зарегистрировано 2539 коммерческих банков, в том числе действующих 1786

Финансовый кризис 1998 г. резко негативно отразился на состоянии российских банков. За август-октябрь 1998 г. число действующих банков сократилось наполовину. В декабре 1998 г. общее количество реально действующих банков, по данным ЦБ РФ, не превышало 700.

В конце 1998 г. банковской капитал сократился почти на 1/3, реальная величина активов - на 1/4. Трудности банков привели к существенным проблемам клиентов. Реальный объем кредитных вложений предприятиям за этот период сократился на 1/4, объем неоплаченных в срок платежных документов, несмотря на снижение по итогам принятых Банком России мер по расшивке неплатежей (было оплачено документов на 45 млрд. руб.), оценивался в 6,9 млрд. руб. в декабре 1998 г.

В настоящее время в России функционируют разные виды банков, в том числе с различной формой собственности: государственной, частной, кооперативной, смешанной (включая иностранный капитал).

В соответствии с российским законодательством государственной считается собственность федеральная и субъектов Федерации. Поэтому государственными должны считаться те банки (помимо Центрального), капитал которых является достоянием либо РФ в целом; либо республик в составе РФ, краев, областей и других субъектов Федерации; либо в акционерном капитале преобладают акции государственных учредителей (например, государственные предприятия и организации).

Если в формировании уставного капитала такого банка участвуют негосударственные структуры либо иностранные государственные или негосударственные институты, то речь идет об одном из вариантов совместных банков. Совместными выступают, например, Межгосударственный банк заинтересованных стран - членов СНГ и Российский банк реконструкции и развития.

Возможные варианты смешанных банков: государственно-частный, государственно-кооперативный, частно-кооперативный.

К смешанному виду относятся также муниципальные (коммунальные) банки, получившие в современной банковской системе России официальное право на существование лишь в середине 1993 г. (Постановление ВС РФ «О создании муниципальных банков в городах» от 22 июля 1993г.)

Кооперативные банки характеризуются особой формой собственности и особым механизмом использования получаемой прибыли (она в основном расходуется на оказание льготных услуг участникам банков - как правило, кооперативам). В Москве активно работали, например, следующие кооперативные банки: Актив, Единство, Москоопбанк.

Формально международным может считаться любой банк хотя бы с одним зарубежным филиалом. Так, Промстройбанк в 1996 г. имел свои представительства в Лондоне, Женеве, Франкфурте-на-Майне и Нью-Йорке.

Российские загранбанки следует считать одновременно элементами банковских систем России и принимающих стран. К их числу относятся: Евробанк (BCEN-Eurobank), Московский народный банк (Moscow Narodny bank), Ост-Вест Хандельсбанк (Ost-West Handelsbank), Ком-мерцбанк (Russische Kommerz bank), Донау банк (Donay-bank), Ист-Вест Юнайтед банк (East-West United bank).

В России функционируют банки с различной степенью независимости. Максимальной степенью независимости (в рамках требований закона и нормативных актов ЦБ РФ) обладают банки, самостоятельно формирующие и изменяющие свой уставный капитал, определяющие свою стратегию и тактику, структуру активов, по собственному усмотрению распределяющие свой доход. Другие виды банков по данному критерию - банки с ограниченной независимостью.

Дочерний банк - формально независимый коммерческий банк, контролируемый другим банком (другими банками), который в силу этого выступает в роли материнского банка (банка-холдинга). Условием таких взаимоотношений является обладание материнским банком контрольным пакетом акций (паев) дочернего банка. Дочерний банк можно рассматривать и как банк, и как структурное подразделение банка («под-банк»). Это своеобразная переходная форма.

Банк-сателлит, или «карманный» банк - банк, уставный капитал которого сформирован преимущественно из средств клиентов, что ведет к излишней концентрации влияния у наиболее крупных учредителей, оказывающихся способными навязывать решения, противоречащие как интересам большинства вкладчиков и учредителей, так и задачам роста эффективности деятельности самого банка. По сути, это дочерние банки различных производственных и торговых структур.

Уполномоченными (агентскими) называют банки, выполняющие по договорам те или иные операции для органов власти и управления, в том числе для центрального банка. Так, Промстройбанк выступает агентом Правительства РФ по финансированию и кредитованию важнейших государственных программ развития промышленности, строительства, транспорта и связи. В 1996 - 1997 гг. многие коммерческие банки и кредитные учреждения были уполномоченными Банка России по торговле государственными краткосрочными облигациями. Во всех подобных случаях банки заинтересованы быть агентами, хотя эта роль в определенной мере снижает степень их реальной независимости.

Понятие «уполномоченный банк» употребляется и в другом смысле, когда не предполагается снижения уровня независимости одного банка по сравнению с другими. Например, любой банк, получив валютную лицензию, превращается тем самым в уполномоченного агента государственного валютного контроля.

По масштабу деятельности банки, как уже отмечалось, можно классифицировать по размеру их капитала. Большинство российских коммерческих банков в конце 90-х гг. продолжали оставаться небольшими.

По организационно - правовой форме российская практика знает два основных вида банков: паевые банки и акционерные. При этом последний вид делится на два подвида: акционерные банки закрытого типа (АБЗТ) и акционерные банки открытого типа (АБОТ). Очевидным преимуществом открытой формы являются более широкая возможность привлечения капиталов и большая свобода действий для участников (акционеров). Одновременно данная форма менее устойчива, меньше защищена от «окружающей среды», в том числе от структур, цель которых - установление контроля над банками, более рискованна для участников. В зависимости от уровня развития, выработанной стратегии и с учетом макроэкономической ситуации в стране и общих тенденций в банковской сфере каждый банк может трансформировать свою организационно-правовую форму в тот вариант, который на данном этапе больше соответствует его задачам и возможностям.

В середине 90-х гг. российские банки выходили на мировую арену и начали составлять реальную конкуренцию признанным лидерам: японским, американским, швейцарским, английским банкам. В 1994 г. впервые в число 1 тыс. крупнейших банков мира, список которых опубликовал английский журнал «Банкер» (The Banker), вошли пять российских банков: Внешторгбанк, Сбербанк, Токобанк, Инкомбанк и банк «Империал» (табл. 18.2). В начале 1995 г. уже шесть российских банков были включены в мировой рейтинг крупнейших финансовых учреждений:

Внешторгбанк с собственным капиталом в 722 млн. долл. поднялся на 372-е место, Сбербанк с 653 млн. занял 414-е место, Токобанк с 257 млн. долл. переместился на 749-е место, Инкомбанк с 205 млн. долл. занял 850-е место, впервые 916-е место занял ОНЕКСИМбанк с 173 млн. долл. и на 969-е место переместился банк «Империал» с 154 млн. долл.

Американский финансовый журнал Инститьюшнл Инвестор («Institutional Investor») включил в состав списка тысячи ведущих банков мира за 1995 г. шесть представителей России. В их число вошли отобранные по комбинированной методике журнала три банка, расположенных в России, - Сбербанк РФ, Внешторгбанк РФ и банк «Империал», а также три банка, имеющих штаб-квартиры за рубежом, - Московский народный банк (Лондон), Евробанк (Париж) и Ист-Вест Юнайтед банк в Люксембурге, который является дочерним банка «Империал».

Инститьюшнл Инвестор классифицирует также банки по показателю ликвидности. Этот индекс при условии правильной постановки учета отражает не только способность банков быстро мобилизовывать ресурсы для выполнения своих платежных обязательств, но и степень осторожности, с которой банки подходят к кредитованию реальной экономики. В число 100 ведущих банков мира по коэффициенту ликвидности в середине 90-х г. вошли Внешторгбанк РФ (30-е место), Московский народный банк (36-е место), Евробанк (40-е место) и банк «Империал» (50-е место).

В то же время суммарный объем капитала российских банков был относительно невелик. Ограничен по сравнению с мировой практикой набор предоставляемых ими банковских операций и услуг. Между тем практически все они стремятся быть универсальными.

В 1993-1995 гг. в структуре банков России происходили заметные изменения, связанные с увеличением как числа новых банков, так и уставного фонда (капитала) действующих банков. Последнее происходило прежде всего по инициативе Банка России. При этом в конце 1995-1996 гг. наблюдалась тенденция снижения темпов роста численности банков. В результате количество действующих банков к концу 1996 г. составляло лишь 2095, что на 600 банков меньше, чем в середине 1995 г.

Наибольшее количество банков - около 45% (на 1 июля 1995 г.) было сосредоточено в Центральном районе, главным образом в Москве. Наименьшая концентрация банков приходилось на Центрально-Черноземный регион - менее 1,5%. Москва сохраняла лидерство среди крупных центров и по общему количеству филиалов тех банков, которые расположены вне территории данного региона (около 25%).

Процесс создания новых банков сопровождался укрупнением наиболее динамичных, проводящих агрессивную политику банковских структур. Характерно, что с 1991 по сентябрь 1994 г. лишь 11 коммерческих банков были ликвидированы по решению общего собрания акционеров или пайщиков. За этот же период 250 банков были преобразованы в филиалы более мощных банковских структур.

Кризис банковской ликвидности августа - сентября 1995 г. оказал существенное воздействие на активизацию процесса реорганизации и укрупнения российских банков. Только за 1995 г. лицензии были лишены 225 банков, и почти 800 кредитных организаций закончили год с убытками.

Управляя процессом укрупнения российских коммерческих банков, Центральный банк РФ установил особый контроль над 20-30 крупнейшими банками (имеется в виду их перевод из РКЦ в ОПЕРУ-II, ежедневный учет срочных обязательств банков на основе балансов и постепенный переход к расчетам в режиме реального времени).

В середине 90-х гг. наблюдалась дальнейшая интернационализация банковской системы России за счет появления на российском рынке банков с участием иностранного капитала. Банк России установил лимит (12%) на долю капитала иностранных банков в сумме капиталов всех коммерческих банков страны. Это было связано с тем, что в переходный период необходимо было создание определенных преференциальных условий для отечественного капитала по сравнению с иностранным в банковском секторе экономики. В то же время очевидно, что присутствие в стране банков с международно признанной репутацией является одним из условий создания благоприятного инвестиционного климата, необходимого для того, чтобы иностранные инвестиции пошли в производительные сферы экономики.

В целях регулирования притока иностранных банков в Россию было установлено, что Россия вправе вводить ограничения на операции иностранных банков. Эти условия были определены в соглашении о партнерстве и сотрудничестве с Европейским Сообществом, подписанном Президентом России в июне 1994 г.

В период до 1 января 1996 г. все банки стран ЕС, за исключением тех банков, которые получили лицензию от ЦБ РФ и приступили к обслуживанию российских резидентов до 15 ноября 1993 г., не могли проводить операции с российскими резидентами. При этом была достигнута договоренность, не закрепленная юридически, о том, что банкам государств ЕС, получившим лицензии до 15 ноября 1993 г., эти лицензии подтверждались и они могли выполнять все виды операций, в том числе с российскими резидентами. Эта договоренность была реализована в Указе Президента от 10 июня 1994 г.

В течение второго этапа - до конца июня 1999 г. - Российская Федерация вправе использовать другие ограничения, наиболее важными из которых являются запрет на проведение иностранными банками операций с акциями российских компаний и установление минимального остатка на счете частного лица - резидента РФ в иностранном банке в размере 55 тыс. ЭКЮ. Другими словами, только очень состоятельные российские граждане, которые могут положить на счет сумму 55 тыс. ЭКЮ, имели право обслуживаться в иностранном банке. Кроме того, в течение этого срока Россия была вправе ограничивать количество филиалов иностранных банков. В настоящее время Центральный банк РФ разрешает иностранным банкам, помимо головной конторы, открывать один филиал. Наконец, Российская Федерация сохраняет за собой право, не ограниченное сроками или условиями, продолжать практику установления квоты, т.е. максимального удельного веса иностранного капитала в банковской системе России.

Параллельно с расширением сети коммерческих банков в конце 90-х гг. принимались меры по укреплению их надежности. В этом направлении активную работу проводил Центральный банк РФ, осуществляя надзор и регулирование деятельности коммерческих банков. Быстрый рост числа банков породил проблему распыленности банковского капитала. Изначальная недостаточность капитала привела к цепочке дальнейших негативных последствий: невозможности предоставлять сколько-нибудь значимые для клиентов кредиты, управлять кредитными рисками с соблюдением принципов разумной осторожности и установленных Банком России экономических нормативов, недостаточной рентабельности операций и др. В 1996 г. Центральный банк Российской Федерации издал новую редакцию Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций», в соответствии с которой минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций был установлен на 1 апреля 1996 г. в сумме, эквивалентной 2,0 млн. ЭКЮ (для кредитных организаций с ограниченным кругом операций - 500 тыс. ЭКЮ). ЦБ РФ предусмотрел меры по постепенному доведению минимального размера уставного капитала до 5,0 млн. ЭКЮ (к 1 июля 1998 г.), т.е. до уровня, позволяющего российским банкам соответствовать международным правилам достаточности капитала.

Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации, определяемых как сумма уставного капитала кредитной организации и нераспределенной прибыли был установлен в сумме, эквивалентной 5 млн. ЭКЮ (начиная с 1 января 1999 г.).

Минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации с ограниченным кругом операций был установлен в сумме, эквивалентной 1 млн. ЭКЮ (начиная с 1 января 1999 г.).

Предполагалось, что процесс укрепления банковской системы должен сопровождаться преобразованием банков, не соответствующих новому уровню минимального капитала, в другие кредитные организации с ограничением круга выполняемых ими операций (прежде всего запрещением привлечения вкладов населения) либо в филиалы более крупных банков.

В результате принятых решений Банка России активизировался процесс создания банков с более крупным капиталом, удовлетворяющим новым стандартам. Процесс концентрации банковского капитала давал возможность укрепить надежность всей системы банков. Одновременно разрабатывалась нормативная база по процедуре санации, реорганизации и ликвидации банков в первую очередь в связи с их несостоятельностью (банкротством).

Однако практика свидетельствовала о проблемах в банковской сфере. Кризис платежеспособности клиентов банков, плохое качество кредитных портфелей, рисковая политика, введение валютного коридора, ужесточение резервных требований и прочие факторы привели к резкому снижению доходности банковской деятельности. По данным ЦБ РФ около 1/3 всех банков России завершили 1995 г., а затем и 1996-1997 гг. с убытками.

В период финансового кризиса 1998 г. банковская система России понесла наиболее ощутимые потери по сравнению с другими секторами экономики. Величина потерь капитала банков, по оценке ЦБ РФ, на 1 декабря 1998 г. превысила 100 млрд. руб., а недостаток высоколиквидных активов для выполнения текущих обязательств достиг 38,0% общего объема таких активов и 8,6% общего объема обязательств банков.

Резкое снижение уровня доверия ко всей банковской системе и к отдельным банкам (как со стороны банковского сообщества, так и со стороны корпоративных клиентов) привело к замораживанию операций на межбанковском денежном рынке. За август-октябрь 1998 г. объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов снизился в рублях и в валюте на 1/3.

В этих условиях было признано необходимым осуществить реструктуризации банковской системы. Свою роль в процессе реструктуризации банковской системы призвано сыграть Агентство по реструктуризации кредитных организаций, создаваемое совместно Правительством Российской Федерации и Банком России.

Агентство призвано реализовать задачи государственного контроля за банками путем непосредственного вмешательства в их деятельность вплоть до участия в капиталах банков в интересах кредиторов и вкладчиков, проводить операции, укрепляющие структуру балансов банков, контролировать активы банков в целях недопущения их утраты.

Таким образом, можно выделить следующие особенности построения современной банковской системы России.

1. Первый этап реформирования банковской системы отличался быстрым ростом численности кредитных учреждений. В конце 80-х гг. многие считали, что найдены правильные пути быстрейшей реорганизации банковского дела. Однако дальнейшие события показали, что в 1988-1995 гг. перестройка деятельности банков была обеспечена в основном в организационной части. Коренное же изменение качественных параметров работы банков, их отношений с предприятиями, организациями, учреждениями и населением еще не произошло и находится лишь в начальной стадии становления. Это обстоятельство в сочетании с инфляцией, кризисом системы платежей и другими факторами поставило под вопрос возможность функционирования большинства банков. В ходе событий августа-сентября 1998 г. прекратили свое существование не только ряд мелких, но и отдельные крупные банки.

В 1995-1998 гг. свое существование прекратили больше банков, чем было создано новых. За 1996-1998 гг. было отозвано более 1000 банковских лицензий.

2. Общая численность банков в России в расчете на 100 тыс. человек еще недостаточна. Особенно мало их в сельской местности и в отдаленных районах. Кроме того, некоторые виды банков практически отсутствуют. Так, ипотечные и муниципальные банки только начинают зарождаться. Недостаточна специализация банков, особенно функциональная. Практически нет инвестиционных, клиринговых банков, поскольку для них отсутствует правовая база.

