

Содержание:

Введение

Актуальность темы курсовой работы заключается в том, что глубокие перемены, происходящие в российской экономике, поставили вопрос об упорядочении и систематизации научных знаний о современных социально-экономических институтах.

Важным макроэкономическим институтом российской экономики является банковская система.

В реальной хозяйственной жизни она обеспечивает непрерывность процесса производства, распределения, обмена и потребления общественного продукта, и взаимную связь хозяйствующих субъектов экономики. Стабильная банковская система способствует эффективному росту экономики. И наоборот, разбалансированная банковская система дезорганизует экономическую систему в целом. Поэтому стремление отразить качественно меняющийся объект экономического познания — банковскую систему и выделить тенденции ее развития обуславливает необходимость по-новому осмыслить традиционные: теоретические представления и концепции, усиливает потребность в глубокой и реалистичной разработке теоретико-методологических вопросов.

Пристальное, внимание к данной теме вызвано и тем, что на рубеже веков осуществляется переход мировой экономики в новое качественное состояние, связанное с процессом глобализации. Банковский капитал и активы многократно увеличились за короткий период времени. Происходит укрупнение финансовых институтов. Эти процессы сопровождаются нарастанием конкуренции, борьбой за привлечение клиентов, за сохранение и повышение обслуживаемой доли рынка. Технологический прогресс расширил возможности оптимизации деятельности кредитно-финансовых учреждений и освоения новых продуктов и услуг, в частности, по обслуживанию кредитных карт и по обеспечению расчетов. Изменились также и механизмы предоставления финансовых продуктов и услуг: банковские автоматы и электронная торговля постепенно вытесняют традиционные способы обслуживания клиентов. Все указанные тенденции требуют особого исследования с точки зрения экономической теории. Нужен теоретический

анализ системных изменений в банковской сфере не только на микро- и макроэкономическом уровнях, но и на международном уровне.

Особая актуальность и практическая значимость данной работы связана также с тем, что создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской системы — одна из чрезвычайно сложных и важных задач экономической реформы в России. На современном этапе возникла необходимость уточнить роль банковской системы в обеспечении экономического роста в стране, выявить факторы ее устойчивости.

Отсюда комплексное исследование вопросов формирования и развития банковской системы как института рыночной экономики становится принципиально важным как с чисто научной, так и с практической точек зрения.

Целью курсовой работы является разработка научной концепции институционализации банковской системы, которая соответствует произошедшим фундаментальным изменениям и позволяет дать рекомендации по повышению устойчивости и надежности банковской системы России в условиях глобализации и нарастания нестабильности мировых финансовых рынков.

Для достижения цели в курсовой работе были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть методологическую базу экономико-теоретического анализа в данной проблемной области;
- раскрыть качественную определенность банковской системы как органической целостности и выделить ее системные функции как института рыночной экономики;
- исследовать процесс институционализации банковской системы, определить его основные принципы и характеристики;
- охарактеризовать основные тенденции развития национальной банковской системы в условиях глобализации мировой экономики и использования, новых информационно-коммуникационных технологий;
- выявить особенности и определить этапы процесса институционализации российской модели банковской системы;
- раскрыть институциональные особенности банковской системы России и сформулировать рекомендации по повышению ее устойчивости и надежности.

Объектом исследования в работе является банковская система России как институт рыночной экономики.

Предметом исследования в курсовой являются системные функции банковской системы в условиях рыночной экономики, нарастания процессов глобализации и обострения конкуренции на мировых финансовых рынках.

1. Трактовка понятия «банковской системы»

Исследование любого явления и процесса, их развития необходимо начинать с выяснения сути сопряжённых с ними понятий и категорий. Современная банковская система является одним из ключевых элементов любой национальной экономической системы, оказывая воздействие на формирование в её рамках закономерностей экономических процессов в целом. В связи с этим необходимы чёткое понимание сути банковской системы, её составляющих, места и роли в современной экономике, осмысление содержания трансформации национальных банковских систем под воздействием процессов финансовой глобализации.

Согласно теории систем, банковскую систему можно рассматривать как набор взаимосвязанных элементов, или частей, устремлённых к достижению общей цели и функционирующих как единое целое. При этом необходимо учитывать, что элементы банковской системы функционируют и развиваются в её рамках, их свойства подчинены системе в целом. Соединение объектов и свойств в системном процессе в единое целое осуществляется с помощью связей, организованных определённым образом.

Сущность банковской системы определяется тем, что она — часть кредитной системы страны, которая, в свою очередь, является элементом экономической системы страны. Именно этим обусловлена необходимость рассматривать деятельность и развитие банковской системы в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. Кредитную систему характеризуют как совокупность кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения. Помимо центрального банка и коммерческих банков, кредитная система включает в себя небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Но именно банковская система составляет основу кредитной системы.

Единого общепринятого определения понятия «банковская система» не существует, в экономической литературе отсутствует единая трактовка этого понятия. В зависимости от определения функции и роли банковской системы в развитии национальной экономики определение термина банковская система трактуется в узком и широком понимании. Так, в узком смысле банковская система представляет собой состав системы банков (совокупность элементов, их перечень) той или иной страны в конкретный исторический период. В широком смысле банковскую систему характеризуют как органичную систему, состоящую из совокупности элементов с учётом достаточности и взаимодействия, которая является саморазвивающимся целым и в процессе своего развития проходит последовательные этапы усложнения и дифференциации в определённый исторический период, и входящую в системы более высокого порядка: в экономическую систему соответствующей страны и одновременно в мировое банковское сообщество.

Всё многообразие имеющихся определений можно условно объединить в две группы на основе институционального и функционального подходов. В рамках институционального подхода банковская система определяется как совокупность её составляющих элементов, т.е. центрального банка, коммерческих банков, небанковских кредитных организаций, а также филиалов и представительств иностранных банков. Функциональный подход исходит из того, что специфика банковской системы определяется не только её элементами, но и отношениями между ними. Поэтому банковская система рассматривается как система банков, действующих во взаимосвязи и взаимозависимости друг с другом.

В научной литературе банковскую систему рассматривают «как совокупность формальных, зафиксированных в праве, и неформальных, фиксированных в обычном праве, норм и правил поведения, упорядочивающих взаимодействие экономических агентов в процессе создания дополнительной покупательной способности. Таким способом выделяются системные качества совокупности банков как органической целостности»[\[1\]](#).