3. Законодательные основы функционирования современной банковской системы России были созданы в 1990 г. с принятием законов «О Центральном банке РФ» и «О банках и банковской деятельности». В 1995 и 1996 гг. эти законы были приняты Государственной Думой в новой редакции. Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» дал более четкое и подробное описание функций главного банка страны, наделил ЦБ РФ правом издания нормативных актов, обязательных для исполнения всех юридических и физических лиц и органов государственной власти. В Законе были усовершенствованы инструменты осуществляемой ЦБ РФ денежно-кредитной политики, развит принцип независимости ЦБ РФ и однозначно записано, что никакие государственные органы не имеют права вмешиваться в деятельность ЦБ РФ по реализации его функций.

В новой редакции «Закона о банках и банковской деятельности» четко прослеживаются три основных принципа: либерализация ведения банковской деятельности, усиление мер по обеспечению устойчивости банковской системы, приближение положений закона к нормам прямого действия. Закон, по существу, впервые в российском банковском законодательстве определил перечень и существо исключительно банковских операций, для которых потребуется лицензия ЦБ РФ и которые могут осуществлять только особым образом зарегистрированные «кредитные организации». Закон внес определенную ясность в регулирование деятельности банков на рынке ценных бумаг, обусловил изменения в порядке регистрации банков и ужесточил требования к сохранению банковской тайны.

В настоящее время принят такой важный для дальнейшего развития банковской практики закон, как Федеральный закон «Об обязательном страховании банковских вкладов граждан», а также Федеральный закон «О банкротстве (несостоятельности) кредитных организаций».

Таким образом, современная практика развития банковской системы, ранее названные и прочие причины предопределили необходимость дальнейшего совершенствования функционирования банковской системы России, в частности, создания научной концепции стратегии развития банковской системы.

**1.2 Текущее состояние банковской системы России**

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. Она выступает как рыночная модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей являются обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции).

Банковская система находится в стадии переходной системы: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система, так или иначе, происходит из предшествующей, поэтому содержит «родимые пятна» прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в условиях России еще «наполнена» рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

Признаками банковской системы являются:

1. Банковская система, прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

К примеру, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и т.п. Каждая из данных и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, занятые другим родом деятельности.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то, прежде всего, имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе.

Вместе с тем это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы - это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

Из этого следует, что сущность банковской системы влияет на состав и сущность ее отдельных элементов.

Практика знает несколько типов банковской системы:

\* распределительная централизованная банковская система;

\* рыночная банковская система;

\* система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки - коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Различия между этими двумя типами системы представлены в таблице 1.2.1. (Приложение 1).

3. Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого.

Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если в банковской системе исчезает первый ярус - центральный банк, вся система не разрушается, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и новым, коммерческим банкам.

4. Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Например, еще недавно в России не было муниципальных банков, сейчас они созданы в ряде крупных экономических центров. Существенное место занимали маленькие банки (с капиталом до 100 млн. руб.), постепенно их число сокращается, достигнув к 1 сентября 1998 г. 0,5% общей численности кредитных учреждений. С выходом нового банковского законодательства банковская система приобрела более совершенную законодательную базу.

Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

5. Банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

6. Банковская система - «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений.

Банки, не принявшие меры, учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете перестают существовать.

7. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, тем не менее, является развивающейся системой. Нормативная и законодательная база их деятельности все время меняется. Экономический кризис, обвал банковской системы 1998 г. как следствие накапливающихся диспропорций в народном хозяйстве и денежном обороте затормозили развитие банков, более того, по некоторым позициям отбросили их на несколько лет назад, девальвировав капиталы денежно-кредитных институтов, сократив их численность, однако как рыночные институты банки сохранили свою значимость в экономике переходного периода.

Банковская система не изолирована от окружающей среды, напротив, она тесно взаимодействует с ней, представляет собой подсистему более общего образования, какой служит экономическая система. Будучи частью более общего, банковская система функционирует в рамках общих и специфических банковских законов, подчинена общим юридическим нормам общества, ее акты, хотя и выражают особенности банковского сектора, однако могут вноситься в общую систему, как и она сама, только в том случае, если не противоречат общим устоям и принципам, строят общую систему как единое целое.

Элементы банковской системы образуют единство, выражают при этом специфику целого и выступают носителями его свойств.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

На практике функционирует многообразие банков. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

По форме собственности выделяют - государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Капитал Банка России принадлежит государству. Подобная ситуация сложилась у центральных банков таких стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия. Доля государства в капитале центрального банка Японии составляет 50%, остальная часть принадлежит банкам; в Швейцарии государству принадлежат 47% капитала центрального банка (оставшиеся 53% принадлежат кантонам); в Австрии - 50% капитала Австрийского национального банка владеет государство, другой половиной - частные лица.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными (по международной терминологии понятие частного банка относится не только и даже не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам). В централизованной системе хозяйства коммерческие банки, как правило, бывают государственными.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В ряде стран (во Франции и др.) деятельность иностранных банков не ограничивается. В России, Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут развертывать свои операции. В России совокупный капитал иностранных банков не должен превышать 15%.

По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов ограниченной ответственности. По экспертным оценкам, к концу 2005 г. в России в режиме закрытых форм работало примерно 60 % коммерческих банков. Разрешена также деятельность иностранных банков, а также банков с российским и иностранным совместным капиталом. На 1 сентября 2006 г. в России функционировали 145 кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, получивших право на осуществление банковских операций.

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. По состоянию на 01.04.2008 г. кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и эквайринг банковских карт насчитывалось 723. Из них банков - эмитентов 680, а банков - эквайреров 646. Депозитные банки специализируются на аккумуляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки заняты всеми операциями, дозволенными банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности, как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипотечные банки и др. В отличие от универсальных банков они специализируются на определенных видах операций.

В России чаще всего декларируется необходимость развития универсальных банков. Считается, что универсальность деятельности способствует диверсификации и уменьшению риска, более удобна клиенту, поскольку он может удовлетворять потребности в более многообразных видах банковского продукта. Универсальным банкам уделяют значительное внимание в большинстве Европейских стран.

Идея универсальной банковской деятельности развивалась параллельно с развитием специализации банковского хозяйства. Такова закономерность развития мирового банковского сообщества. Принято считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость банковского продукта. Идея специализации более характерна для банков США.

Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. В том и в другом случаях банки могут получить хорошую прибыль, и лишь клиенты могут ответить на вопрос о том, какая линия развития окажется более предпочтительной.

Виды банков можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов.

По числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и многофилиальные. Наибольшее число филиалов в России имеет Сберегательный банк РФ. В целом по России на 1 января 2008 г. насчитывалось 6353 филиала, или в среднем 3,7 филиала на каждый коммерческий банк. Наибольшее количество филиалов сконцентрировано в Москве и Московской области. Второе место после Центра занимает Урал, далее - Дальний Восток, Поволжье, Северный Кавказ, Западная Сибирь.

По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки. По состоянию на 01.01.2008 г. количество кредитных организаций с участием нерезидентов в уставном капитале составляло 202. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество кредитных организаций с участием нерезидентов в уставном капитале снизилось на 49 банков.

По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации (не банки).

Банки специального назначения выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ. Наряду с данными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, вытекающие из их статуса как банка.

Некоторые кредитные организации не имеют статуса банка, они выполняют лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от центрального банка лицензию на осуществление совокупной банковской деятельности.

Общая сумма капиталов коммерческих банков России на 1 января 2007 г. составила 71,3 млрд. руб., на 1 января 2008 г. - 95,9 млрд. руб., увеличившись за год в 1,3 раза. За первый квартал 2008 года Банк России зарегистрировал 3 кредитные организации.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

В условиях рынка банки, прежде всего, нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся в банк за кредитом и другими услугами. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

В условиях рынка, сильной конкуренции, а также экономического кризиса, нестабильности финансов государства и предприятий информационное обеспечение выступает естественным требованием, без которого банки не могут без ущерба для своего капитала и капитала клиентов финансировать различного рода проекты. Наличие информации и ее анализ становятся обязательным атрибутом технологии предоставления банковских услуг.

Информация, необходимая банкам, обычно предоставляется специальными агентствами - кредит-бюро, в ряде стран сведения, в которых нуждаются банки, можно почерпнуть в многочисленных справочниках (торговых и промышленных регистрах), журналах, специальных оперативных изданиях, а также запросить в центральном банке, где ведется картотека кли



Необходимым компонентом банковской инфраструктуры выступает и методическое обеспечение. В силу переходного периода, когда старые инструкции бывшего Государственного банка СССР оказались неприемлемыми, полностью пакет новых положений и методических указаний еще не укомплектован. Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую не имеют унифицированных подзаконных актов, осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений.

Неоформившимся блоком банковской инфраструктуры является также научное обеспечение. Оно затрагивает как функционирование банковской системы в целом, так и отдельных банков. К началу 2008 г. в России пока не было создано достаточно представительных научных центров, деятельность научных работников не была скоординирована. В структуре отдельных коммерческих банков, как правило, отсутствовали аналитические подразделения, осуществляющие исследование рынка банковских услуг, эффективность банковских операций.

Важнейшим элементом банковской инфраструктуры выступает кадровое обеспечение. В России существует сеть специальных высших учебных заведений, факультетов, техникумов, в которой подготавливаются кадры финансово-банковского профиля; формируется сеть начальных учебных заведений - финансово-банковских школ, колледжей, где преподавание общенаучных дисциплин сочетается с преподаванием основ специальных предметов - финансов, банковского дела, бухгалтерского учета и др. Переподготовка кадров, повышение их квалификации сосредоточены в различных специальных коммерческих школах, курсах, а также учебных центрах, создаваемых при крупных банках. Если учесть, что, начиная с 1990 г., численность коммерческих банков возросла более чем в 12 раз, то станет очевидным, что подготовка кадров и особенно их переподготовка отставали от потребностей банковской системы в специалистах финансово-банковского профиля. После обвала банковской системы в августе-сентябре 1998 г. на рынке труда образовался излишек банковских служащих.

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объема выполняемых банками операций поставило перед банками задачи перехода на новые каналы связи, более высокого уровня технического обслуживания при совершении банковских операций. Постепенно российская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов.

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство, которое призвано регулировать банковскую деятельность. В настоящее время в России действует множество законов, прямо относящихся к работе банков. Это Федеральные законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и т.д. Международная практика показывает, что законы о банковских институтах должны быть дополнены законами о специальных банках, о банковских холдингах, объединениях и консорциумах, кредитной кооперации и других институтах мелкого кредита. Помимо этого в систему банковского законодательства обычно также входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, в том числе кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков. В системе банковского законодательства выделяются одновременно законы всеобщего действия (Гражданский кодекс РФ, Закон «О рекламе»), а также законы, обеспечивающие регулирование параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. В данной группе законов в ряде стран действуют законы о бирже, акциях и ценных бумагах, об ипотеке, трасте и трастовых операциях, о финансово-промышленных компаниях, инвестиционных фондах и др.

Банковская система не может существовать без банковского рынка. На нем концентрируются банковские ресурсы, а также осуществляется торговля банковским продуктом. В условиях экономического кризиса и инфляции аккумулировать крупные ресурсы для значительных инвестиций не представляется возможным. В начале 2000 г. около 50% российских промышленных предприятий являлись убыточными, остатки их денежных средств на счетах, аккумулируемых банками, а также на счетах граждан были незначительны. Все это сдерживает развитие банковской системы. На рынке банковского продукта торговля кредитами, короткими деньгами (особенно после кризиса межбанковских кредитов в августе 1995 г.) не занимала пока видного удельного веса. Развитие новых видов услуг, связанных с кредитными карточками, электронными платежами, сдерживается недостаточно мощной технической базой российских банков.

На ход развития банковской системы влияет ряд макроэкономических и политических факторов. Среди них можно выделить такие, как:

\* степень зрелости товарно-денежных отношений;

\* общественный и экономический порядок, его целевое назначение и социальная направленность;

\* законодательные основы и акты;

\* общее представление о сущности и роли банка в экономике. Банки выполняют операции, носящие в основном денежный характер. Они принимают денежные вклады, выдают денежные кредиты, совершают денежные расчеты в наличной и безналичной формах. Поэтому степень развитости товарно-денежных отношений, развитости торговли, денежного обращения предопределяет и масштабы, и содержание банковской деятельности. Кредитор превращается в банк не сам по себе, а по мере формирования достаточно оживленного денежного и торгового оборотов, когда торговля деньгами, банковское дело стали основным занятием предприятия, когда оно отделилось от торговли, стало самостоятельным видом промысла. На развитие банков влияет развитие национальных рынков, международной торговли. Спрос на банковские услуги расширяется по мере увеличения производства, масштабов обмена между товаропроизводителями.

При общем поступательном развитии банковского хозяйства оно может в то же время сдерживаться войнами, которые связаны с разрушением материальных благ и имущества. Негативное влияние на банковскую систему могут также оказать и затяжные экономические кризисы.

Общественный и экономический порядок неизбежно затрагивает и характер деятельности банковской системы. Если в обществе не поощряются сбережения, банки не могут мобилизовать свободные ресурсы;

если вместо товарообмена вводятся обязательные изъятия продуктов, если в целом не поощряется деятельность банков, отдается предпочтение распределению, а не обмену продуктов, то кредитные учреждения не получают импульсов для развития, более того, банки могут быть свернуты, как это, например, было в нашей стране в период военного коммунизма. На развитие банков влияют и запрещения местных властей. Местное лобби, составленное из местных банков, местных предпринимателей, может воздействовать на принятие решений по открытию филиалов других банков. Естественное для развития банков взыскание ссудного процента может сдерживаться общим представлением общества о его ценностях и морали.

Заметное влияние на развитие банковской системы может оказать законодательная база той или иной страны. Как отмечалось ранее, в некоторых странах банкам запрещается выполнять определенные операции с ценными бумагами, вкладывать свои капиталы в капиталы предприятий. В ряде стран банкам не разрешено заниматься страхованием. В США действует система двойного подчинения, когда образовать банк могут как власти отдельных штатов, так и федеральное правительство. В свою очередь по закону банки могут сами выбрать свою юрисдикцию (органы регулирования и контроля). В соответствии с законодательством в некоторых странах центральные банки могут широко заниматься обслуживанием хозяйства, в других их основная функция сосредоточена на выпуске денег в обращение и укреплении их платежеспособности.

Законодательство оказывает воздействие на развитие банковской системы не только своими запретами. Известны многочисленные примеры, когда в соответствии с тем или иным законом учреждается тот или иной банк, призванный содействовать развитию той или иной отрасли народного хозяйства (промышленности, торговли, транспорта и т.п.).

На развитие банковской системы огромное влияние оказывают и общие представления о сущности и роли банка в экономике. В распределительной системе банк воспринимается как часть государственного аппарата управления, как орган контроля, надзора за деятельностью предприятий. Банк в этой связи выступал как бы в роли надстройки, не создающей своего продукта. Иное положение занимают банки в условиях рыночной экономики. Банковская система приобретает двухуровневый характер, собственность на банки приобретает черты, адекватные многообразию форм собственности в хозяйстве, появляются частные, кооперативные и акционерные банки, такие специализированные кредитные учреждения, как ипотечные, муниципальные банки; система становится более многосторонней, приобретает более законченные черты, предлагает обществу более широкий спектр операций и услуг.

\* Развитие банковской системы можно рассматривать не только в историческом разрезе, но и с позиции ее современного положения. Здесь также можно выделить некоторые факторы, в том числе состояние экономического развития, межбанковскую конкуренцию и др.

Банковская система приобретает особый положительный заряд в своем развитии в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает. Вместе с увеличением объема банковских операций возрастает банковский доход, который используется на развитие кредитного учреждения. В фазе подъема сокращаются экономические риски, деятельность банковской системы приобретает стабильный характер. Напротив, в условиях экономического кризиса, сопровождающегося инфляцией, дефицитом местных и федеральных финансов, развитие банков дестабилизируется, размер ресурсов, аккумулируемых банками, резко сокращается, что приводит к снижению традиционных банковских операций, банки вынуждены искать побочные источники дохода, что увеличивает риски, отвлекает банковские ресурсы от производительной деятельности. В условиях инфляции обесценивается капитальная база коммерческих банков, могут падать их доходы от кредитных операций. Дефицит бюджета зачастую приводит к его покрытию за счет дополнительной эмиссии денежных знаков, что еще больше дестабилизирует денежный рынок.

На состоянии банковской системы и ее текущем развитии отражаются и политические факторы. Здесь, прежде всего, оказывается важной общая политическая направленность государства. Если государство провозглашает цели развития частной собственности, рыночных отношений, то это содействует привлечению и росту частного банковского капитала, увеличению численности кредитных учреждений. Неопределенность политических мотивов и ценностей государства, приводит к задержке развития банков; оттоку капиталов за границу. На текущее развитие банков может повлиять даже смена в стране политического лидера. Его политическая и экономическая программа может не отвечать интересам банковского капитала, в связи, с чем банки не стремятся развивать свои операции, сдерживают инвестиции в народное хозяйство.

В мировой практике существует специальный термин - политические риски, в соответствии с которыми страны ранжируются по отношению друг к другу; странам с высоким рейтингом политического риска, как правило, сокращается либо полностью прекращается кредитная поддержка со стороны международных банковских институтов, а также со стороны отдельных стран, располагающих свободными денежными средствами.

На развитие банковской системы может оказать влияние и текущая экономическая политика государства. Центральный банк как национальный институт располагает значительным инструментарием, с помощью которого он может регулировать деятельность, как отдельных банков, так и банковской системы в целом. Проводя политику, направленную на стабилизацию банковской системы, центральный банк может требовать от коммерческих банков увеличения их резервов, выдавать им в порядке поддержки краткосрочные кредиты или, напротив, отзывать лицензии на проведение банковских операций, сдерживать открытие филиалов. В соответствии с политикой центрального банка коммерческие банки также меняют свою тактику - расширяют или сужают инвестиции, регулируют направление своей деятельности.

Довольно заметным фактором, определяющим развитие банковской системы, является межбанковская конкуренция. Наличие достаточно представительного числа самостоятельных банков в стране и ее отдельных регионах создает определенную среду, в которой банки вынуждены вступать в борьбу за клиента, улучшать качество обслуживания, расширять услуги, предлагать рынку новые продукты.

В странах с рыночной ориентацией конкуренция способствует развитию банковской системы. В законодательстве данных стран содержатся специальные положения, сдерживающие образование монополизма в банковской сфере, поскольку считается, что монополизм как антипод конкуренции не содействует развитию банковского рынка.

Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на банковскую прибыль, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров и др. В странах с переходной экономикой зачастую именно эти факторы не позволяют банкам делать более широкие шаги в своем развитии.

Развитие банковской системы можно рассматривать с количественной и качественной точек зрения. В переходный период в России существенно растет численность кредитных институтов. По состоянию на 1 января 2008 г. в России насчитывалось 1277 коммерческих банков.

С качественной стороны развитие банковской системы характеризуется не только с позиции достаточности уставного капитала банков, но и с позиции роста инвестиций в сферу производства, увеличения перечня предоставляемых услуг, в том числе новых банковских продуктов и технологий. С качественной стороны роль банков, как это будет показано далее, определяется тем, насколько они реально оказывают воздействие на ускорение экономического роста, повышение эффективности производства.

**Глава 2. Оценка деятельности сбербанка РФ как звена банковской системы**

**2.1 Организационно-экономическая характеристика Сбербанка России**

История развития Сберегательного банка Российской Федерации началась более 160 лет назад, когда в 1841 году был открыт первый Сбербанк. Он назывался «Государственный банк» и основной его деятельностью было обеспечение сохранности вкладов. В начале Сбербанки занимались в основном благотворительностью, но постепенно они становились значительными элементами Российской экономической политической системы государственного кредитования. В последствии банк был преобразован в Сбербанк СССР, а в 1991 г. - в Акционерный Коммерческий Сбербанк РФ.

Рыночные реформы начала 90-х годов требовали серьезных изменений в работе Сберегательного Банка России, быстрого реагирования на изменяющуюся ситуацию. Главными задачами первых лет деятельности в новых условиях стали задачи сохранения целостности системы Банка, удержания позиций на рынке розничных банковских услуг и вкладов населения, создания для обслуживания клиентов. Решение этих задач стало возможным благодаря жесткой централизации структуры управления Банком.

К 1996 году период гиперинфляции закончился, и экономическая ситуация в стране существенно изменилась. Основная задача Банком была решена: система Сбербанка России устояла и сохранила основу. Банк сформировал стабильную ресурсную базу, нарастил потенциал отделений и филиалов. Перед Банком встала задача эффективного управления привлекаемыми ресурсами. Принятая в 1996 году собранием акционеров Концепция развития Сбербанка России до 2006 года была нацелена на трансформацию в универсальный коммерческий банк, в частности, через развитие банковского обслуживания корпоративных клиентов с сохранением специализации и лидерства на рынке розничных услуг. Концепция подчеркивала приоритетность участия Банка в решении актуальных и сегодня общенациональных задач оздоровления денежно-кредитных отношений, развития отечественной экономики, участия в крупных государственных проектах, имеющих важное социальное значение.

Правильность определенного Концепцией направления развития была подтверждена во время кризиса финансовой системы страны в 1998 году. Сбербанк России не только подтвердил репутацию самого надежного банка страны, пройдя кризис с минимальным уровнем потерь, но и обеспечил доступ банковским услугам значительному количеству новых клиентов. Реализуя принятую Концепцию, Сбербанк России к 2000 году значительно укрепил свои позиции на приоритетных сегментах рынка. Сбербанк России сохранил лидирующие позиции на рынке розничных банковских услуг, доля в общем объеме рублевых вкладов населения достигла 87%. Несмотря на падение реальных доходов населения и отставание законодательной базы, Банк последовательно развивает кредитование физических лиц, и в объеме банковских кредитов, полученных населением страны, на долю Сбербанка России приходится более 20%. Существенно укрепились позиции Банка в обслуживании корпоративных клиентов: доля Банка на рынке составляет около 25%, более 1 миллиона юридических лиц - клиенты Сбербанка России. Банк продолжает активно работать на рынке внутренних и внешних государственных обязательств, корпоративных ценных бумаг. Наращивая присутствие на приоритетных сегментах финансового рынка, Банк стремился обеспечить адекватное увеличение собственного капитала, диверсифицировать ресурсную базу, улучшить структуру активов, повысить рентабельность работы. Размер капитала на начало 2007 года составил 29,6 млрд. рублей. Прирост капитала, в основном, обеспечивался чистой прибылью Банка, которая только в 2006 году составила 8,4 млрд. рублей. Существенно изменилась структура привлеченных средств. За последние пять лет доля корпоративных клиентов в привлеченных средствах увеличилась более чем в 4 раза. Качественно изменилась и структура активов Банка. Определенная Концепцией политика приоритетного направления инвестиций в реальный сектор экономики реализовалась в значительном росте кредитного портфеля Банка, который на начало 2008 года составил 46% от размещенных средств, превысив объем вложений Банка в государственные ценные бумаги. Кредитный портфель Банка превышает 30% общего объема кредитов юридическим лицам. Значительно сократились объемы межбанковских кредитов, которые на текущий момент представляют собой, в основном, инструмент управления краткосрочной ликвидностью. Последовательно наращивается участие Банка в сфере инвестиционного кредитования и проектного финансирования. Объем инвестиционных долгосрочных кредитов на начало 2008 года превысил 10,5 млрд. рублей и 320 млн. долларов.

Курс на трансформацию в универсальный коммерческий банк потребовал значительного расширения набора банковских продуктов и услуг, предоставляемых физическим лицам и корпоративным клиентам. Произошло существенное развитие бизнеса банковских карт (доля на рынке - более 20%), количество эмитированных карточек превысил 1,5 миллиона, динамично развивается собственная эквайринговая сеть. Выросли объемы операций с драгоценными металлами (доля на первичном рынке - 20%), которые включают кредитование добычи золота и серебра, реализацию драгоценных металлов населению, Банку России, экспорт и продажу на мировых финансовых рынках. Продолжено совершенствование расчетной системы Сбербанка России, которая сегодня ежедневно обрабатывает более ста тысяч межрегиональных платежей. Значительное развитие получили казначейские операции Банка на денежном и фондовом рынках, созданы Дилинг-центр и Депозитарий Сбербанка России.

Существенно изменилась система управления Банком. Обеспечивается единая процентная политика, учитывающая региональные особенности, действует централизованная система контроля, учета и управления рисками, управления финансовыми потоками и ликвидностью. Разработана и постоянно совершенствуется современная методическая и регламентная база операций Банка, утверждены подходы к развитию новых видов бизнеса. Единая система нормативов и лимитов обеспечивает необходимую децентрализацию управления в сочетании с усилением вертикальной системы контроля. На постоянной основе ведется работа по совершенствованию организационной структуры Банка, оптимизации филиальной сети.

Сбербанк является юридическим лицом и со всеми своими учреждениями составляет единую систему банков РФ.

Организационная структура банка представлена следующим образом:

Сбербанк РФ (как головной офис);

Территориальные банки;

Отделения;

Филиалы.

Сберегательный банк РФ как головной офис организует работу низовых подразделений банка. При этом осуществляются исследование и анализ деятельности учреждений банка, разработка предложений по определению приоритетных направлений развития, текущее и перспективное планирование; изучение экономики и финансового рынка страны; обеспечение системы Сбербанка РФ информацией о деятельности его учреждений, управление кредитными ресурсами и анализ эффективности их использования, а также оказываемых учреждениями банка услуг. Кроме того Сбербанк РФ совместно с другими службами разрабатывает предложения по ведению новых финансовых продуктов с целью привлечения клиентов, устанавливает тарифы комиссионного вознаграждения за услуги, осуществляет экономический анализ привлечения средств населения и юридических лиц во вклады, депозиты и ценные бумаги, проводит анализ практики применения действующего банковского законодательства, обеспечивает сбор, проверку и обобщение всех статистических отчетов по основной деятельности учреждений банка.

В состав Сбербанка входят 17 территориальных управлений банка, расположенных во всех областях, краях и автономных республиках.

Территориальные банкипроводят анализ деятельности своих учреждений исходя из их подчиненности и экономики отдельных регионов с целью определения наиболее выгодного для кредитования сектора экономики и оценки конкурентной среды. В настоящее время в связи с обострением конкурентной борьбы систематически проводится анализ ситуации, складывающейся в регионе на финансовом и кредитном рынках. При этом определяется количество финансовых учреждений, изучается работа коммерческих банков, структура их пассивов и активов, основные виды банковских услуг качество обслуживания клиентов, процентная политика банков, рынок ценных бумаг, потенциальные клиенты.

Самостоятельность региональных банков в настоящее время существенно ограничена, так как из-за отсутствия информации и координаций действий в начале 90-х годов Сберегательный банк в целом понес существенные убытки. Средства, отданные в ссуду в разных регионах без согласования с вышестоящими органами возвращены не были. Было принято решение, согласно которому средства регионального банка могли обращаться только внутри своей области, таким образом, ликвидировалась конкуренция между отделениями Сбербанка, усиление централизации способствовало укреплению контроля за активными операциями. Ссуды стали выдаваться под 100 % ликвидное обеспечение.

Отделения и филиалы являются наиболее массовыми подразделениями Сбербанка.

В составе Сбербанка насчитывается 1511 отделений и 20206 филиалов.

Процесс консолидации и укрепления банковской сети проявился в том, что были ограничены права отделений самостоятельно выбирать вложения средств. Был введен мягкий контроль за выдачей отделениями и филиалами межбанковских и коммерческих кредитов - о выдаче ссуд необходимо было уведомить головной банк. Филиалы создаются при крупных предприятиях или организациях, либо в отдаленных уголках страны, где имеются мало населенные районы и выполняют узкий круг операций.

Таким образом, проведенная в последние годы централизация управления учреждениями Сбербанка обеспечила усиление контроля и координацию работ его структурных подразделений.

Тюменское городское отделение № 29 Сбербанка РФ является одним из крупнейших отделений Сбербанка России и имеет 11 дополнительных офисов и около 63 филиалов, из которых 2 осуществляют только коммунальные платежи. Имеет операционный отдел. В филиалах и операционном отделе открыты обменные пункты валюты.

Банк имеет лицензию на проведение банковских операций и на проведение операций с иностранной валютой. Тюменское городское ОСБ №29 имеет собственную печать, штампы, бланки с наименованием банка, действует на основании положений, разработанных в соответствии с Уставом Акционерного Коммерческого Сбербанка РФ.

Тюменское ОСБ является юридическим лицом и входит в организационную структуру Сбербанка РФ.

Отделение совершает сделки и иные юридические действия от имени Сбербанка и в его интересах. ОСБ наделено имуществом, которым оно владеет, пользуется и распоряжается от имени Сбербанка России; имеет отдельный баланс, собственный счет.

В своей деятельности отделение руководствуется законодательством России, нормативными актами Сбербанка РФ и территориального банка.

В отделении банка осуществляют следующие операции:

прием, выдача вкладов и других видов сбережений;

прием платежей от клиентов;

предоставление клиентам индивидуальных сейфов во временное пользование для хранения документов и ценностей;

оказание брокерских и консультационных услуг, осуществление лизинговых операций;

осуществление расчетов по поручению клиентов, их кассовое обслуживание, услуги по инкассации;

ведение счетов клиентов;

выдачу и оплату, покупку и продажу, хранение платежных документов и ценных бумаг (облигации, чеки, аккредитивы, векселя, акции и др.) и иные операции с ними;

проведение операций по обмену валюты и других валютных операций в установленном Сбербанком России порядке;

привлечение и размещение средств, управление ценными бумагами по поручению клиентов (трастовые операции);

операции с пластиковыми картами;

долгосрочное и краткосрочное кредитование юридических лиц и физических лиц, находящихся на обслуживаемой территории, при этом запрещается выдача кредитов для погашения ранее полученных ссуд и запрещается выдача кредитов юридическим лицам в случае превышения основного оценочного показателя роста просроченной задолженности установленного Сбербанком России;

Оказание банковских услуг клиентам осуществляется за определенную плату, размер устанавливается Сбербанком России для населения. Для юридических лиц - отделением банка на договорной основе с учетом рекомендаций Сбербанка России или по тарифам, устанавливаемым Территориальным банком.

Цель деятельности отделения:

привлечение денежных средств от юридических и физических лиц и размещение их на условиях возвратности, платности и срочности;

осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов и других банковских операций;

обеспечение сохранности денежных средств и других ценностей клиентов, вверенных отделению банка.

Высокая степень безопасности и государственные гарантии делают банк привлекательным для вкладчиков.

Отделение гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов. Все служащие обязаны хранить служебную тайну по операциям, счетам и вкладам отделения банка и его клиентов.

Организационную структуру управления Тюменского отделения № 29 Сбербанка города Тюмени можно отнести к линейно-функциональному типу, то есть организация делится на блоки (отделы), каждый из которых имеет свою четко определенную задачу и обязанности. Деятельность каждого отдела соответствует наиболее важным направлениям деятельности всей организации (Приложение 2).

Кроме функциональных отделов существует также линейные подразделения (дополнительные офисы).

Руководство отделением банка осуществляет управляющий. Отделами руководят начальники, филиалами - заведующие.

По отделению распределены обязанности между руководством отделения и управляющим, тремя заместителями и главным бухгалтером, с вытекающей из этого ответственностью за свои участки работы.

Управляющий отделением:

осуществляет общее руководство отделением, обеспечивает устойчивую эффективную работу отделения, правильное применение действующего законодательства и ведомственных нормативных актов, несет персональную ответственность за выполнение возложенных на отделение задач, определяет стратегию деятельности отделения и организует его работу на основе перспективных и текущих планов работ;

распределяет обязанности между своими заместителями и определяет степень ответственности за полученные им направления деятельности, принимает решения, направляемые на качественное и своевременное выполнение функциональных задач;

заключает от имени Сбербанка России кредитные, хозяйственные договора и иные сделки с юридическими и физическими лицами, предъявляет иски в суды, совершает иные процессуальные действия.

Заведующие филиалами непосредственно подчиняются управляющему.

Сектор по работе с персоналом осуществляет следующие функции:

анализ состояния кадров, а отделении, и пути их совершенствования;

подбор специалистов по их профессиональным и социально - психологическим качествам;

подготовка, переподготовка кадров;

ведение необходимой документации по работе с кадрами.

Юридический сектор:

поддерживает связь с органами юстиции и участвует в семинарах повышения квалификации работников и специалистов;

развивает контакты с правоохранительными органами;

использует правовые средства для защиты прав и интересов банка, для укрепления его финансового положения.

Отдел основной бухгалтерии:

обеспечение правильной организации первичного учета и бухгалтерской отчетности;

проведение проверок операционно-кассовой работы, учета и отчетности;

контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью;

составление бухгалтерской отчетности;

осуществление контроля за пересылкой ценных бумаг.

Отдел контроля по вкладам:

ответственность за сохранность документов, материальную ответственность за произошедшую ошибку;

составление соответствующей бухгалтерской отчетности по вкладным операциям.

Отдел по расчетно-кассовому обслуживанию:

**-** осуществление расчетно-кассового обслуживания в рублях и иностранной валюте предприятия, организаций и других юридических лиц - резидентов и нерезидентов любой формы собственности на договорной основе и т.д.