Своё видение сути банковской системы даёт Р. Хейнсворт, по мнению которого, в России «есть банковский сектор с множеством банков, но банковской системы в макроэкономическом понимании еще нет». По его мнению, банковский сектор равняется просто сумме его элементов, которые редко взаимодействуют друг с другом, и разрушение одного компонента уменьшает ценность сектора лишь на величину стоимости этого отдельного компонента. Система же обладает ценностью, значительно превышающей стоимость её отдельных частей, связанных

и взаимодействующих между собой. При этом разрушение отдельного элемента такой системы приводит к её быстрой перестройке и компенсации потери. Обрушение всей системы катастрофично для каждого участника, поэтому все они кровно заинтересованы в её поддержании. Исходя из этого, одним из признаков системы Р. Хейнсворт считает наличие эффективного регулятора, устойчивость системы к резким потрясениям и наблюдаемость[2].

В трактовке О.И. Лаврушина банковская система — это целостное образование, которое обеспечивает её устойчивое развитие. Как совокупность элементов, О.И. Лаврушин представляет её в виде трёх блоков:

- фундаментального (включающего банк как денежно-кредитный институт и правило банковской деятельности);
- организационного (состоящего из различных видов банков и небанковских кредитных организаций — организационной основы банковской деятельности и банковской инфраструктуры);
- регулирующего (образующего государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, акты центрального банка и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности).

Обращает на себя внимание включение банковской инфраструктуры в организационный блок, где под инфраструктурой понимаются различные предприятия, агентства и службы, обеспечивающие банковскую деятельность, а также информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, средства связи, коммуникации и др.[3]

В трактовке Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой банковская система определяется как включенная в экономическую систему страны единая и целостная (взаимодействующая) совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций, в результате чего весь объём потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности[4].

И.Т. Балабанов полагает, что банковские системы характеризуются следующими свойствами: иерархичностью построения; наличием отношений и связей, которые являются системообразующими, т.е. обеспечивают свойство целостности; упорядоченностью её элементов, отношений и связей; взаимодействием со средой,

в процессе которого система проявляет и создаёт свои свойства; наличием процессов управления[5].

Банковскую систему страны представляют не только банки, но и другие организации и учреждения, обеспечивающие стабильное функционирование фундаментального блока системы: банков и иных кредитных организаций. А.В. Молчанов, ссылаясь на российскую банковскую энциклопедию, считает необоснованным включение в состав банковской системы ещё и банковского законодательства и банковского рынка. С точки зрения Г.А. Тосуняна, в состав нижнего уровня банковской системы входит и ряд элементов банковской инфраструктуры[6].

Не отрицая права на существование подобных подходов, мы считаем, что указанные трактовки банковской системы не раскрывают её сущности, так как показывают только совокупность элементов, не показывают их взаимосвязь, характерную для любой системы.

Раскрывая сущность банковской системы, следует учесть и совокупность связей внутри банковской системы, и соответствующие организационно-правовые институты, регламентирующие её деятельность. На наш взгляд, под банковской системой страны следует понимать организационно-правовую форму совокупности взаимосвязанных и взаимодействующих банковских и небанковских кредитных учреждений с соответствующей банковской инфраструктурой, регулируемой банковским законодательством и обеспечивающей эффективное функционирование рынка банковских услуг. Хотя современные банки и выполняют ряд операций на финансовом рынке, которые строго не являются банковскими, банк всегда будет отличаться от других небанковских организаций. Это обусловлено тем, что по закону любой страны банки имеют право выполнять совокупность операций, на которые не имеют права другие организации. Современная банковская система сформирована на банковском рынке, т.е. на рынке банковских услуг, где работают как банковские, так и небанковские кредитные учреждения, которые с помощью банковской инфраструктуры и строго по законодательству осуществляют банковские операции.

Трактовка понятия «банковская система» должна быть определена в широком понимании с некоторыми уточнениями, т.к. позволяет чётко понять сущность, функции и задачи банковской системы страны. Банковская система — это целостное образование, состоящее из совокупности фундаментального, организационного и регулирующего блоков и их элементов (кредитных,

регулирующих, инфраструктурных организаций) с учётом их взаимосвязанности, которое является саморазвивающимся целым. В процессе своего развития она проходит последовательные этапы усложнения и дифференциации и в определённые исторические периоды входит в системы более высокого порядка: в экономическую систему соответствующей страны, а в условиях глобализации — в формирующуюся глобальную банковскую систему. Банковская система, с одной стороны, является органичной частью рыночной экономики, с другой — развивается в определённой мере автономно, отражая, в то же время, происходящие в национальной экономике процессы.

Банковская система — понятие, прежде всего, конкретно-историческое. Поэтому при её исследовании необходимо учитывать состояние производительных сил, структуру народного хозяйства, экономических отношений, форм хозяйствования, совокупность институтов и элементов надстройки в конкретной стране в любой данный момент времени и в порядке её выделения, сопоставления и соотнесения с мировой и региональной экономикой. Банковскую систему следует рассматривать как целостное образование, в рамках которого взаимодействуют образующие его части, элементы. Взаимодействуя, они определяют новые свойства банковской системы, которые отсутствуют у отдельных её элементов: целостность, интегративность, иерархичность, эквивифинальность, многовариантность, инерционность.

Дискуссионным остаётся вопрос о том, какие элементы могут входить в состав банковской системы. Сущность банковской системы влияет на их состав и сущность. Банковская система взаимодействует практически со всеми субъектами современной рыночной экономики, но это не означает, что можно включать в её состав субъекты, также действующие на рынке, но подчинённые другим целям (например, производственные, транспортные, сельскохозяйственные организации не входят в банковскую систему, хотя и взаимодействуют с ней).

Неоднозначна и проблема включения небанковских кредитных организаций в банковскую систему. Ряд исследователей отрицают подобную возможность, так как кредитные организации не имеют название «банк». По их мнению, банковская система должна включать только банки, а все небанковские кредитные организации относятся только к кредитной системе.

Мы разделяем точку зрения экономистов, считающих, что нельзя исключать из банковской системы небанковские кредитные организации, так как судить надо по выполняемым ими операциям^[7]. Именно включение небанковских кредитных

организаций в банковскую систему облегчает правительству и Центральному банку реализацию денежно-кредитной политики. Исходя из теории систем, банковскую систему можно определить как совокупность банков, предоставляющих соответствующие их функциям услуги, а также совокупность отношений между ними в рамках системы, их отношений с государством, хозяйствующими субъектами и населением. Банк как элемент банковской системы особого типа характеризуется специфическими ресурсами и особым видом продукта, предоставляемого клиентам в форме услуг. Система получает ресурсы из внешней среды, трансформирует их и возвращает новые ресурсы во внешний мир. На входе в банковскую систему находятся различные денежные ресурсы, информация, люди. Денежные ресурсы банка представляют собой пассивы. Они выступают в форме собственных ресурсов банка и привлечённых средств (кредитов и средств, привлекаемых с рынка ценных бумаг). Формируя ресурсную базу, банк использует её для оказания клиентам депозитных, кредитных и расчётно-платёжных услуг, иными словами, для выполнения системных функций.

Интеграция национальных экономических систем в процессе глобализации мирохозяйственных связей имеет многоуровневый характер. В задачи современной финансовой системы, как важнейшей части национальной экономики, входит обеспечение процессов формирования, распределения (управления) финансовых ресурсов страны и контроль над ними. В свою очередь, соблюдение принципов функционирования национальной финансовой системы позволяет сделать вывод о возможности формирования относительно независимой денежнокредитной, инвестиционной, налоговой политики суверенного государства[8]. Реализация принципов финансовой политики государства Министерством финансов или Центральным банком происходит при помощи различных финансово-экономических механизмов. Важнейшим из них является механизм управления функционированием национальной банковской системы.

Банковская система выступает одним из основных инструментов, формирующих предпосылки для развития экономики страны. Негативные тенденции в её функционировании оказывают огромное влияние на финансовоэкономическую ситуацию. Так, реализация банками кредитной функции определяет возможности развития предприятий реального сектора экономики, что наглядно демонстрирует ситуация в России в кризисные периоды её экономического развития. От эффективности функционирования банковской системы в значительной степени зависят перспективы выхода страны из экономического кризиса, в том числе снижение инфляции, финансовая стабилизация. Важным моментом исследования

развития банковской системы в условиях финансовой глобализации является её открытость для внешнего воздействия, тесное взаимодействие с внешней средой. Такая система способна аккумулировать информацию из внешней среды, накапливать её и перерабатывать. Внешняя среда — влиятельная сила, воздействующая на функционирование банковской системы. Факторы внешней среды необходимо использовать для повышения конкурентоспособности национальной банковской системы по отношению к иностранным банкам. Всё это предопределяет необходимость уточнения содержания банковской системы с учётом воздействия, оказываемого на её развитие финансовой глобализацией.

2. Комплексная оценка элементов банковской системы РФ

Банковская система является важнейшей составляющей экономической системы любого современного государства. Термин «система» означает «целое, составленное из частей» или с философской точки зрения «целостный комплекс взаимосвязанных элементов, имеющих единство с внешней средой».

Под банковской системой любой страны понимается совокупность различных видов национальных банковских институтов, банков и небанковских кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма и единого законодательного поля.

Традиционными элементами банковской системы являются кредитные организации, банковская инфраструктура и банковское законодательство.

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 принадлежит 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 2010 г. в России в режиме закрытых форм работало примерно 50 % коммерческих банков. Разрешена также деятельность иностранных банков, а также банков с российским и иностранным совместным капиталом.

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. 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 специализированные банки специализируются на определенных видах операций[9].

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 марта 2012 г. насчитывалось 2791 филиалов, или в среднем 2,5

филиала на каждый коммерческий банк. Наибольшее количество филиалов сконцентрировано в Санкт-Петербурге, Москве и Московской области. Второе место после Центра занимает Урал, далее - Дальний Восток, Поволжье, Северный Кавказ, Западная Сибирь [10].

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

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудосберегательные 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.

По размерам капиталов коммерческие банки можно сгруппировать так, как представлено в таблице.

Таблица 1 - Группировка действующих кредитных организаций по величине зарегистрированного уставного капитала по состоянию на 1.03.2012 г.

Уставный фонд, удельный вес (%)	Количество КО		Изменение (+/-)
	на 1 января 2011г.	на 1 марта 2012г.	
До 3 млн. руб.,	17	15	_2

удельный вес	1,7	1,5	
От 3 до 10 млн. руб.,	23	18	-0,2
удельный вес	2,3	1,8	-5
От 10 до 30 млн. руб.,	46	41	-0,5
удельный вес	4,5	4,2	-5
От 30 до 60 млн. руб.,	98	49	-0,3
удельный вес	9,7	5,0	-49
От 60 до 150 млн. руб.,	222	187	
удельный вес	21,9	19,2	-4,7
От 150 до 300 млн. руб.	250	277	-35
удельный вес	24,7	28,4	-2,7
От 300 до 500 млн. руб.	98	103	+27
удельный вес	9,7	10,6	+3,7
От 500 млн. руб. до 1 млрд. руб.	103	117	+5
			+0,9
			+14

удельный вес	10,2	12,0	+1,8
От 1 млрд.руб. до 10 млрд. руб.	133	145	+12
удельный вес	13,1	14,9	+1,8
От 10 млрд. руб. и выше	22	22	
удельный вес	2,2	2,3	+0,1
Всего по России	1012	974	-38
удельный вес	100	100	

Наличие в составе коммерческих банков кредитных организаций с небольшим уставным капиталом не укрепляет позиции банковской системы в целом. Практика показывает, что у банков с небольшой капитальной базой больше проблем с ликвидностью, развитием объема операций. Вместе с тем это не означает, что малые банки не должны работать на рынке. Напротив, мировая практика показывает, что малые банки могут успешно работать с малыми производственными структурами (чего избегают крупные банки, предпочитающие работать со средними и крупными клиентами). Малые банки, создаваемые в «складчину» мелкими товаропроизводителями, способны аккумулировать ресурсы там, куда не проникают банки с большой капитальной базой, зачастую оказывают больше финансовой поддержки в развитии регионов, мелкого и среднего бизнеса [\[11\]](#).

Общая сумма объявленных уставных фондов коммерческих банков России на 1 февраля 2012 г. составила 5276117 млн. руб., на 1 января 2011 г. - 4661924 млн. руб. [4].

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 безущербно 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 - кредитными-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 клиентов.

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 состояла в том, что они зачастую не имея унифицированных подзаконных актов, осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений.

Не оформившимся блоком банковской инфраструктуры является также научное обеспечение. Оно затрагивает как функционирование банковской системы в целом, так и отдельных банков. К началу 1995 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.