Отдел ценных бумаг и валютных операций:

ведение субреестра акционеров Сберегательного банка, имеющих лицевые счета, проведение выплаты дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям;

обеспечение притока финансовых ресурсов через реализацию ценных бумаг Сберегательного банка;

залоговые операции с ценными бумагами при выдаче ссуд;

осуществление операций по купле-продаже наличной иностранной валюты посредством управления сетью обменных пунктов;

организация оперативного контроля, бухгалтерского учета и отчетности по валютным операциям отделения и т.д.

Отдел кредитованияявляется самостоятельным структурным подразделением Тюменского отделения № 29 Сбербанка РФ. Структура и штат отдела утверждаются управляющим отделения по представлению начальника отдела после согласования с управлением кредитования Сбербанка РФ. Отдел руководствуется законом «О банках и банковской деятельности в РФ», Уставом Сберегательного банка РФ, нормативными актами в области денежно - кредитного регулирования, инструкциями и решениями совета директоров Сберегательного банка РФ.

Экономический отдел:

изучает состояние финансового рынка района и города, процентную политику и конкурентоспособность коммерческих банков, социально - экономические процессы и факторы, а также опыт зарубежных стран;

разрабатывает прогноз привлечения средств на предстоящий год, бизнес - планы отделения и филиалов, предложения по повышению прибыльности, рентабельности и конкурентоспособности отделения, инструкции.

осуществляет контроль за соблюдением установленных нормативов и оценочных показателей.

Контрольно - ревизионный отдел:

контроль и ревизия всех отделов отделения, филиалов, бухгалтерий;

ежедневный контроль корреспондентского комитета.

Отдел автоматизации:

разработка, внедрение и сопровождение автоматизированных систем, охватывающих все сферы деятельности банка;

совершенствование технической базы отделения, развитие коммуникационных каналов связи.

Сложившаяся разветвленная сеть филиалов отделения и режим работы позволяют населению района пользоваться услугами Сбербанка в удобное для них время.

Данная организационная структура управления наиболее полно соответствует целям отделения и его стратегическим планам и обеспечивает достаточно эффективное взаимодействие отделения с внешней средой.

Линейная функциональная структура позволяет максимально использовать преимущества специализации и не допускать перегрузки руководства.

Этот тип организационной структуры улучшает координацию в отделах и уменьшает дублирование усилий. Продвижение сотрудников на основе компетентности позволяет обеспечивать приток высококвалифицированных и талантливых специалистов и административных работников.

Однако, организационная структура Тюменского отделения № 29 Сбербанка РФ, как и любая другая линейно - функциональная структура, имеет тот недостаток, что отделы более заинтересованы в реализации своих целей, чем общей цели всей организации. Но в целом организационная структура имеет больше положительных моментов, чем отрицательных.

Следует также отметить, что Тюменское отделение № 29 Сбербанка РФ, как и любая другая банковская структура, является организацией с достаточно высокой степенью централизации. Управляющий оставляет за собой большую часть полномочий, необходимых для принятия важнейших решений. В то же время управляющий может советоваться со своими заместителями и другими специалистами, которые обладают рекомендательными полномочиями.

В области финансов и материальных ценностей главный бухгалтер обладает параллельными полномочиями, то есть на финансовых документах должно быть две подписи: управляющего и главного бухгалтера, иначе эти документы будут недействительными.

Начальники отделов могут самостоятельно принимать решения по некоторым вопросам в области своей организации, в частности в отношении своего персонала.

Существующее в отделении распределение полномочий и довольно высокая степень централизации достаточно эффективны и обусловлены особенностью банковской деятельности. Централизация позволяет обеспечить необходимый контроль и координацию, а также позволяет уменьшить количество и масштабы ошибочных решений.

Таким образом, предпринятые меры позволили Банку, не имея льгот и преференций, работая с другими банками в рамках единой, установленной Банком России нормативной базы, стать лидером на большинстве сегментов рынка, успешно конкурировать с крупными коммерческими кредитными организациями на российском рынке банковских операций и услуг. Цели, поставленные в 1996 году Концепцией развития Банка на период до 2006 г., достигнуты, намеченные стратегические задачи выполнены, создана необходимая основа для дальнейшего развития. Условия политической стабилизации и начала экономического роста в стране дают Банку новые возможности роста, увеличения вклада в развитие экономики и банковской системы России. Лидирующие позиции Банка на основных сегментах финансового рынка, накопленные финансовые ресурсы, технологический и кадровый потенциал, создают основу для планирования развития Банка на среднесрочную перспективу и требуют постановки стратегических целей и задач Банка, приоритетных направлений его развития на ближайшие пять лет.

**2.2 Анализ основных операций субъекта оценки**

Анализ деятельности учреждений банка с точки зрения доходности, надежности, ликвидности, степени риска, в условиях рыночной экономики и конкурентной борьбы коммерческих банков, является крайне необходимым. При разработке предложений по максимальному увеличению доходов и снижению расходов необходимо опираться на четко разработанную аналитическую базу. Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности учреждений банка позволяет сформировать соответствующие направления в депозитной и инвестиционно - кредитной политике, выявить узкие места, разработать рекомендации по их устранению. Результаты анализа дают возможность разрабатывать дальнейший план действий по развитию учреждений банка, как на ближайший период, так и на длительную перспективу, вырабатывать рекомендации по улучшению и совершенствованию работы подчиненных учреждений.

Результаты анализа используются при разработке бизнес-планов и текущего планирования.

Отсутствие анализа или несовершенный анализ могут привести к отрицательным результатам финансового состояния учреждений банка. Исходя из этого овладение методикой анализа, и дальнейшее ее совершенствование, являются одной из основных задач экономических служб банка.

Все операции банка делятся на пассивные и активные. Уровень развития пассивных операций определяет размер банковских ресурсов и, следовательно, масштабы деятельности банка. Пассив баланса банка характеризует источники его средств, которые определяют условия, формы и направления использования финансовых ресурсов, то есть состав и структуру активов.

Рис. 1. Структура пассива баланса Тюменского ОСБ №29

Согласно рис. 1 привлеченные средства подразделены по срокам востребования, то есть степени ликвидности на подгруппы. Основное место в ресурсах банка занимают вклады и депозиты физических и юридических лиц, остатки на расчетных (текущих) и бюджетных счетах юридических лиц, ценные бумаги, кредиты, получаемые от других банков и прочие пассивы. Главной целью анализа пассивов является выяснение причин экономического и организационного характера, сдерживающих их активное привлечение и движение, разработка и осуществление мероприятий по увеличению ресурсной базы. Выводы из анализа должны использоваться также при планировании развития учреждения банка.

Основными качественными факторами, определяющими ликвидность баланса банка, являются виды привлеченных депозитов, их источники и стабильность. Поэтому анализ депозитной базы служит отправным моментом в анализе ликвидности банка и поддержания его надежности. Используя методы сравнительного анализа пассивных операций, можно выявить изменение в объеме этих операций, определить воздействие их на ликвидность банка.

Преобладающую долю в общей сумме ресурсов, которыми располагает банк, занимают привлеченные средства. Чтобы показать долю привлеченных средств нужно рассмотреть структуру пассивов банка. Пассивы состоят из собственных и привлеченных средств.

Оценить пассивы банка можно с помощью таких показателей как, коэффициент клиентской базы (Кп1) и коэффициент покрытия (Кп2).

Кп1 = (Вклады граждан + Средства корпоративных клиентов) / (1)

Общая сумма привлеченных средств

Источник: [14, с. 63]

Кп1 2006 = (2674228+394049) : 3136308 = 97,8%

Кп1 2007 = (3933190+600859) : 4598282 = 98,6%

Кп1 2008 = (4760581+507066) : 5365380 = 98,1%

Как видно из расчетов, за все три анализируемых года, долю в общей сумме привлеченных средств занимают средства клиентов (около 98%).

Кп2 = Капитал / Привлеченные средства (2)

Источник: [14, с. 65]

Кп2 2006 =97666 : 3136308 = 0,031

Кп2 2007 = 138092 : 4598282 = 0,03

Кп2 2008 = 159109 : 5365380 = 0,029

Значение этого коэффициента свидетельствует, что каждый рубль долга имеет в качестве основы около 0,03 рублей собственного капитала.

Анализ собственных и привлеченных средств банка целесообразно начать с оценки их структуры в целом. При этом необходимо проследить, как складывается соотношение между собственными и привлеченными ресурсами банка и темпы их прироста.

Структура ресурсов Тюменского ОСБ № 29 представлена в таблице 2.2.1.

Таблица 2.2.1 - Состав и структура ресурсов Тюменского ОСБ № 29, тыс. рублей

|  |
| --- |
|  |
| Показатели | 01.01.2006г. | 01.01.2007г. | 01.01.2008г. |  |
| Собственные средства | 97666 | 138092 | 159109 |  |
| Привлеченные средства всего: | 3136308 | 4598282 | 5365380 |  |
| В том числе: Средства юридических лиц | 394049 | 600859 | 507066 |  |
| Средства физических лиц | 2674228 | 3933190 | 4760581 |  |
| Прочие пассивы | 68031 | 64233 | 977733 |  |
| Итого пассивов | 3233974 | 4736374 | 5524489 |  |
|  |  |  |  |  |

Источник: [28]

Как видно из таблицы, преобладающую долю в общей сумме расходов, которыми располагает банк, занимают привлеченные средства, или обязательства банка. Размер привлеченных ресурсов на 1 января 2008 года по сравнению с 2007 годом вырос на 76798 тыс. рублей. Рост собственных средств характеризует стремление банка обеспечить собственную капитальную базу. Из этого можно сделать вывод, что Тюменское городское отделение № 29 Сбербанка России имеет хорошее положение на рынке банковских ресурсов, а значит, имеет доверие населения, что немаловажно для банка.

Привлечение в коммерческий банк денежных средств из различных источников с целью формирования ресурсной базы происходит постоянно, практически каждый день. При этом абсолютный размер привлеченных средств банка по итогам дня может не изменяться либо, напротив, уменьшиться, это может быть связанно с возникновением потребности денежных средств их владельцев.

Однако, несмотря на то, что размер привлеченных ресурсов - величина не постоянная, ежедневные колебания в целом за отчетный месяц сглаживаются и в конечном итоге приводят к какому-то относительно постоянному уровню.

Привлеченные средства состоят из средств на расчетных, текущих счетах, депозитов юридических лиц, межбанковских кредитов и вкладов физических лиц. Для того чтобы узнать объем вкладов населения и их влияние на ресурсную базу банка необходимо рассмотреть структуру привлеченных средств. Структура привлеченных средств Тюменского ОСБ № 29 представлена на рис. 2

Рис. 2 - Структура привлеченных средств Тюменского ОСБ № 29

Как видно из диаграммы, наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств Тюменского ОСБ № 29 занимают депозиты физических лиц, они составляют в 2006 году 85%, в 2007 году 86%, а в 2008 году 76%. Средства же юридических лиц составляют всего лишь 13%. Депозиты физических лиц с каждым годом увеличиваются, это свидетельствует о том, что депозитная политика направлена на работу с физическими лицами, так как в 2008 году были введены новые виды вкладов, которые заинтересовали многих вкладчиков - процентными ставками, условиями вклада.

Поскольку основную долю депозитов отделения составляют вклады физических лиц, проведем анализ в разрезе срочности вклада в рублях и иностранной валюте, для этого обратимся к таблице 2.2.2 и построим диаграммы.

Таблица 2.2.2 - Объем депозитов физических лиц по срочности

|  |
| --- |
|  |
| Вид вклада | 01.01.2006г. | 01.01.2007г. | 01.01.2008г. |  |
|  | Рубли | Валюта | Рубли | Валюта | Рубли | Валюта |  |
| До востребования | 235152 | 369775 | 251267,5 | 658624 | 153924 | 442276 |  |
| на 31 дней | 80557 | 0 | 101115,2 | 157262 | 69786 | 181626 |  |
| на 60 дней | 7632 | - | 2298,6 | - | 2000 | - |  |
| на 90 дней | 816043 | 2885441 | 521172,8 | 2614553,4 | 399322 | 2411671 |  |
| на 180 дней | 530785 | 3308184 | 410114 | 3282262,2 | 343294 | 3114035 |  |
| на 1 год | 662643 | 8035904 | 1304230,5 | 11794258 | 1600909 | 12941807 |  |
| на 2 года | 944583 | 7227412 | 981606,8 | 7092912,7 | 1003401 | 7653819 |  |
| более 2 лет | 593120 | 768538 | 911570,4 | 1015819,8 | 1025608 | 782344 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Источник: [28]

Рис. 3 - Структура депозитов физических лиц Тюменского ОСБ № 29

Источник: таблица 2.2.2

Согласно рис. 3 наибольшим спросом пользуются срочные вклады, и удельный вес таких вкладов увеличивается в анализируемом периоде. Так в 2006 г. удельный вес срочных вкладов составлял 97,71%, а в 2008 г. удельный вес увеличился до 98,14%.

Рис. 4 - Структура рублевых депозитов физических лиц Тюменского ОСБ № 29

Источник: таблица 2.2.2

Наибольший удельный вес в структуре рублевых вкладов занимает вклад со сроком на 1 год - 35%, вклад на 2 года -22% и вклад более 2 лет тоже - 22%.

Рис. 5 - Структура валютных депозитов физических лиц Тюменского ОСБ № 29

Источник: таблица 2.2.2

В структуре валютных вкладов наибольший удельный вес занимает вклад со сроком хранения 1 год - 46%, а также вклад на 2 года - 28%. Увеличение доли наиболее «длинных депозитов» свидетельствует не только о количественном росте ресурсной базы, но также и о качественном - кредитование промышленности или сельского хозяйства невозможно за счет «коротких» вкладов.

Также можно узнать каким видам вкладов физические лица больше всего отдают предпочтение в Тюменском ОСБ № 29, для этого посмотрим на следующую таблицу 2.2.3.

Таблица 2.2.3 - Объем депозитов по видам вкладов

|  |
| --- |
|  |
| Вид вклада | 01.01.2006г. | 01.01.2007г. | 01.01.2008г. |  |
| В рублях: |  |  |  |  |
| До востребования | 235152 | 144141,9 | 125569,5 |  |
| Универсальный | 129616 | 338216,3 | 497493,2 |  |
| Зарплатный | 20209 | 37514,9 | 42143,9 |  |
| Особый 3мес+1д | 180305 | 12220,2 | 5753,1 |  |
| Особый 1г+1м | 3513 | 240,7 | 240,9 |  |
| Особый 2г | 232151 | 310894,1 | 179709,1 |  |
| Пополняемый депозит | 185355 | 602717 | 815855,3 |  |
| Депозит1м+1д | - | 59374,6 | 78409,4 |  |
| Депозит 3м+1д | - | 96189,5 | 105365,2 |  |
| Депозит 6м | - | 139730,9 | 131550,1 |  |
| Пенсионный депозит | - | 33701,8 | 91253,7 |  |
| В иностранной валюте: |  |  |  |  |
| До востребования | 369775 | 415534 | 211022 |  |
| Универсальный | 235145 | 406607 | 428895 |  |
| Особый 3мес+1д | 182997 | 277576 | 211768 |  |
|  |  |  |  |  |

Источник: [28]

Таблица позволяет сделать вывод о том, что физические лица открывают больше всего Универсальный, Особый на 2 года, Пополняемый депозит, можно еще добавить Пенсионный депозит.

Как видно, на вклад Универсальный с каждым годом увеличивается спрос и на 1 января 2008 года он составляет 497493,2 рублей или 428895 в иностранной валюте. Этот вид вклада открывается под 1% на срок 5 лет, используется для разных операций, таких как, например, зачисление денежных средств, либо перевод денежных средств, и многое другое.

Следующий вклад это Пополняемый депозит, на него также он растет спрос и на 1 января 2008 года составляет 815855,3 рублей. В зависимости, на какой открывается этот вид вклада, устанавливается и определенная ставка.

Но из всех перечисленных видов, самая высокая процентная ставка это у вклада Пенсионный депозит, она составляет на данный момент 10,5%, но и соответственно открывается только на 2 года.

Из всего выше сказанного можно сделать общий вывод. Он состоит в том, что Тюменское городское отделение Сбербанка России ведет работу в основном с физическими лицами и, следовательно, в ресурсах банка большое место занимают привлеченные средства, которые со временем увеличиваются.

В условиях рынка анализ активов учреждений банка является наиболее актуальным, так как на основе выводов этого анализа разрабатываются предложения по управлению кредитными ресурсами и осуществляются мероприятия по эффективному, рациональному и наименее рискованному размещению ресурсов.

Для полноценного анализа активов рассмотрим их структуру и состав. Структура активов представлена на рис. 6.