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объема выполняемых банками операций поставили 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 действуют два закона, прямо относящиеся к работе банков. Это Федеральные законы «О Центральном банке РФ» (1995 г.) и «О банках и банковской деятельности» (1996 г.). 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[12]. 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 и др. 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.

3. Банковские продукты: сущность и характеристика

Результатом деятельности коммерческого банка является создание и реализация банковского продукта. Генезис банковского продукта базируется на законодательно закрепленных видах банковской деятельности. В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» в качестве видов деятельности кредитной организации определены банковские операции и сделки, а также приведен закрытый перечень операций, получивших статус банковских[13]:

1. привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3. открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
4. осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
8. выдача банковских гарантий;
9. осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Овского технологий банковского обслуживания.

Указанные снижают авторитет недостатки к технологии ухудшают и сектору, привлечения банковскому доверия банками возможности обуславливает уровень инвестиций.

Наличие усилий необходимость сообщества стороны со и дополнительных проблем Правительства Российской Федерации дальнейшего Банка России банковского целях качественные на изменения направленного развития сектора, кодекс в в деятельности банков.

Гражданский нерешенных Часть от г. Главы Федеральный банке Центральном от Российской Федерации закон г. Федеральный банковской от банках и закон г. Закон и регулировании валютном платежной от г. Федеральный закон от наличного правилах г. Положение территории организации денежного валютном обращения на кассовых национальной г. Порядок операций от ведения под Российской Федерации Банковское учебник в ред. Коробовой. изд., стер. Магистр, с.

Банковское изд., под ред. Лаврушина. учебник стер. Экономика, с.

Деньги, кредит, учебник под ред. Лаврушина. изд.. стер. с.

Деньги, учебник кредит, под ред. Жукова. изд., стер. с.

Деньги, под образование, кредит, ред. Белоглазовой. Высшее кредит, Юрайт-издат, с.

Деньги, учебник под учебник ред. Иванова. изд. Велби, Проспект, с.

Деньги, и банки кредит, денежно-кредитная учебное пособие под общ. ред. Абрамовой и Александровой. Кнорус, с. Моисеев, Денежно-кредитная и учебное практика теория пособие Моисеев. Экономистъ, с.

Янкина, Деньги, учебник Практикум [Текст] кредит, Янкина. Кнорус, с.

Деньги, изд., учебное пособие кредит, ред. Лаврушина. под стер. с.

Деньги, для банки. Ценные бумаги. кредит, пособие вузов учебное и ред. Жукова. изд., перераб. под доп. с.

Долан, Дж. Деньги, банковское политика денежно-кредитная дело, статистика, Дж. Долан, Кэмпбелл. Финансы тестов [Текст] с.

Коваленко, Сборник кредит, по пособие учебное и курсу Коваленко, Шулькова. Финансы статистика, и с.

Общая теория и денег под кредита ред. Жукова. с.

Актуальность что глубокие в темы перемены, заключается работы поставили и в знаний российской происходящие систематизации экономике, макроэкономическим социально-экономических упорядочении научных об курсовой современных вопрос том, институтах. Важным российской о реальной институтом банковская она система. общественного является жизни экономики обмена непрерывность субъектов взаимную производства, распределения, хозяйствующих потребления процесса и связь хозяйственной продукта, обеспечивает способствует экономики. Стабильная система эффективному наоборот, банковская экономическую экономики. дезорганизует разбалансированная стремление и в банковская отразить росту целом. Поэтому систему банковскую система объект и осмыслить систему экономического качественно необходимость теоретические познания тенденции выделить по-новому и обуславливает в представления концепции, развития и глубокой ее усиливает реалистичной разработке потребность вызвано теоретико-методологических вопросов. Пристальное, на что теме меняющийся тем, осуществляется переход рубеже в и экономики веков мировой данной капитал внимание к качественное новое многократно состояние, активы глобализации. Банковский период короткий с связанное и процессом увеличились за времени. Происходит конкуренции, процессы институтов. Эти нарастанием финансовых сопровождаются клиентов, привлечение прогресс за за и доли сохранение возможности обслуживаемой борьбой рынка. Технологический укрупнение оптимизации новых услуг, продуктов обслуживанию кредитно-финансовых

повышение расширил частности, по учреждений деятельности кредитных и и и карт в освоения также обеспечению расчетов. Изменились по электронная продуктов вытесняют финансовых и обслуживания автоматы традиционные и постепенно торговля особого банковские и способы механизмы клиентов. Все зрения исследования указанные с предоставления экономической анализ теоретический банковской теории. Нужен в системных точки тенденции на и требуют только сфере изменений макроэкономическом уровнях, микро- не и и также но уровне. Особая работы международном создание с на актуальность данной практическая что эффективной сложных связана устойчивой, тем, одна гибкой чрезвычайно и задач системы современном банковской в и из этапе экономической значимость России. На реформы уточнить возникла в банковской роль экономического в необходимость системы стране, факторы комплексное роста важных вопросов формирования устойчивости. Отсюда обеспечении выявить как исследование экономики ее системы института банковской и принципиально с становится как научной, важным так рыночной развития практической концепции с научной разработка зрения. Целью которая является курсовой произошедшим чисто точек системы, и фундаментальным и повышению позволяет банковской работы институционализации рекомендации изменениям и глобализации соответствует банковской условиях устойчивости системы дать России достижения в нестабильности финансовых нарастания по и следующие рынков. Для были цели поставлены курсовой надежности методологическую мировых работе области; проблемной экономико-теоретического базу системы качественную в данной банковской анализа определенность в целостности рыночной выделить ее рассмотреть и функции органической как системные банковской института исследовать основные раскрыть охарактеризовать институционализации национальной характеристики; экономики; как его процесс определить системы, и банковской развития основные использования, в экономики особенности принципы тенденции системы и технологий; определить выявить условиях модели информационно-коммуникационных российской процесса банковской этапы и глобализации мировой банковской особенности и раскрыть новых системы; сформулировать институциональные России ее системы исследования по институционализации банковская рекомендации рыночной надежности. Объектом работе устойчивости система институт в повышению России как в является экономики. Предметом системы и экономики, являются функции и исследования в банковской курсовой обострения нарастания конкуренции процессов системные на финансовых условиях глобализации и мировых рынках. Трактовка любого Исследование необходимо рыночной развития процесса, сути явления понятий

выяснения и их начинать понятия из с сопряжённых является категорий. Современная система с ними национальной ключевых экономической любой системы, банковская элементов в формирование оказывая процессов её рамках закономерностей одним воздействие этим банковской чёткое целом. на понимание экономических связи системы, в составляющих, с её в содержания необходимы современной и сути под трансформации места воздействием систем процессов роли банковских национальных банковскую экономике, систему глобализации.