Рис. 6. Структура и состав активов

Активные операции Тюменского городского отделения Сбербанка России составляют существенную и определяющую часть его операций. Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу.

Анализ динамики состава и структуры активов баланса дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения, как в целом так и отдельных его видов. Прирост либо уменьшение актива свидетельствует о расширении, либо сужении деятельности предприятия.

Проведем анализ статей активов баланса Тюменского городского отделения Сбербанка России, для этого составим следующую таблицу.

Таблица 2.2.4 - Состав и структура актива баланса, тыс. руб.

|  |
| --- |
|  |
| Показатели | 01.01.2006г. | 01.01.2007г. | 01.01.2008г. |  |
| Денежные средства | 189376 | 321321 | 365988 |  |
| Резервы в Центральном банке | 70953 | 115541 | 170135 |  |
| Ценные бумаги | 288621 | 492854 | 612774 |  |
| Средства в других банках | 19101 | 74041 | 154011 |  |
| Кредиты выданные | 2553837 | 3557475 | 3858083 |  |
| Основные средства | 90262 | 122523 | 210764 |  |
| Прочие активы | 21824 | 52619 | 152734 |  |
| Итого активов | 3233974 | 4736374 | 5524489 |  |
|  |  |  |  |  |

Источник: [28]

По данным таблицы 2.2.4 можно сказать о том, что в целом по Тюменскому ОСБ № 29 валюта баланса за анализируемый период неизменно повышалась. Так, если на 1 января 2006 года она составила 3233974 тыс. руб., то по данным на 1 января 2008 года валюта баланса составила 5524489 тыс. руб. Абсолютное увеличение валюты баланса Тюменского городского отделения произошло на 2290515 тыс. руб. или более чем в 1,5 раза. Наибольший удельный вес в составе активов банка занимает такая статья, как Кредиты выданные, которая увеличилась более чем в 1,5 раза. Данная статья в структуре баланса на 1 января 2006 года занимала 78,97% от общей суммы активов или в денежном выражении 2553837 тыс. руб. На 1 января 2008 года удельный вес данной статьи занимает 69,84% от общей суммы активов или 3858083 тыс. руб.

По данным таблицы 2.2.4 можно сказать, наибольшему изменению за весь анализируемый период подверглась такая статья актива, как ценные бумаги. Если в структуре активов данная статья по данным на 1 января 2006 года занимала 8,92%, то на 1 января 2008 года данная статья увеличилась до 11,09% от общего количества активов. За анализируемый период данная статья увеличилась более чем в 2 раза или в абсолютном выражении увеличение произошло на 324153 тыс. руб. В целом картина актива баланса банка довольно оптимистична, это видно по неизменному росту как валюты баланса в целом, так и статей в частности.

Далее перейдем к анализу производственных и непроизводственных активов банка. Данный анализ проводится на основе группировки статей актива баланса путем разделения их на производственные и непроизводственные. К числу производственных активов относятся: выданные кредиты, размещенные депозиты, вложения в ценные бумаги и другие доходные активы. К числу непроизводственных активов относятся средства в кассе и на корреспондентских счетах, обязательные резервы, перечисленные в Банк России, средства отвлеченные в расчеты, дебиторы, капитализированные активы и другие активы, не приносящие дохода.

Анализ эффективности использования активов банка проводится с помощью коэффициента (Кэф), который определяется как отношение величины активов, приносящих доход, к общей сумме активов банка.

Кэф2006 = 2861559 / 3233974 = 0,88

Кэф2007 = 4124370 / 4736374 = 0,87

Кэф2008 = 4624862 / 5524489 = 0,84

Немаловажную роль в анализе качества состава активов банка играет коэффициент нагрузки производственных активов, который определяется как отношение величины непроизводственных активов к производственным. Данный коэффициент показывает, сколько «неработающих» активов приходится на 1 рубль активов приносящих доход.

Кн2006 = 2861559 / 3233974 = 0,13

Кн2007 = 4124370 / 4736374 = 0,14

Кн2008 = 4624862 / 5524489 = 0,19

По данным коэффициента нагрузки производственных активов можно сказать, что на 1 января 2006 года на 1 рубль активов приносящих доход приходится 0,13 руб. непроизводственных активов, на 1 января 2008 года непроизводственных активов приходилось 0,19 тенге на 1 руб. активов приносящих доход. Из этого видно, что произошло увеличение коэффициента нагрузки на 0,6 пунктов. Этот результат показывает, что банк не осуществляет политику по поводу уменьшения доли непроизводственных активов в структуре активов банка, а, наоборот увеличивает их

Несмотря на данный факт увеличения непроизводственных активов наибольший удельный вес занимают производственные активы, при чем за анализируемый период наблюдался неизменный рост. Данный рост можно назвать благоприятным.

По структуре активов Тюменского городского отделения видно, что основная часть приходится на кредиты (нетто), если сделать анализ активов по каждому виду активных операций, то можно узнать какая доля больше приходится на кредиты сроком до 1 года и на кредиты свыше года.

Таблица 2.2.5 - Анализ активных операций по срокам кредитов

|  |
| --- |
|  |
| Статья баланса | 2006 год | 2007 год | 2008 год |  |
|  | сумма | % | сумма | % | сумма | % |  |
| Кредиты сроком до 1 года | 1659994 | 51,3 | 3649020 | 74,0 | 3854218 | 69,8 |  |
| Кредиты сроком свыше года | 893843 | 27,6 | 1087354 | 23,0 | 1670271 | 30,2 |  |
| Всего кредитов | 2553837 | 100 | 3557475 | 100 | 3858053 | 100 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Источник: [28]

Результаты поисков и анализа привели Российские банки к тому, что исходная задача из плоскости традиционных чисто математических и статистических подходов вышла на уровень более сложной постановки - экспертной системы с математическим модулем распознавания в условиях неопределенности параметров, моделирующим процесс принятия решения кредитным инспектором на основе подходов систем искусственного интеллекта. Данный подход на порядок превосходит обычные статистические постановки по сложности реализации, но позволяет запустить систему, обладая минимальной информацией по объекту распознавания.

После выдачи кредита эта система сможет анализировать поведение клиентов, классифицировать их по типам кредитного поведения и выдавать рекомендации по работе с ними. Например, подсказывать, каким клиентам надо увеличить лимит или предложить новый продукт. Более широко, она решает задачу автоматизированного анализа и выработки оптимальных решений и подсказок при работе с массовым клиентом.

Скоринг - система позволит заемщику:

- Получить кредит без залога;

- Ускорить процедуру выдачи кредита;

- Формировать самому клиенту список документов, которые нужно предоставлять банку (система способна оценивать заемщика по широкому перечню параметров);

- Узнать размер предоставляемого кредита спустя считанные минуты после обращения.

Имея описанные возможности, клиент получает максимум информации и свободы в выборе действий, понимает ситуацию и даже может ей до определенной степени управлять. Это интереснее, чем отдать свою заявку в “черный ящик” и потом неделю ждать, какое решение из него выскочит.

Скоринг - система даст банкам:

- Ускорение процесса обработки кредитных заявок;

- Сокращение численности банковского персонала;

- Экономию за счет использования персонала более низкой квалификации;

- Обеспечение объективности и единообразия критериев в оценке заявок кредитными инспекторами во всех филиалах и отделениях банков;

- Контроль всех шагов рассмотрения заявки, включая саму методологию оценки, на основе информационной системы. Это позволяет регулировать объемы кредитования в зависимости от ситуации на рынке, вносить коррективы в методологию оценки централизованно и немедленно вводить в действие их во всех отделениях банков. Но это далеко не все.

Накапливаемые в системе данные смогут быть использованы для следующих целей:

- Изучения и классификации типов клиентов;

- Анализа клиентских предпочтений и потребностей в различных продуктах;

- Оценки качества кредитного портфеля и бизнеса (по различным направлениям и регионам);

- Оценки вероятного отклика различных клиентов на предложения им различных продуктов.

После накопления достаточной статистики скоринг - система сможет решать более сложные задачи. Например, нахождения оптимального, в смысле прибыли, уровня отсечения заявок (максимум разности между прибылью от “хороших” кредитов и потерями от “плохих”).

Кроме непосредственно скоринга кредитных заявок, будет решаться и задача скоринга поведения клиентов, уже получивших кредиты (вторичного скоринга). Основываясь на данных о действиях клиента, аккуратности погашения кредита, система автоматически выявит клиентов с повышенным риском невозврата, даст возможность определить можно ли увеличить данному клиенту лимит и на сколько, стоит ли предложить ему другой продукт и какой именно.

Еще один вид скоринга - определение оптимальной стратегии действий по отношению к клиентам, не возвращающим кредит (с какими клиентами стоит поработать самим и какими методами, а каких передать в агентство по возврату долгов). Рекомендации по такой стратегии также будут вырабатываться автоматически на основе данных о клиенте, о его операциях и о взаимодействии с банком.

С течением времени подходы к ведению крупного бизнеса претерпели существенные изменения. В данный момент любое крупное предприятие должно ориентироваться уже не на ценовую конкуренцию, а на инновационное лидерство своего предприятия среди конкурентов. Достичь этого результата можно лишь введением того, что называется научным подходом в принятии решений и реализации инновационных технологий.

Экономическим эффектом, который получает банк, внедряя инновации, является прибыль банка от прироста объема продаж кредитных продуктов. При использовании банками скорингового метода оценки заемщиков объем продаж кредитных продуктов будет увеличиваться за счет обслуживания большего числа клиентов за менее короткий период. Социальным эффектом здесь будет увеличение прибыли работников банка за счет снижения количества персонала.

**Заключение**

Роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. В российской экономике на банковскую систему ложится еще большая ответственность, ее роль в стабилизации страны увеличивается, но усложняются задачи.

Уход крупных корпоративных клиентов из российского банковского сектора вынуждает отечественные банки работать преимущественно со средними и малыми фирмами и на розничном рынке, что не обеспечивает им эффективных объемов деятельности. Однако расширение представительства иностранных банков на российском рынке (в виде дочерних банков, а в отдельных случаях - филиалов) в скором времени сделает их сильными конкурентами и на розничном рынке.

Проведенный в работе анализ состояния российской банковской системы позволил сделать несколько существенных выводов:

В последние годы отечественная банковская система демонстрировала устойчивую положительную динамику. В плане количественного роста ее активы выросли. С точки зрения повышения качества работы - банковский сектор России, наконец, начал выполнять функцию финансового посредника между капиталоизбыточными и капиталонедостаточными секторами хозяйства.

Вместе с тем на фоне экономического роста в стране динамика банковского сектора представляется явно недостаточной.

Несмотря на заметный рост кредитных портфелей российских банков, потребности предприятий в получении кредитов все еще удовлетворены незначительно. В особом дефиците длинные инвестиционные кредиты, четверть рынка которых обеспечено прямыми трансграничными кредитами иностранных банков. Но эти кредиты доступны ограниченному кругу российских предприятий, в основном крупным экспортерам и естественным монополиям. Большинство средних и малых предприятий испытывают в привлечении кредитных ресурсов серьезные затруднения. Согласно данным межрегионального обследования малого бизнеса, только четверть малых предпринимателей имеет опыт и условия для использования банковских кредитов

Банковская система России продолжает нести серьезные системные риски, порождаемые неразвитой системой рефинансирования. Несмотря на недавний кризис, Центральный Банк ограничился разовым сокращением нормативов обязательных резервов.

Достаточно высокими остаются кредитные риски. Предприятия, имеющие доступ к кредитному рынку, обладают возможностью пролонгации и рефинансирования своих ссуд, что маскирует истинную кредитоспособность заемщиков и, следовательно, качество кредитных портфелей банков. В случае же резкого торможения роста экономики и сворачивания кредитного бума вполне вероятен масштабный кризис «плохих» долгов.

Уровень концентрации капитала и эффективности деятельности российских банков в значительной степени отстает от зарубежных. Недостаточно высоки квалификация кадров и качество управления.

Структура российского банковского сектора остается переходной и до конца не сформированной: имеются кластеры явно маргинальной специализации, базовая модель бизнеса которых не имеет серьезной перспективы развития и перспективные кластеры, спрос на услуги которых со стороны экономики явно не покрывается нынешним предложением.

Российский банковский сектор отличается низким уровнем капитализации, составляющей в целом размер капитала крупного банка экономически развитой страны. В силу низкой эффективности и рискованности вложений он не обладает инвестиционной привлекательностью.

Рост конкурентоспособности российского банковского сектора сдерживают законодательные ограничения (отмененные в ряде экономически развитых стран), которые не позволяют российским банкам привлекать так называемые «длинные» деньги страховых и пенсионных фондов.

Выявленные проблемы предопределяют выбор главного направления развития банковского сектора России - количественный и качественный рост, усиление концентрации капитала и на этой основе повышение уровня эффективности банковской деятельности. Однако для этого требуется разработка и реализация стратегии, позволяющей максимально адаптировать российскую банковскую систему к современным мирохозяйственным тенденциям и состоянию мировой финансовой системы. В качестве такой стратегии мы рассматриваем стратегию транснационализации.

Современной банковской системе России необходимо «импортировать» опыт западных банков в области интернет-банкинга, обслуживания клиентов, привлечения денежных средств, чтобы выдержать конкуренцию на мировом рынке банковских услуг.

**Список использованной литературы**

1. Алавердов, А. Р. Управление персоналом в коммерческом банке / А. Р. Алавердов. - М.: Сомитэк, 2000. - 256 с.

2. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / [под ред. проф. Е.Ф. Жукова]. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2001. - 154 с.

3. Банковское дело: Учебник / [Под ред. О. И. Лаврушина]. - 2 - е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 672 с.: ил.

4. Банковское дело: Учебник / [Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой]. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 592 с.

5. Банковское дело: Учебник / [Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой]. - М.: Экономистъ, 2003. - 751 с.

6. Банковское дело: Учебник / [Под ред. проф. В.И. Колесникова]. - М.: Финансы и статистика, 2001. - 231 c.

7. Банковское право Российской Федерации. Особенная часть. В 2 т.: Учебник/ [Отв. ред. Г. А. Тосунян]. - М.: Юристъ, 2002. - Т. 2. - 783 с.

8. Бизнес - планирование в коммерческом банке / Н. Н. Куницына, Л. И. Ушвицкий, А. В. Малеева. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 304 с.:ил.

9. Белых Л. П. Устойчивость коммерческих банков / Л. П. Белых. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2002. - 192 с.

10. Богданова, О. М. Коммерческие банки в России: формирование условий устойчивого развития / О. М. Богданова. - М.: Финстатинформ, 2003. - 425 с.

11. Бор, М. З. Стратегическое управление банковской деятельностью / М. З. Бор, В. В. Пятенко. - М.: Приор, 2001. - 160 с.

12. Бюллетень банковской статистики № 1(152) [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики № 1(152). - Электрон. журн. М.: 2006. - Режим доступа: http://www.cbr.ru

13. Бюллетень банковской статистики № 1(21). Региональное приложение [Электронный ресурс] / Бюллетень банковской статистики № 1(21). Региональное приложение. - Электрон. журн. М.: 2006. - Режим доступа: http://www.cbr.ru

14. Гамза, В. А. Российские источники инвестиционных ресурсов / В. Гамза// Банковское дело. - 2004. - № 5. - с. 16 - 18.

15. Герасимова, Е. Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов / Е. Герасимова // Финансы и кредит. - 2003. - № 1(115). - с. 22 - 34.

16. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): офиц. Текст: [принят Гос. Думой Федер. собр. РФ с изм. и доп. 21 марта 2005 г.]. - Новосибирск: Сиб. унив. изд - во, 2005. - 495 с.

17. Жарковская, Е. Банковское дело: курс лекций / Е. Жарковская, И. Арендс. - М.: ИКФ Омега - Л, 2002. - 399 с.

18. Залеская, М. В. Кооперативные банки Польши / М. Залеская // Бизнес и банки. - 2005. - № 46(782). - с. 6 - 10.

19. Инвестиции: Учеб. Пособие / Л. Л. Игонина [под ред. д-ра экон. Наук, проф. В.А. Слепова]. - М.: Экономистъ, 2004. - 478с.

20. Инюшин, С. В. Матричная модель оптимизации структуры активов и пассивов коммерческого банка / С. Инюшин // Бухгалтерия и банки. - 2004. - № 8. - с. 33 - 40.

21. Исаев, А. М. Практика банковского управления и финансового анализа. Пособие для банкиров / А. М. Исаев. - М.: АО «Арго», 2003. - 245 с.

22. Казимагомедов, А. А. Банковское обслуживание населения: зарубежный опыт / А. А. Казимагомедов. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 256 с.: ил.

23. Киреев, А. В. О состоянии и перспективах развития рынка банковских услуг для населения Рязанской области / А. Киреев, С. Ермакова // Деньги и кредит. - 2005. - № 7. - с. 8 - 11.

24. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л. Г. Гиляровская, С. Н. Паневина. - СПб.: Питер, 2003. - 240 с.: ил.

25. Купчинский, В. А. Система управления ресурсами банка / В. А. Купчинский, А. С. Улинич. - М.: «Экзамен», 2000. - 224 с.

26. Мелкумов, Я. С. Кредитные ресурсы. Расчеты и анализ / Я. С. Мелкумов. - М.: «Бизнес - школа» Интер Синтез», 2001. - 159 с.

27. Мозалев, А. А. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / А. Мозалев // Финансовый бизнес. - 2004. - № 2. - с. 38 - 44.

28. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 дек. 1990 г. №395 - 1 (в ред. от 29 дек. 2004 г., с изм. от 03 мая 2006 г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

29. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 3 окт. 2002 № 2 - П. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

30. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 дек. 2003 г. № 173 - ФЗ (в ред. от 29июня 2004 г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

31. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций: Положение ЦБ РФ от 10 фев. 2003 № 215 - П. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

32. О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 окт. 2002 г. №127 - ФЗ (в ред. от 29 дек. 2004 г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

33. О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 1 апр. 2003 № 222 - П. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

34. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери: Положение ЦБ РФ от 9 июля 2003 № 232 - П. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

35. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: Положение ЦБ РФ от 26 апр. 2004 № 254-П. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

36. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 5 дек. 2002 № 205 - П. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

37. О правомерности закрытия счета клиенту при наличии решения о приостановлении операций по этому счету: Письмо ЦБ РФ от 22 окт. 2002 № 31 - 1 - 6/2181. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

38. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7 авг. 2001 г. №115 - ФЗ (в ред. от 28 июля 2004 г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

39. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апр. 1996 г. №39 - ФЗ (в ред. от 28 июля 2004 г., с изм. вступающ. в силу с 01 июля 2006 г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

40. О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации: Федеральный закон от 23 дек. 2003 г. № 177 - ФЗ (в ред. от 20 авг. 2004 г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

41. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86 - ФЗ (в ред. от 29 июля 2004 г., с изм. от 03 мая 2006 г.). - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

42. Об обязательных нормативах банков: Инструкция ЦБ РФ от 16 янв. 2004 № 110 - И. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

43. Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием: Инструкция ЦБ РФ от 31 мар. 2004 № 112 - И. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

44. Об утверждении формы решения о приостановлении операций по счетам в банке и порядка приостановления операций по счетам в банке: Приказ ГТК РФ от 03 июня 2003 №567. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

45. Основы банковского дела в Российской Федерации: Учебное пособие / [Под ред. О.Г. Семенюта]. - Р-н-Д: «Феникс», 2002. - 351 с.

46. Отчетность и финансовые результаты ОАО «Банк Москвы» [Электронный ресурс] / ОАО «Банк Москвы» // http://www.mmbank.ru

47. Панова, Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка / Г. С. Панова. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 256 с.

48. Перехожев, В. А. Анализ доходности банковских продуктов: методология и методика / В. Перехожев // Банковские услуги. - 2003. - № 4. - с. 28 - 32.

49. Положение "О сберегательных и депозитных сертификатах": Письмо ЦБ РФ от 10 фев. 1992 г. №14-3-20. - Режим доступа: http://www.consultant.ru. - БД Консультант Плюс.

50. Полушкин, В. Ю. Брутто - баланс КБ как основа анализа его финансовой деятельности / В. Полушкин // Бухгалтерия и банки. - 2005. - № 5. - с. 6 - 8.

51. Попов, С. В. Тюменский банковский меридиан / С. Попов // Аналитический банковский журнал. - 2005. - № 04(119). - с. 52 - 56.

52. Регионы России. Основные характеристики субъектов Российской Федерации. 2004: Стат. сб./ Росстат. - М., 2004. - 671 с.

53. Регионы России. Социально - экономические показатели. 2004: Стат. сб./ Росстат. - М., 2004. - 966 с.

54. Российский статистический ежегодник. 2004: Стат. сб./ Росстат. - М., 2004. - 725 с.

55. Рудько - Силиванов, В. В. Оценка спроса на заемные ресурсы в отраслях региона / В. Рудько - Силиванов, В. Савалей // Деньги и кредит. - 2004. - № 11. - с. 26 - 29.

56. Саркисянц, А. Г. Банки и реальный сектор на современном этапе/ А. Саркисянц// Банковское дело. - 2006. - № 2. - с. 6 - 12.

57. Скуров, К. А. Особенности формирования ресурсной базы российских коммерческих банков в современных экономических условиях / К. Скуров // Банковские услуги. - 2003. - № 9. - с. 8 - 16.

58. Скуров, К. А. Ресурсная база Российского коммерческого банка: особенности формирования / К. Скуров // Деньги и кредит. - 2003. - № 12. - с. 8 - 12.

59. Тавасиев, А. М. Банковское дело: базовые операции для клиентов: учеб. Пособие по спец. «Финансы и кредит» / А. М. Тавасиев, В. П. Бычков, В.А. Москвин. - М.; Фин. и стат., 2005. - 304 с.:ил

60. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / [Под ред. О.И. Лаврушина]. - М.: «Юрист», 2002. - 102 с.

61. Цапиева, О. К. Статистический анализ формирования и использования банковских ресурсов на уровне региона / О. Цапиева // Вопросы статистики. - 2005. - № 5. - с. 66 - 70.

62. Шеремет, А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А. Д. Шеремет, Г. Н. Щербакова. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.: ил.

**Приложение 1**

Таблица 1.2.1 - Различия между распределительной и рыночной банковской системами

|  |
| --- |
|  |
| Распределительная (централизованная) банковская система | Рыночная банковская система |  |
| По типу собственности |  |  |
| Государство - единственный собственник | Многообразие форм собственности на банки |  |
| По степени монополизации |  |  |
| Монополия государства на формирование банков | Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк |  |
| По количеству уровней системы |  |  |
| Одноуровневая банковская система | Двухуровневая банковская система |  |
| По характеру системы управления |  |  |
| Централизованная (вертикальная) схема управления | Децентрализованная (горизонтальная) схема управления |  |
| По характеру банковской политики |  |  |
| Политика единого банка | Политика множества банков |  |
| По характеру взаимоотношений банков с государством |  |  |
| Государство отвечает по обязательствам банков | Государство не отвечает по обязательствам банков, так же как и банки не отвечают по обязательствам государства |  |
| По характеру подчиненности |  |  |
| Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности | Центральный банк подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, Наблюдательному Совету, а не правительству |  |
| По выполнению эмиссионной и кредитной операции |  |  |
| Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионных операций) | Эмиссионные операции сосредоточены только в Центральном банке РФ, операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки |  |
| По способу назначения руководителей банка |  |  |
| Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления | Руководитель ЦБ утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его Советом |  |
|  |  |  |

**Приложение 2**

В основном клиентами ОСБ № 29 являются физические лица, организации и индивидуальные предприниматели Тюмени. Основная масса, которых стоит на развивающемся пути, берут кредиты сроком до 1 года, так как эти деньги в основном нужны для приобретения оборотных средств или для технического перевооружения, физическим лицам - на потребительские цели. Кредиты сроком свыше года или долгосрочные берут либо строительные предприятия, потому что требуется время для окупаемости строящегося здания или сооружения, либо физические лица для приобретения жилья.

Итак, из таблицы видно, что отклонение за 3 года по кредитам до 1 года составило 2194224 тыс. руб., а кредиты сроком свыше года 776428 тыс. руб. Можно сказать, что состояние ОСБ №29 изменяется с каждым годом в сторону увеличения.

Анализ операций по группе клиентов показан в таблице 2.2.6.

**Таблица 2.2.6 - Анализ активных операций по группе клиентов**

|  |
| --- |
|  |
| Статья баланса | 2006 год | 2007 год | 2008 год |  |
|  | сумма | % | сумма | % | сумма | % |  |
| Физические лица, в том числе потребительские кредиты | 2011784 | 78,8 | 2874653 | 80,8 | 3054289 | 79,2 |  |
| Юридические лица | 542053 | 21,2 | 682822 | 19,2 | 803764 | 20,8 |  |
| Всего кредитов | 2553837 | 100 | 3557475 | 100 | 3858053 | 100 |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Источник: [28]

Из данной таблицы видно, что основными клиентами являются физические лица, потому что репутации Сбербанка России доверяет большинство заемщиков России. Но из таблицы видно, что кредитование юридических лиц развивается в банке. Это связано с тем, что с юридическими лицами банку работать более выгодно и риск неплатежа у них меньше, чем у физических лиц.

Проведя анализ в вышесказанному в рамках ОСБ № 29 можно сделать вывод, что вклады населения станут основным источником расширения ресурсной базы кредитных организаций. Их объем может увеличиться в текущем году более чем на 650 млрд. рублей, что позволит увеличить объемы финансирования экономики на 400-450 млрд. рублей. Также можно сказать, что падение доли Сберегательного банка Российской Федерации, которое происходило в 2000-2005 годах, являлось не следствием слабости Сберегательного банка Российской Федерации, а производной усиления частных банков, оправившихся от последствий кризиса и почувствовавших интерес к рознице. Поэтому наиболее крупных и выгодных клиентов им удалось перетащить к себе. А вот переманить «простой народ» вряд ли получится. Ни система страхования вкладов, ни высокие ставки по вкладам, ни качество услуг не заставят традиционную клиентскую базу Сберегательного банка Российской Федерации изменить своему банку.

**Глава 3. Анализ зарубежных банковских систем**

**3.1 Оценка зарубежных банковских систем**

Современные кредитно-банковские системы зарубежных стран имеют сложную, многозвеньевую структуру. Если за основу классификации принять характер услуг, которые учреждения финансового сектора предоставляют своим клиентам, можно выделить три важнейших элемента кредитной системы:

- центральный (эмиссионный банк);

- коммерческие банки;

- специализированные финансовые учреждения (страховые, сберегательные).

В ходе исторического развития возникли сегментированные и универсальные банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии.

При универсальной структуре закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.

Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий "банк" и "банковская деятельность". Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов как профессиональное занятие. Именно такая практика принята в банковском законодательстве Бельгии, Италии, Испании, Греции, Люксембурга и других стран. В некоторых других странах (Германия, Франция) термин "банк" или " кредитное учреждение" ассоциируется с более широким набором услуг и не ограничивается только приемом сбережений и выдачей кредита. В некоторых странах, например, в Великобритании, для отнесения к классу кредитных учреждений достаточно лишь выполнения функции приема депозитов. Это позволяет приравнять к банкам некоторые виды специализированных институтов.

Английская банковская система в начале XX в. была двухуровневой и включала:

- на первом уровне: Банк Англии - центральный банк;

- на втором уровне:

- депозитные банки (первый из них - The London & Westminster bank - был основан в 1834 г.), занимающиеся приемом денежных вкладов и выдачей краткосрочных ссуд предприятиям крупной торговли и аристократии под залог надежных ценных бумаг (государственных и др.), а также покупкой краткосрочных векселей, выдачей денежных ссуд на бирже;

- кредитные и торговые банки, не принимающие вкладов и выполняющие практически только учредительские (спекулятивные) операции, а также выдающие экспортные кредиты;

- кредитные посредники, представляющие собой, во-первых, вексельных маклеров, осуществляющих, главным образом, покупку векселей и перепродажу их банкам; во-вторых, фондовых маклеров, обеспечивающих посреднические услуги при заключении биржевых сделок; клиринговые дома.

В текущем столетии эта система изменилась незначительно. Сейчас в Великобритании выделяют следующие виды коммерческих банков.

Депозитные банки. К ним относятся наиболее крупные банковские монополии - клиринговые банки, доминирующие в депозитно-ссудных операциях внутри страны. Клиринговые банки - это банки «большой четверки» - Нэшнл Вестминстер бэнк ( National Westminster Bank ), Ллойдз бэнк ( Lloyd ' s Bank ), Мидлэнд бэнк ( Midland Bank ) и Барклейз бэнк ( Barclay ' s Bank ). Депозитные банки являются основой банковской системы Великобритании. Их часто называют розничньми ( retail banks ). Они имеют около 15 тыс. отделений, их суммарный баланс превышает 200 млрд. евро.

Депозитные (клиринговые) банки принадлежат к числу универсальных, предоставляющих своим клиентам широкий выбор банковских операций и услуг. Однако при всей универсальности они имеют приоритеты в деятельности, специфические черты: определенный круг клиентуры, территориальную или отраслевую специализацию, свою концепцию развития и т.д.

Торговые банки. Они действуют в сфере внешней торговли и международных финансово-кредитных операций.

Банки Содружества. В настоящее время насчитывается семь крупных британских заграничных банков.

Иностранные банки в Великобритании. Таких банков сейчас насчитывается около 450.

Консорциальные банки. В них участвуют, по крайней мере, две стороны, причем ни одна из них не имеет контрольного пакета акций.

Что же касается кредитных учреждений небанковского типа, то здесь в их состав включаются: страховые компании; учреждения, занимающиеся сберегательными операциями (ссудо-сберегательные ассоциации, взаимные сберегательные банки и др.); финансовые компании; кредитные, строительные кооперативы и строительные общества; пенсионные фонды, доверительные паевые фонды и др.

Развитие правового регламентирования банковского дела в Великобритании также представляет интерес. До принятия Банковского акта 1979 г. в законодательных документах отсутствовало официальное определение термина «банк». Согласно существовавшему подходу банком считали организации: принимающие вклады от организаций и граждан; предлагающие чековые книжки своим клиентам с целью осуществления последними денежных расчетов; обеспечивающие некоторые другие финансовые услуги своим клиентам, включая предоставление кредитов и операции с ценными бумагами. Любая организация, которая могла продемонстрировать наличие этих трех основных операций в своей деятельности, была вправе именовать себя банком.

В 1979 г. с принятием нового закона о банках особое внимание было уделено определению термина «банк». Британское законодательство значительно упростило формулировку, указав на то, что под банком понимается любая компания, если она признается в качестве банка Банком Англии.

Банк Англии установил критерии для принятия к рассмотрению заявлений, которые должны были содержать общепризнанные в мире характеристики банка. Организация, претендовавшая на статус банка, должна была представить доказательства, что она принимает вклады, предлагает кредиты, осуществляет экспортно-импортные финансовые операции и обменивает валюту, оказывает инвестиционные услуги и дает консультации по различным вопросам, связанным с финансами.

Закон предусматривал и исключение, когда организация могла получить статус банка, даже если она не отвечала всем перечисленным требованиям. Речь идет о дисконтных (учетных) домах, представлявших собой уникальное явление в банковской системе Великобритании. Банк Англии кредитовал коммерческие банки не прямо, а через посредников - учетные или дисконтные дома (биллброкеры), а его управляющий еженедельно встречался с руководителями различных ассоциаций, причем не только банковских, но и торговых, и промышленных. Однако в 90-е гг. кредитные операции все в большей степени стал выполнять центральный банк страны, что привело к снижению роли дисконтных домов, а затем и к прекращению деятельности в 1997 г.

Закон 1979 г. предусматривал также другую категорию организаций, которые могли считаться банковскими учреждениями с ограниченными функциями. Речь шла о лицензированных организациях, принимающих депозиты (ЛОПД). На практике, прежде чем получить статус банка, любая организация должна была пройти испытательный срок в качестве ЛОПД.

Банк Англии, обладая правом предоставления статуса банка различным финансовым корпорациям, имеет право аннулировать этот статус у многочисленных уже действующих банков.

Банковский акт 1987 г. не отменил полностью все положения акта 1979 г., а лишь дополнил и изменил некоторые из них. Согласно акту 1987 г. главным звеном банковской системы Великобритании является Банк Англии - центральный банк страны, созданный в 1694 г. в виде акционерной компании с ограниченной ответственностью. В середине XVIII в. он стал выполнять ряд функций центрального банка. С принятием Банковского акта 1844 г. он официально получил статус центрального банка. С учетом законодательства единственным банком с правом эмиссии банкнот он стал только в 1921 г. после принятия парламентом страны соответствующего решения.

В 1946 г. Банк Англии был национализирован путем выкупа его акций. Принятый в том же году Банковский акт наделил центральный банк Великобритании правом давать коммерческим банкам рекомендации и директивы, согласованные с министерством финансов. Кроме того, он получил право требовать от коммерческих банковских организаций представления необходимой информации с целью проверки их деятельности.

Особое место в банковской системе страны занимают клиринговые банки. Свое название они получили потому, что заключили между собой соглашения о зачете взаимных требований (клиринговые соглашения). Клиринговые банки активно работают в системе зачетов платежных документов и ценных бумаг, осуществляемых через Лондонскую расчетную палату. Согласно законодательству все расчеты между обычными банками и другими финансовыми организациями могут производиться только через клиринговые банки.