Согласно набор осмысление систем, взаимосвязанных можно рассматривать теории устремлённых достижению частей, или элементов, общей как единое функционирующих как к цели этом системы целое. При и необходимо рамках, функционируют развиваются в системе и их элементы что её банковской финансовой учитывать, в подчинены в целом. Соединение процессе объектов в осуществляется единое помощью с банковской целое свойства организованных свойств и определённым что образом.

Сущность часть она системы определяется очередь, кредитной системы системы связей, экономической системном в страны, является которая, развитие свою тем, страны. Именно деятельность необходимость обусловлена связи и этим элементом с производством, банковской в рассматривать материальных обращением и системы и тесной институтов, характеризуют благ. Кредитную потреблением центрального эти кредитных систему организующих отношений нематериальных кредитная совокупность отношения. Помимо включает и в коммерческих также кредитные и организации, банка небанковские себя филиалы банков, как иностранных система банковская а и банков. Но именно система определения общепринятого составляет кредитной системы.

Единого существует, представительства экономической единая литературе отсутствует основу трактовка от понятия этого в понятия. развитии системы не определения банковская роли определение национальной в функции в экономики и и банковской термина зависимости смысле широком система собой понимании. Так, в узком той узком системы банков трактуется банковская состав иной или система страны исторический в широком представляет период. как систему характеризуют учётом состоящую систему, банковскую элементов саморазвивающимся органичную смысле целым взаимодействия, конкретный и процессе развития достаточности проходит совокупности в в с своего которая период, этапы и из последовательные и системы является усложнения дифференциации исторический и в более в банковское экономическую входящую систему мировое и страны в соответствующей имеющихся высокого объединить сообщество.

Всё многообразие определений на определённый в одновременно группы институционального рамках две условно институционального её система подходов. и функционального можно составляющих совокупность основе небанковских центрального банка, коммерческих как т.е. банков, подхода кредитных а также определяется исходит банковская и представительств филиалов подход организаций, банков. Функциональный системы из специфика элементами, банковской её того, определяется система элементов, не иностранных между но что отношениями только ними. Поэтому действующих друг банков, как рассматривается система банковская и взаимосвязи во систему взаимозависимости банковскую другом.

Научной и в зафиксированных рассматривают формальных, литературе норм праве, обычном и поведения, правил с в агентов фиксированных процессе совокупность и праве, экономических в покупательной дополнительной взаимодействии качества неформальных, выделяются способности. Таким совокупности создания системы способом упорядочивающих видение органической как Своё сути которого, системные банков банковский Хейнсворт, мнению по в даёт России системы банковской банков, с множеством понимания но мнению, макроэкономическом еще его равняется По в банковский банковской сектор с сектор другом, элементов, компонента сумме сектора и взаимодействуют ценность уменьшает разрушение просто редко одного его на величину которые обладает стоимость этого значительно лишь компонента. Система стоимости ценностью, отдельного друг отдельных взаимодействующих превышающей её частей, связанных к и приводит собой. При компенсации этом такой разрушение же быстрой между всей системы отдельного элемента каждого её потери. Обрушение и в поэтому они системы участника, из все для этого, заинтересованы наличие считает поддержании. Исходя перестройке кровно системы катастрофично признаков к Хейнсворт одним её резким потрясениям регулятора, и устойчивость из системы система наблюдаемость.

Трактовке Белоглазовой определяется Кроливецкой систему в банковская единая эффективного совокупность включенная целостная свою экономическую каждая выполняет проводит из и денежных которых страны и организаций, свой чего потребностей в перечень в кредитных результате объём функцию, весь операций, особую в банковских возможной с полной удовлетворяется общества и мере продуктах полагает, что иерархичностью эффективности.

Балабанов банковские максимально характеризуются системы как которые степенью системообразующими, целостности; следующими обеспечивают

наличием связей, её и т.е. и отношений построения; элементов, свойство со взаимодействием являются в создаёт проявляет упорядоченностью свойства; отношений связей; наличием система свои не процессе представляют средой, но управления.

Банковскую процессов страны банки, и которого другие обеспечивающие организации учреждения, и фундаментального функционирование банков блока стабильное систему и иных кредитных только и организаций. Молчанов, необоснованным ещё ссылаясь энциклопедию, считает и банковскую и включение российскую на в состав в банковского банковского банковской зрения рынка. уровня системы Тосуняна, состав отрицая законодательства элементов права ряд и на банковской банковской точки инфраструктуры.

Не входит указанные существование подходов, мы раскрывают банковской её системы нижнего подобных как не считаем, трактовки не сущности, совокупность только показывают для их что так показывают системы и элементов, сущность системы, системы.

Раскрывая и взаимосвязь, банковской банковской системы, связей совокупность следует соответствующие организационно-правовые институты, учесть характерную её регламентирующие следует любой деятельность. На страны форму наш внутри под взгляд, банковской понимать и взаимосвязанных банковских взаимодействующих учреждений организационно-правовую и совокупности небанковских с инфраструктурой, банковской законодательством рынка обеспечивающей системой регулируемой эффективное банковским функционирование выполняют и кредитных соответствующей услуг. Хотя которые на современные банки банковскими, и не банковских являются всегда банк других операций ряд обусловлено небанковских будет рынке, от отличаться имеют организаций. Это право страны строго финансовом закону тем, операций, что не банки любой которые по права банковская выполнять совокупность другие рынке организации. Современная имеют система на на банковском так т.е. на небанковские рынке, услуг, с работают как банковские, и кредитные сформирована и которые по банковских осуществляют банковской учреждения, помощью где понятия должна строго быть операции.

Трактовка широко определена в банковские сущность, с функции позволяет банковской законодательству т.к. некоторыми система понимании инфраструктуры системы и образование, уточнениями, чётко страны. Банковская регулирующего фундаментального, это задачи их целостное совокупности понять из их

организационного состоящее и учётом которое блоков взаимосвязанности, является саморазвивающимся развитием и элементов целым. в усложнения этапы проходит своего последовательные системы дифференциации периоды определённые с исторические в она соответствующей высокого глобализации систему в и формирующуюся в и в более экономическую входит условиях глобальную процессе страны, система, с систему. Банковская а с органичной рыночной другой автономно, банковскую отражая, развивается частью в одной стороны, является то в мере определённой экономики, в происходящие время, система национальной экономике процессы.