Неординарное положение занимает Национальный сберегательный банк страны (НСБ). Этот банк, основанный в 1861 г., не похож на другие банковские учреждения. По своему правовому статусу НСБ представляет собой подразделение министерства национальных сбережений.

Особый банковский статус характеризует деятельность еще двух крупнейших банков: Трастового сберегательного банка и Национального жиробанка (НЖ). НЖ - квазигосударственное учреждение, услугами которого пользуются только государственные ведомства и местные органы власти при расчетах с населением.

Можно утверждать, что наличие и особые функции клиринговых банков, торговых банков (которые больше занимаются посредничеством, консультированием и предоставлением рекомендаций по тем или иным финансовым вопросам), а также организаций типа ЛОПД делают британскую банковскую систему во многом уникальной.

В Германии число кредитных институтов составляет свыше 4 тыс., в том числе более 1 тыс. средних и мелких банков с годовым оборотом менее 100 млн. евро. Эти кредитные институты имеют почти 45 тыс. филиалов, а всего в Германии насчитывается около 49 тыс. кредитных учреждений. При численности населения 80 млн. человек каждое отделение банка обслуживает в среднем 1600 человек.

Двухуровневая структура банковской системы Германии включает:

- Дойче Бундесбанк (федеральный центральный банк);

- коммерческие (универсальные) банки;

- сберегательные банки;

- кооперативные центральные банки;

- кредитные кооперативы;

- банки специального назначения (государственные и частные ипотечные банки);

- почтовые, коммунальные и сберегательные банки;

- специализированные банки.

Центральный банк Германии - Дойче Бундесбанк, который имеет правление во Франкфурте-на-Майне, девять земельных центральных банков в качестве главных управлений и почти 200 главных отделений и филиалов. Центральный банк выступает как федеральное юридическое лицо публичного права и на 100 % принадлежит Федерации. Компетенцию и задачи Федерального банка определяет специальный закон.

Денежно-кредитная политика Дойче Бундесбанка разрабатывается Советом (совещательный орган), в состав которого входят члены правления Федерального банка и президенты земельных центральных банков. Члены правления назначаются Президентом страны согласно предложению федерального правительства, а президенты земельных центральных банков назначаются также Президентом согласно предложениям Бундесрата. Главой Совета Центрального банка и правления (исполнительный орган) являются президент и вице-президент Немецкого федерального банка.

Федеральный банк согласно предоставленному ему законом праву не обязан выполнять указания федерального правительства, но оказывает ему поддержку в проведении общей экономической политики.

Для обеспечения как можно более тесного сотрудничества между Советом Центрального банка и федеральным правительством последнее обязано при обсуждении мероприятий, имеющих большое значение для денежной политики, привлекать к этой работе президента Федерального банка. Со своей стороны федеральное правительство может принимать участие во всех заседаниях Совета банка. Правительство не имеет права голоса, но может подавать заявления или даже потребовать, чтобы какое-либо решение Совета Центрального банка не вступало в силу в течение двух недель.

Через Дойче Бундесбанк и его филиалы осуществляется основная масса безналичных денежных расчетов с использованием чеков и векселей внутри страны.

Коммерческие (универсальные) банки выполняют операции по приему средств в депозиты (вклады до востребования и срочные); предоставляют кратко-, средне- и долгосрочные ссуды малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти;

выполняют финансовые и трастовые (в том числе фондовые) услуги, электронные и брокерские услуги, операции с дорожными чеками, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кроме того, коммерческие банки могут: выступать владельцами капитала корпораций, осуществлять эмиссию и размещение ценных бумаг; создавать и владеть инвестиционными фондами; иметь представителей в советах компаний, в которых они имеют собственность, и т.д.

К числу крупнейших немецких универсальных банков относятся: Дойче Банк ( Deutsche Bank AG ), Дрезднер Банк ( Dresdner Bank AG ) и Коммерцбанк ( Cornmerzbank AG). Эти банки осуществляют практически все виды операций за исключением эмиссии банкнот и предоставления ипотечного кредита.

Все коммерческие банки Германии можно условно разделить на три основные группы:

- около 350 частных банков (кредитные банки), в число которых входят три крупных, региональные и прочие кредитные банки, частные банки, а также филиалы иностранных банков (данная группа банков выполняет 1/3 операций всех банков страны);

- свыше 70 публично-правовых сберегательных касс и земельных банков (жироцентралей), которые выполняют 1/2 операций всех банков;

- приблизительно 3 тыс. кооперативных банков (системы Фолькс-банка и Райфейзенбанка) с их центральными банками, выполняющих около 1/5 операций банков.

Несмотря на то, что частные банки, кооперативные кредитные учреждения и публично-правовые сберегательные кассы имеют различия в проводимой ими политике, специализации и связанного с этим банковского «разделения труда» не существует.

Основное преимущество универсальной немецкой банковской системы по сравнению с англосаксонской банковской системой с разделением функций заключается в более высокой стабильности на базе эффектов диверсификации и связанной с этим высокой надежности денежных вкладов. Банк, действующий на универсальной основе, в состоянии предоставить клиенту широкий круг операций и услуг, и за счет этого он может перераспределить доходы и потери от банковской деятельности.

Наряду с универсальными коммерческими банками в Германии существует ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды под залог недвижимости, банки специального назначения предоставляют ссуды с рассрочкой платежа, кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального жилищного строительства. Разнообразие банковских институтов в Германии проявляется в том, что свыше 1/4 кредитных организаций - это специализированные банки и приблизительно каждый третий крупный банк с оборотом свыше 5 млрд. евро представляет собой специализированный банк.

Для представления своих интересов в законодательном, наблюдательном и прочих государственных органах все группы банков объединены в союзы. Действующие на уровне Федерации банковские центральные союзы частных банков, сберегательных касс и кооперативных банков располагают региональными и нередко местными организациями. В состав союзов входят также ревизионные объединения.

Параллельно с экономико-политическими банковскими союзами на уровне Федерации существуют социально-политические союзы больших групп кредитных организаций. Основная задача таких союзов заключается в установлении совместно с профсоюзами тарифного повышения заработной платы сотрудников банковской сферы, которое проводится, как правило, один раз в год. Кроме того, эти союзы совместно с государственными учреждениями принимают участие в разработке новых программ для профессионального обучения банковских работников и входят в состав организации по повышению их профессиональной квалификации.

Деятельность кредитных организаций регламентируется жесткими правовыми нормами. Параллельно с общими предписаниями гражданского, общественного права и специальными законами для отдельных банковских групп существует также закон о банковском деле.

Федеральное ведомство по надзору за банковским делом в Берлине осуществляет государственный надзор за всеми кредитными организациями. Ведомство является самостоятельным федеральным верховным органом, который подчиняется указаниям и служебному надзору федерального министра финансов. Президент ведомства назначается федеральным Президентом по предложению федерального правительства, которое должно предварительно выслушать и мнение представителя Дойче Бундесбанка.

В 2005 г. в Японии действовало около 6200 коммерческих финансово-кредитных организаций. Банковский бизнес возведен в Японии в ранг первейшей государственной важности. За послевоенный период в Японии не было отмечено ни одного случая несостоятельности или банкротства банка, как результат политики государства в области банковского контроля и надзора, а также поддержки слабых банков. Следует подчеркнуть, что получить государственную лицензию на право осуществления банковских операций в Японии крайне сложно. Тем не менее, дефицита банков в стране нет.

Главные элементы банковской системы Японии - 11 крупных частных банков, которые здесь называют «городскими», 64 частных местных банка, функционирующих в масштабе одной префектуры, и три могущественных частных банка долгосрочного кредитования. Городские банки обслуживают в основном крупный бизнес, корпорации страны.

Неотъемлемая часть кредитной системы Японии - 47 страховых компаний, которые аккумулируют огромные финансовые средства, используемые ими в основном для инвестиций в ценные бумаги, а также 220 фондовых компаний. Наличие компаний, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, - одна из главных особенностей банковской системы Японии, которая была построена по американскому образцу. В отличие от других стран мира, действующие в Японии законы четко разделяют полномочия между банками и фондовыми компаниями, не позволяя им вторгаться в сферу операций друг друга.

Японские специалисты обычно используют следующую классификацию кредитных организаций страны: а) Банк Японии (центральный банк); б) коммерческие банки; в) специализированные кредитные институты, в том числе финансовые компании для малого и среднего бизнеса, для сельского хозяйства, лесной и рыбной отраслей, прочие частные финансовые компании; правительственные кредитные учреждения; почтовые сберегательные кассы.

Особую роль в банковской системе играет Банк Японии, который был учрежден в 1882 г. как центральный банк. С момента создания Банка Японии единственное изменение его статуса произошло в 1942 г., когда был создан Совет по политике - высший орган для принятия управленческих решений. Членами Совета являются: управляющий банка, представители министерства финансов, агентства по экономическому планированию частного банковского бизнеса и промышленности.

Банк Японии, 55% уставного капитала которого (примерно 1 млн. долл.) принадлежит правительству, а 45% - частным компаниям, обладает эмиссионным правом, т.е. правом выпуска денежных знаков; устанавливает официальную учетную процентную ставку, служит «банком банков» и банкиром правительства. Он формирует денежную политику и обеспечивает средства для ее реализации, определяет потребности в резервах для депозитных институтов, осуществляет контроль (надзор) за деятельностью банков и других кредитных институтов.

Роль центрального банка закреплена законодательно в Законе о Банке Японии. Последний руководит банковской системой страны, включая и государственные банки. В Японии их насчитывается 11, точнее, два банка и девять банковских корпораций.

Следует также отметить особый статус государственных спецбанков и государственных финансовых корпораций. Спецбанки - Импортный банк Японии и Японский банк развития, финансовые корпорации - Народная финансовая корпорация, Финансовая корпорация малого бизнеса и др.

Государственные финансовые компании отвечают за целевое и эффективное использование государственных средств, предназначенных для финансирования приоритетных проектов, в том числе по развитию сельского хозяйства, малого бизнеса, приоритетных регионов страны.

Фактически государственные функции выполняет и один из крупнейших коммерческих банков страны - Банк Токио, поддерживающий корреспондентские отношения с 2 тыс. банков в разных странах мира. На Банк Токио в соответствии с японским законодательством возложено ведение валютных операций.

Коммерческие банки в Японии - основные банки (городские, региональные и иностранные) - выполняют широкой круг операций и услуг для своих клиентов (свыше 300 видов). В их числе: прием средств в депозиты (вклады до востребования и срочные); предоставление кратко-, средне- и долгосрочных ссуд малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти; финансовые и трастовые услуги, электронные услуги, брокерские услуги, операции с дорожными чеками и пр.

Представление о кредитной системе Японии будет неполным, если не отметить почтово-сберегательные кассы, которые призваны аккумулировать мелкие сбережения населения. Этой же сферой деятельности занимаются и гигантские городские банки, местные банки и др. Однако японские сберкассы при почтовых отделениях, как ни парадоксально, предоставляют индивидуальным клиентам гораздо больший набор услуг, чем частные банки, позволяют на более выгодных условиях человеку среднего достатка получать кредиты и хранить сбережения. Благодаря этому государственные почтово-сберегательные кассы, административно подчиняющиеся почтовому ведомству, смогли аккумулировать крупные финансовые ресурсы.

Швейцария - страна банков. На 1,5 тыс. жителей приходится один банк. В стране функционирует 140 филиалов (отделений) крупных иностранных банков. Швейцарская банковская система объединяет более 500 банковских организаций.

Все швейцарские банки традиционно делятся на три основные группы:

- крупнейшие национальные банки - Юнион бэнк оф Свитцелэнд ( Union Bank of Switzerland ), Суисс бэнк корпорэйшн ( Suiss Bank Corporation ) и Суисс кредит бэнк ( Suiss Credit Bank );

- кантональные, местные и сберегательные банки, в основном работающие с местными вкладчиками в своих регионах. Они предоставляют также ссуды и осуществляют расчетно-кассовые операции;

- частные банки, основной вид деятельности которых - управление инвестиционными портфелями.

Рассмотрение лишь банковской системы Швейцарии не дает полного представления о своеобразии и широких возможностях приложения капитала в этой стране. В кредитную систему Швейцарии органично входят также финансовые компании. Они делятся на:

- компании, рекламирующие себя для приема депозитов, которые обязаны отвечать всем требованиям федерального банковского законодательства;

- компании, не принимающие депозиты, но выполняющие другие банковские операции. Они подпадают под регулирование лишь некоторых статей данного законодательства.

Отличительной чертой швейцарской банковской системы является строгий контроль за деятельностью банков и инвестиционных компаний. После второй мировой войны в Швейцарии не было ни одного случая банкротства. Контроль за банками имеет трехступенчатую структуру и осуществляется Федеральной банковской комиссией, Национальным Банком и Швейцарской банковской ассоциацией.

Деятельность банков, ее регулирование и контроль проходят в соответствии с Федеральным банковским законом о банках и сберегательных банках от 8 ноября 1934 г. Главное назначение Закона - защита интересов клиента.

Банковская лицензия выдается Федеральной банковской комиссией только в том случае, если банк отвечает всем требованиям Закона. Исключения не допускаются. В случае если обнаруживаются нарушения Закона, выданная лицензия может быть немедленно отозвана.

Еще одна черта, определяющая высокий рейтинг швейцарских банков, - банковская секретность. Тайна вкладов защищена в Швейцарии положениями как гражданского, так и уголовного права. Банк, не умеющий хранить секреты своих клиентов, может быть лишен лицензии, а служащим за разглашение такой информации грозит тюремное заключение на срок до шести месяцев или штраф до 50 тыс. швейцарских франков. Банковская информация может быть открыта правительственным органам только в том случае, если есть доказательства причастности клиента к уголовному преступлению. При этом уклонение от уплаты налогов преступлением в Швейцарии не считается. Нарушение валютного регулирования других стран также не подпадает по швейцарскому уголовному праву в разряд преступлений.

К особенностям банковской системы Швейцарии следует отнести также функционирование Банковского комитета.

Банковский комитет - это независимый орган, не подчиняющийся ни правительству, ни Национальному банку. Комитет контролирует соблюдение банками Закона о банковской деятельности, свода правил и установленных нормативов. Он призван защищать интересы акционеров. Комитет в своей деятельности опирается на независимые аудиторские службы, которые находятся вне банка, а также на внутренний аудит банка. Комитету предоставлено право при назначении людей на руководящие банковские посты высказывать свое мнение. В Швейцарии деятельности этого органа придают большое значение. Решения банковского комитета обязательны для выполнения.

В начале XX века в США имелось не менее 5 тыс. эмиссионных (национальных) банков, каждый из которых обладал правом выпускать в обращение банкноты на сумму своего основного капитала. При этом каждый из национальных банков был обязан принимать в уплату билеты всех остальных банков (несмотря на то, что они не являлись законными платежными средствами). Банки находились под контролем особого департамента Казначейства, во главе которого стоял назначаемый Президентом США Контролер денежного обращения.

Кредитная система США состоит из следующих основных элементов: банковской системы (Федеральной резервной системы - ФРС, выполняющей функции центрального банка страны; коммерческих банков; инвестиционных банков; сберегательных банков; ссудо-сберегательных ассоциаций) и небанковских кредитных институтов: почтовых сберегательных касс; финансовых компаний; кредитных кооперативов; страховых компаний; пенсионных фондов; фондов социального страхования; обществ взаимного кредита; институтов страхования депозитов и пр. В экономической литературе встречаются и иные классификации.

Американская банковская система имеет ряд уникальных особенностей в построении и организации ее работы.

Функции центрального банка в США выполняет Федеральная резервная система, основанная в 1913 г. вопреки оппозиции крупных банков и банковских корпораций. Целями образования ФРС были: создание здорового экономического климата в стране, поддержка и контроль за деятельностью банков.

По структуре ФРС представляет собой сложный организм. Важнейшую роль в нем выполняют три основных звена: Совет управляющих ФРС (в Вашингтоне); федеральные резервные банки; банки-члены ФРС. В ФРС входят 12 федеральных резервных банков, являющихся центральными для округов, на территории которых они расположены. Помимо этого банками-членами ФРС выступают около 6 тыс. коммерческих банков (примерно из 12 тыс.). Сейчас наблюдается тенденция к большей централизации ФРС, но это, как свидетельствуют американские специалисты, процесс длительный, эволюционный.