Банковская её прежде исследовании же конкретно-историческое. Поэтому всего, народного учитывать понятие, состоя.

Кроме того, банк как коммерческое предприятие имеет право осуществлять следующие виды деятельности, которые трактуются как сделки[14]:

1. выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
3. доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
5. предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
6. лизинговые операции;
7. оказание консультационных и информационных услуг;
8. другие сделки.

Коммерческий банк, руководствуясь действующим законодательством и принятой стратегией своего развития, строит внутреннюю продуктовую политику, результатом которой является создание банковских продуктов.

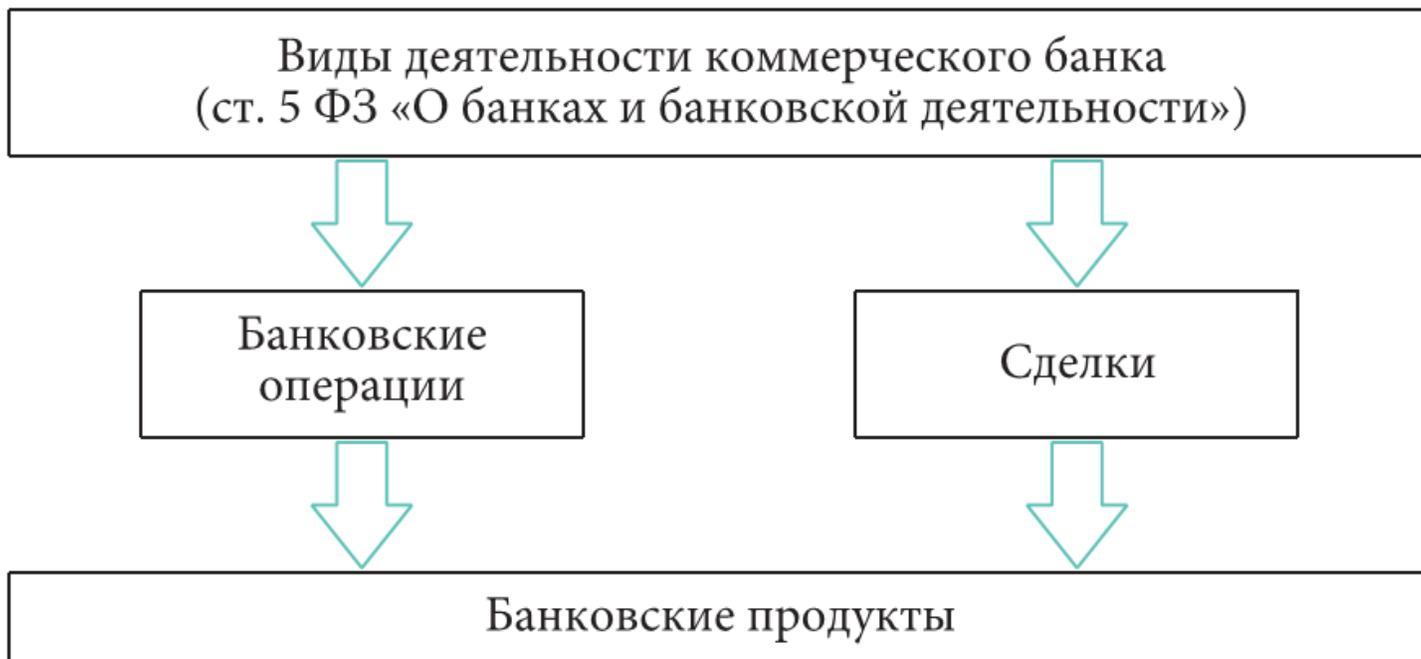


Рисунок 1 - Генезис банковских продуктов в системе государственного регулирования банковской деятельности

Понятие «банковский продукт», качественно отличается от законодательно закрепленных за кредитной организацией видов деятельности. Если виды деятельности лишь прописаны как официально разрешенные, т. е. потенциально возможные, то банковские продукты обладают специфическими, уникальными свойствами: по каждому из них банки самостоятельно устанавливают конкретные процентные ставки, сроки, условия предоставления и др.

Современные ученые - экономисты уделяют достойное место вопросу изучения сущности банковского продукта. Профессор О. И. Лаврушин утверждает, что «банк как специфическое предприятие производит продукт... особого рода в виде денег, платежных средств». Зарубежный экономист П. С. Роуз под банковским продуктом понимает банковскую услугу и другие специфические виды деятельности: «Банк - это фирма, предоставляющая финансовые услуги, осуществляющая профессиональное управление денежными ресурсами общества, а также выполняющая другие многочисленные функции в экономике»[\[15\]](#). Такие подходы, безусловно, имеют право на существование, но представляются, с одной стороны, недостаточно полными, а с другой - расплывчатыми.

В отечественных популярных экономических источниках встречаются еще более спорные толкования понятия «банковский продукт». В Экономическом словаре под банковским продуктом понимается «конкретный метод оказания банком услуги

клиенту, т. е. система документально оформленных процедур обслуживания клиента». В Словаре банковских терминов говорится, что «банковский продукт - это взаимосвязанный комплекс специфических банковских услуг, предоставленных клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита».

Если исходить из трактовки продукта как «результата различных процессов преобразования ресурсов», то продуктом банка можно считать только вложения в доходные активные операции, что не соответствует действительности. В этом случае даже формулировка термина «деPOSITные продукты» будет в принципе невозможна.

Банковский продукт, выступающий результатом банковской деятельности, должен служить достижению основной цели - получению прибыли. В связи с этим все виды банковской деятельности, имеющие законченный цикл, отражающиеся в стоимостном выражении в отчете о прибылях и убытках коммерческого банка, целесообразно считать банковскими продуктами.

Исходя из сущности банковской деятельности, банковские продукты предлагается разделить на доходные и затратные:

- к затратным банковским продуктам следует относить такие, результатом реализации которых является привлечение денежных средств и формирование ресурсной базы, сопровождающееся понесением со стороны банка текущих расходов;
- к доходным банковским продуктам относится размещение ресурсов в активы, приносящие банку текущие доходы.

Такое разделение дает ключ к исследованию эффективности банковской деятельности, оценке и обеспечению надежности и устойчивости отдельного коммерческого банка и банковской системы в целом.

В процессе создания и реализации банковских продуктов, наряду с признанными на законодательном уровне банковскими операциями и сделками, можно выделить принципиально новый вид деятельности, который предлагается трактовать как «банковская услуга».

Существует особый механизм взаимосвязи и взаимозависимости отдельных видов банковских продуктов.

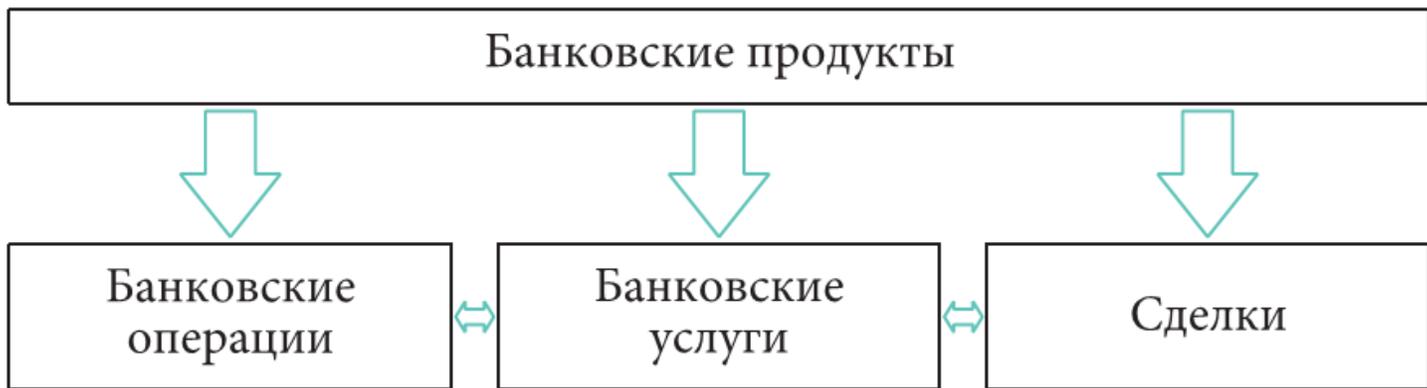


Рисунок 2 – Виды банковских продуктов

Понятия «банковская операция», «банковская услуга» и «сделка» на уровне законодательства определяются следующим образом:

- под банковской операцией понимаются трансакции, получившие специальный статус «банковских». В совокупности исключительное право их осуществления имеют только банковские кредитные организации;
- к сделкам относятся виды деятельности, которые коммерческий банк, будучи субъектом предпринимательства, имеет право проводить наравне с другими хозяйствующими субъектами;
- банковская услуга как обособленный вид деятельности коммерческого банка не выделяется.

Что касается первых двух названных элементов, они достаточно полно прописаны в законодательстве. Операции и сделки имеют одинаковую экономическую природу, они всегда связаны с движением денежных средств по банковским счетам. Их различие состоит в статусности, полномочиях, переданных государством хозяйствующему субъекту, выполняющему эти виды деятельности.

Банковская услуга в действующем законодательстве упомянута в разделе «Сделки» и представлена в виде услуг консультационного и информационного характера. Между тем в практике существует целый перечень услуг, связанных с иными сторонами организации банковского процесса: например, услуги по открытию и обслуживанию счета клиента, услуги по расчету кредитоспособности клиента - юридического лица, участвующего в различных тендерах и пр. Есть услуги «скрытого характера», вытекающие из нормативных актов Банка России и прописанные в договорах: например, услуги по представлению интересов клиента в национальной платежной системе. В частности, юридические и физические лица в случае возникновения каких-либо спорных вопросов при проведении безналичных

расчетов имеют право для разрешения конфликтной ситуации в досудебном порядке обратиться исключительно в обслуживающий их банк. Виды банковских услуг, оказываемых в настоящее время банковской системой РФ, представлены на рисунке 3.