Банки-члены ФРС - наиболее крупные частные коммерческие банки, на долю которых приходится свыше 70% всех депозитов кредитной системы США. Они служат акционерами федеральных резервных банков и получают на свой акционерный пай 6%-ный дивиденд. Помимо этого преимущество, которым пользуются банки-члены ФРС, обусловлено, прежде всего, тем, что они становятся клиентами одного из федеральных резервных банков и пользуются его услугами, в том числе и в получении необходимых денежных сумм путем займа или учета коммерческих бумаг. Причем если возможность получения ссуды в коммерческом банке ограничена ресурсами этого банка, то при обращении банка-члена в федеральный резервный банк такое ограничение фактически отпадает, поскольку этот банк может в активных операциях рассчитывать на ресурсы всей ФРС. Банки же, которые не являются членами системы, для пополнения кассы прибегают к услугам своих корреспондентов, банков-членов ФРС. Таким образом, в функции банка банков ФРС осуществляет всестороннее обслуживание банков-членов.

Для выполнения своей главной задачи - способствовать поддержанию благоприятных экономических условий в стране - ФРС обладает рядом средств воздействия на состояние банковского кредита и денежного обращения. Объектом непосредственного воздействия всего комплекса средств ФРС служат банковские резервы. Федеральные резервные банки выступают держателями депозитов банков-членов. Эти депозиты - основная часть всех определенных законом резервов банков-членов ФРС. Увеличение или сокращение резервов, обусловленное использованием ФРС того или иного метода денежно-кредитного регулирования, оказывает либо стимулирующее, либо сдерживающее воздействие на экономические процессы. Проводится политика кредитной экспансии или политика кредитной рестрикции.

ФРС независима в финансовом отношении, имеет собственный бюджет и финансирует свою деятельность за счет доходов от операций и прибыли от эмиссии денег. Право «чеканить монету» и регулировать ее стоимость, которое согласно Конституции принадлежит Конгрессу, было передано ФРС, а точнее, Федеральному комитету по операциям на открытом рынке. Этот комитет был учрежден в 1936 г. при Совете управляющих. Со временем он превратился по существу в основной оперативный орган ФРС. После покрытия своих расходов и выплаты дивидендов банкам-членам ФРС ежегодно передает в государственную казну от 15 млрд. до 20 млрд. долл. Независимость ФРС выражается и в том, что Президент США не имеет права отдать ФРС какой-либо приказ или сместить ее управляющих.

Итак, по закону каждый банк-член ФРС должен определенную долю привлеченных средств держать в форме бездоходных резервов частью в виде наличных денег, а частью - в виде депозита в федеральном резервном банке своего округа. Не члены ФРС тоже должны держать резервы (кроме штата Иллинойс), но, во-первых, нормы резервов в разных штатах разные в соответствии с местным законодательством; во-вторых, этим банкам резервы нередко разрешается держать в формах, приносящих доходы (срочные вклады в других банках, вложения в некоторые виды краткосрочных государственных ценных бумаг и т.д.). Поэтому нередко банки штатов либо не желают вступать в ФРС, либо выходят из нее. Последнее подтверждает вывод о том, что в США нет единой государственной политики регулирования банковской деятельности.

Коммерческие банки США выполняют широкий спектр операций и услуг, в том числе принимают средства в депозиты (вклады до востребования и срочные); предоставляют кратко-, средне- и долгосрочные ссуды малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти; выполняют финансовые и трастовые услуги. Однако американские банки не могут (по законодательству) выступать владельцами ценных бумаг, кроме случаев возмещения непогашенного кредита. Между коммерческой и трастовой деятельностью банков проходит «китайская стена»; информация, полученная трастовым отделом, не может передаваться в другой.

Через холдинговые компании американские банки оказывают своим клиентам инвестиционные услуги (напрямую коммерческим банкам запрещено выполнять операции с корпоративными ценными бумагами, и этой деятельностью занимаются в основном инвестиционные банки); электронные услуги; выполняют операции с дорожными чеками; брокерские услуги; занимаются размещением и куплей-продажей казначейских, муниципальных и других официальных долговых инструментов; оказывают услуги по инвестиционному консультированию.

**3.2 Возможности апробации зарубежного опыта в банковской системе России**

Полноценное участие России в глобальных процессах, протекающих в мировой банковской системе, требует учета тенденций транснационализации и превращения последней в одно из важнейших стратегических направлений развития банковского сектора России. Поиск эффективных механизмов реализации данной стратегии требует в свою очередь глубокого изучения мирового опыта формирования и развития транснациональных банковских структур и адаптации его к условиям российской экономики.

Поиск новых, адаптивных условиям глобализации мирового хозяйства форм деятельности, позволяющих извлечь из этого процесса максимальный эффект и обеспечить необходимый уровень конкурентоспособности, привел к возникновению транснациональных структур. Эти структуры, образованные посредством переплетения капиталов, слияния и поглощения фирм других стран, создания совместных компаний, привлечения финансовых средств иностранных банков, установления долговременных международных связей, опираются на потенциал всего мирового хозяйства, извлекая, по сути, мировой доход. Они обладают преимуществами масштабов, широкой и многосторонней диверсификации деятельности и распределения рисков.

Необходимость интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество обусловлена целым рядом причин, однако, из числа основных следует выделить задачу привлечения финансовых ресурсов с международных рынков. Однако подобная интеграция невозможна без кардинального преобразования современной банковской системы России, разработки концепции и модели национальной банковской системы, адекватной рыночным отношениям. Интеграция национальной банковской системы в мировое банковское сообщество не является самоцелью, но она важнейший фактор усиления геополитических позиций России.

Поставленные перед банковской системой страны задачи решаются на государственном уровне. В этом процессе участвует Банк России, Национальный банковский совет при Банке России, некоторые другие государственные органы. В этой области впервые за годы преобразований в России (с 1992 г.) были достигнуты значительные результаты, о чем свидетельствуют такие факты, как активизация деятельности российских банков за рубежом, повышения доверия к российским банкам со стороны западных партнеров. Это доверие нашло выражение, в частности, в соответствующих кредитных рейтингах ведущих мировых агентств, в предоставлении ресурсов российским банкам, открытии (либо выражении намерения об открытии) представительств, филиалов, дочерних банков на территории Российской Федерации.

Несмотря на уже развивающиеся отношения российских банков с мировыми банками существует ряд сложных вопросов и требует решения целого ряда проблем на мировом и национальных уровнях в условиях глобализации экономических, социальных и экологических процессов, формирования единого информационно - телекоммуникационного пространства, изменения геополитических позиций целого ряда стран. Значительная часть этих проблем связана с формированием и развитием национальных банковских систем и их взаимодействия между собой: банковские системы различных государств не функционируют изолированно друг от друга, а, наоборот, находятся в постоянной взаимозависимости, взаимовлиянии и взаимодействии.

Развитие мировой экономики и международных экономических отношений с неизбежностью приводит к появлению “иностранного элемента” в национальных банковских системах в форме проникновения иностранного капитала в банковский сектор экономики того или иного государства, развития международного и регионального сотрудничества по формулированию общих стандартов банковского регулирования, формирования трансграничного рынка банковских услуг и т.д., что требует адекватного налогообложения. Все вышеупомянутое закономерно приводит к возникновению специфической правовой системы, объектом регулирования которой выступает банковская деятельность, “осложненная” иностранным элементом.

Одним из ключевых вопросов интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество является вопрос о том, на каких условиях происходит эта интеграция, как наиболее достоверно могут быть оценены ее последствия. В этом смысле крайне важно решить двуединую задачу: во-первых, реально оценить возможности национальной банковской системы; во-вторых, оценить современный уровень и перспективы развития мирового сообщества. Решение второй части указанной задачи возможно посредством анализа основных количественных и качественных характеристик мирового банковского сообщества, форм и методов интеграции банковских систем экономически развитых и развивающихся стран, взаимосвязи развития мирового банковского сообщества и мировых финансовых рынков. Наряду с этим требуется глубокий анализ современного состояния (с учетом эволюции) международных рынков банковских услуг, инфраструктуры этих рынков, а также основных факторов долгосрочного решения проблем стабильности банков и их подверженности риску в мировом масштабе.

Выявление основных текущих и долгосрочных тенденций в указанных областях будет способствовать решению указанной выше задачи. Однако комплексное решение задачи интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество возможно не за счет спонтанных мер, а посредством разработки стратегии интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество. Причем важно подчеркнуть, что эта стратегия должна постоянно координироваться со стратегией экономического и социального развития России (которую также предстоит разработать), корректироваться с учетом текущего состояния мировых финансов и мирового банковского сообщества.

Разработка и реализация стратегии интеграции банковской системы России в мировое банковское сообщество предполагает четкое формулирование соответствующих критериев, экономических инструментов и основных институтов интеграционных процессов с учетом современного состояния и перспектив развития банковской системы России. Очевидно, что интеграция национальной банковской системы в мировое банковское сообщество - процесс длительный, осложненный целым рядом внутренних и внешних факторов. Поэтому требуется конкретизация этапов, форм и методов интеграции, механизмов управления денежными потоками с учетом интеграционных процессов на европейском уровне.

При рассмотрении возможностей использования западного опыта при реструктуризации банковской системы России целесообразно принимать во внимание два ключевых момента:

- банковские системы, являющиеся сложными органическими системами, пребывают в постоянном развитии;

- в последние годы (начиная с 70-х гг. и особенно во второй половине 90-х гг.) процессы развития банковских систем заметно активизировались в ведущих западных странах, особенно европейских, что связано с введением единой европейской валюты. Наряду с этим особого внимания заслуживают процессы, связанные с поиском путей совершенствования Федеральной резервной системы США, банковских систем Великобритании, Японии, трансформацией банковских систем Восточно-европейских стран.

Признание последнего означает понимание необходимости изучения современного опыта развития зарубежных банковских систем для того, чтобы, оценив его, использовать в российской практике, а именно: улучшать банковский контроль, сбор и передачу информации, тщательно разрабатывать стратегию решения проблем, рассматривать структурные аспекты трансформации российской банковской системы с макроэкономической точки зрения. К этому следует добавить, что вступление российской экономики на путь рыночных преобразований предопределяет ее развитие в русле общемировых тенденций. Поэтому, формируя стратегию развития современной банковской системы России, необходимо опираться на знания и опыт, накопленные в мире. В современных условиях, когда ситуация на российском и международном финансовых рынках изменяется очень быстро, для решения задач формирования рыночных отношений требуется системное использование теоретического наследия, современных исследований и практических рекомендаций отечественных и зарубежных ученных и специалистов для познания закономерностей развития банковских и экономических систем, обеспечивающих как геополитические интересы страны в целом, так и улучшение жизни отдельно взятого человека.

Проблемы формирования и развития национального государства, национальной экономики и банковской системы тесно взаимосвязаны между собой. Причем они актуальны как для развивающихся, так и для промышленно развитых стран. За последние годы организационная и денежно-кредитные сферы мировой экономики получили значительное развитие. Глубокие изменения затронули как структуру национальных банковских систем, так и валютные рынки. Было создано множество новых финансовых инструментов, произошли изменения и в финансовой деятельности предприятий. Рост процентных ставок и увеличение финансовых расходов заставили по-иному взглянуть на функцию управления денежными потоками. Безусловно, управление международными денежными средствами во многом схоже с управлением национальной наличностью: прогнозирование движения денежных потоков, создание системы информации, переговоры с банками.

**3.3 Ожидаемый социально-экономический эффект внедрения инноваций в банковскую систему**

В начале 90-х годов прошлого века в России появилась система коммерческих банков. Болезни, существовавшие в тот момент в экономике, передались по наследству и ее детям. Банки в общей массе представляли собой либо кассу крупного предприятия, концентрируя в себе все его риски, которые всегда крайне высоки; либо находились в тесной связи с представителем чиновничества, обслуживая бюджетные средства, имея, тем не менее, шанс потерять бизнес при очередных выборах. Ведение банковского бизнеса в тот момент подразумевало в основном наличие хороших связей.

Идея создать новый банк, не имея покровителя, который бы обеспечил достаточный финансовый поток, казалась трудноосуществимой. При создании многих банков была сделана ставка на лидерство в передовых банковских технологиях. Только так можно было выделиться маленькому банку из обширной массы кредитных организаций. Крупные инновации следовали одна за другой, почти ежегодно:

1994 год - “Быстрые расчеты”: банки создают развитой на Урале сети корреспондентских счетов и одним из лидеров в скорости проведения платежей;

1995 год - разработка системы удаленного управления расчетным счетом “Клиент-банк”;

1996 год - внедрение микропроцессорных карт;

1999 год - внедрение системы удаленного управления счетом через Интернет;

2000 год - разработка банками собственных сайтов;

2002 год - создание банковских сертификационных центров ЭЦП;

2003 год - внедрение банками микропроцессорных карт VISA Electron/Classic, и их эмиссия.

Со временем список инноваций позволил банковской системе развиваться далее. Кроме того, новые технологии позволяли качественно обслуживать большее число клиентов. Но, как известно, рост и увеличение в размерах неизбежно ведет к ухудшению управляемости бизнеса, а традиционный подход по ужесточению контроля - к росту бюрократического аппарата. Акционеры банков не воспользовались этим решением, а напротив, начали бороться с ростом численности персонала. Но задача оказалась не простой. К тому же она была существенно усугублена новыми мощными тенденциями, захватившими банковский мир - приходом массового клиента, поворотом к розничному бизнесу, неизбежно влекущим за собой рост числа сотрудников. Решение этой проблемы было найдено опять же в области технологических инноваций - на этот раз ставка была сделана на передовые технологии управления бизнес-процессами, документопотоками и на интеллектуальные автоматизированные системы принятия решений.

В условиях повышения прибыли и доходности банковской деятельности одним из ключей к успеху становится способность автоматизировать процесс обработки кредитных заявок, включая этапы анализа и принятия решения. Исторически, эти задачи решалась исключительно человеком, так как на первый взгляд практически невозможно предусмотреть все моменты и отразить их в программном обеспечении. Тем не менее, идея подключить к этой задаче математический аппарат неоднократно возникала, и в свое время была решена. На Западе методологии, позволяющие автоматизировать процедуру классификации клиентов, получили название скоринг-систем - от английского глагола score - дословно “зарабатывать очки”. В своем простейшем варианте скоринг-система оценивает заемщика по набору характеристик (перечень имущества, должность, образование и т.д.), каждой из которых соответствует свой уровень значимости, выражаемый в баллах. Итоговая оценка системы, получаемая суммированием баллов, отражает предельный размер кредита, который можно предоставить заемщику без обеспечения (залога).

Скоринг принадлежит к классу систем анализа данных и управления знаниями, для названия которых в настоящее время используется целая группа терминов, неполный перечень которых включает data mining (“добыча данных”), knowledge management (“управление знаниями”), knowledge discovery (“открытие новых знаний”). Значение их в бизнесе, в том числе банковском, в последнее время возрастает. Согласно определению, эти системы, базируясь на математическом анализе, моделировании и технологиях баз данных, находят в массивах данных скрытые связи и закономерности, позволяющие выводить новые правила и предсказывать будущие результаты. Другое определение data mining: “процесс извлечения информации из данных с целью получения новых знаний”. Типичные приложения этих систем включают в себя сегментацию рынков, классификацию клиентов, выявление мошеннических действий, оценку различных направлений продвижения розничных продуктов, анализ кредитных рисков.

Автоматизированный анализ кредитных заявок как задача распознавания образов, требует накопленной статистики по распознаваемым объектам для построения моделей и решающих правил. Сложность ситуации для большинства российских банков заключается в том, что статистика по выдаче кредитов недостаточна для адекватной работы системы.

Под адекватной работой математической модели понимается ее способность обеспечить некий минимальный процент невозвратов по кредитам. По мировому опыту, этот процент должен варьироваться от 0,5 до 3%. Нулевой процент - величина абсолютно недостижимая, так как помимо недобросовестности заемщика, в силу вступают повседневные риски - смерть, потеря работы, несчастные случаи. Самые низкие проценты невозвратов достигаются в мусульманских странах - 0,5 - 1%. Это значение вплотную приближается к минимально возможному, так как национальные традиции предусматривают практику коллективной ответственности за каждого члена общины. Напротив, индивидуалистическая культура Христианского мира подводит это значение к уровню 3%.

Однако в России эти показатели значительно хуже. Причина в недостатке статистических данных (кредитование населения дело пока новое и анализировать еще нечего, а построение экспертных систем дело сложное и требует уникальной научной квалификации). По оценкам компании McKinsey, которая занималась разработкой ритейловых проектов для ряда банков России, невозврат кредитов в этой сфере составляет около 7%. Однако в период скорого выхода на этот рынок многих банков-участников эти цифры могут оказаться заметно хуже. Ввиду отсутствия накопленного опыта, присутствующие здесь риски, в частности, по возможным мошенническим действиям, в данный момент оценить очень сложно. Кроме того, многие выходящие на рынок банки фактически не используют интеллектуальные системы автоматизированного анализа и зачастую не отказывают в кредитах почти никому. Но применение скоринг - системы гарантии не дает, так как очень многое здесь зависит от ее качества. Это тот случай, когда некачественная система хуже, чем отсутствие такой системы вообще.