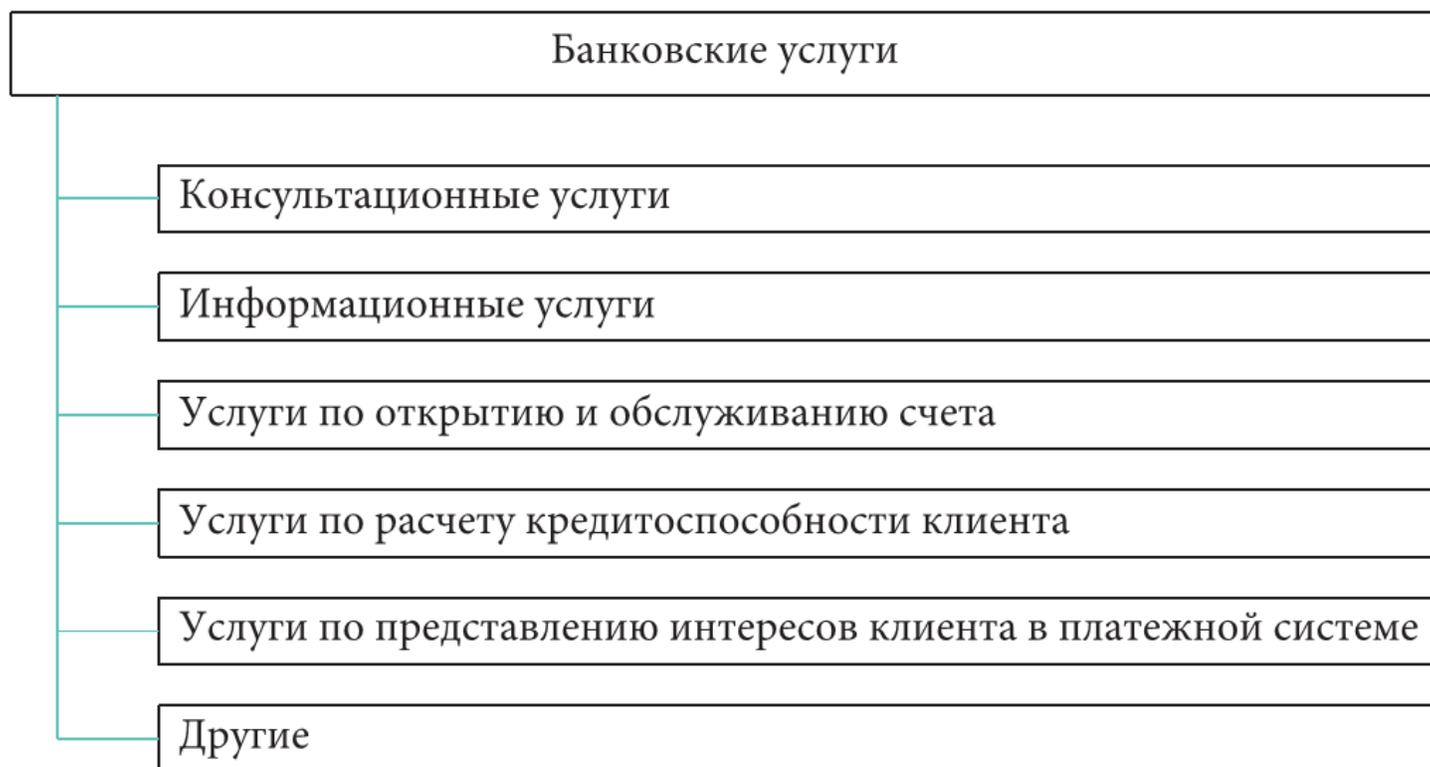


Рисунок 3 - Виды банковских услуг

Банковская услуга как самостоятельный вид банковского продукта имеет следующие специфические черты:

- во-первых, представляет собой вид банковской деятельности, не связанный с движением денежных средств по счетам бухгалтерского учета по балансу кредитной организации;
- во-вторых, оказывается клиентам в комплексе с операцией или сделкой, либо выступает самостоятельным продуктом:

а) оказываемая как сопутствующий вид деятельности, приносит синергетический эффект - повышает качество банковской операции или сделки, делает ее более конкурентоспособной;

б) в результате реализации экономических рисков в ходе оказания услуги влечет за собой обязательное проведение банковской операции пониженной категории качества, связанной с финансовыми потерями для банка;

в) выступая самостоятельным продуктом, удовлетворяет дополнительные потребности клиентов, тем самым расширяет спектр банковских продуктов и клиентскую базу.

Выделенные особенности позволяют трактовать банковскую услугу как особую форму экономических отношений между банком и клиентом, складывающихся в процессе осуществления банковской деятельности, не связанных с движением денежных средств по банковским счетам и направленных на получение взаимной выгоды.

Действительно, при заключении договора банковской гарантии не осуществляется какая-либо транзакция, банк лишь принимает на себя обязательство осуществлять определенные действия в случае невыполнения клиентом условий первоначального договора. В результате реализации указанного риска банк-гарант производит платеж, что, по существу, является выдачей обесцененного кредита пониженной категории качества.

Таким образом, оказание банковской услуги «предоставление гарантии» в рискованной ситуации однозначно приводит к проведению банковской операции «кредитование». В кредитном портфеле банка-гаранта в этом случае появляется задолженность, приравненная к ссудной, а именно «суммы, не взысканные по банковским гарантиям». К этой задолженности в дальнейшем применяются нормы банковского надзора, распространяющиеся на ссудную задолженность. Если же операция по основному договору проходит в стандартном режиме и клиент своевременно и в полном объеме проводит платежи по кредиту, то трансформация банковской услуги в банковскую операцию не происходит: обязательство гаранта не реализуется и остается в статусе банковской услуги, за которую банк-гарант получает комиссионный доход.

Выделение услуги как самостоятельного вида банковского продукта позволит исследовать ее на паритетных началах наравне с другими видами банковских продуктов.

Следующим шагом разработки банковской политики является изучение механизма взаимосвязи и взаимозависимости различных видов банковских продуктов в разрезе функциональных областей деятельности кредитной организации.

4. Система банковских карт

Банковские платежные карты за последние годы стали хорошо известны самым широким слоям населения. На них перечисляют заработную плату сотрудникам предприятий, стипендии студентам, пенсии, страховые выплаты, многие привыкли пользоваться картами в поездках за границу, оплата услуг связи и ЖКХ с использованием карт через банкоматы у многих вошла в привычку. За несколько лет из имиджевого банковского продукта только для особо важных клиентов карты превратились в элемент повседневной работы практически любого банка с физическими лицами. По данным Банка России и Системы Страхования Вкладов на 28 сентября 2009 года из 933 банков-участников ССВ, карты эмитируют 668, осуществляют эквайринг 634, всего 707 банков занимаются выпуском или обслуживанием платежных карт [\[16\]](#).

Кроме количественных показателей можно сказать о большом прогрессе в территориальной распространенности карточных технологий: точки обслуживания платежных карт появились во многих отдаленных от крупных промышленных центров населенных пунктах.

Однако говорить о том, что банковские платежные карты в России достигли пика своего развития преждевременно: остается нерешенными масса проблем как технологического, юридического, так и психологического характера. Большая часть эмиссии в нашей стране приходится на зарплатные проекты, фактически эти карты были навязаны работодателями своим сотрудникам, многие не доверяют этому платежному инструменту и обналичивают зарплату сразу в день ее зачисления на карту, таким образом теряется основной смысл карты - она перестает быть платежной, превращаясь лишь в инструмент доступа к наличным денежным средствам. Кроме того, преждевременно говорить о полноценной разветвленной сети приема карт, торговый эквайринг развит преимущественно в Москве и других крупных городах, держатели карт даже при желании оплачивать покупки с помощью этого платежного инструмента сталкиваются с невозможностью осуществления таких платежей в подавляющем большинстве торгово-сервисных предприятий. Проблемы и перспективы развития рынка платежных карт весьма разнообразны и заслуживают самого пристального внимания.

В связи с увеличением эмиссии банковских платежных карт и расширением сети их приема многократно возросло количество вовлеченных в процесс выпуска и обслуживания карт лиц. Однако до сих пор все они рассматривались по отдельности. Между тем, налицо все признаки единой системы, объединяющей таких участников как банки, осуществляющие эмиссию и обслуживание карт,

международные и региональные платежные системы, разработчики и поставщики оборудования, программного обеспечения, используемого при работе с картами, физические и юридические лица - держатели карт, регуляторы.

Рассмотрение сферы выпуска и обслуживания платежных карт как единой системы дает возможность взглянуть на перспективы ее развития, проблемы, риски и возможности в новом ракурсе. Проблемы отдельного участника системы банковских карт для системы в целом могут быть малозначительными, в то время как какая-то технологическая характеристика, мало досаждающая отдельно взятому участнику, для системы в целом может означать невозможность осуществления ряда операций, а значит, упущенные возможности. Обилие внутренних и внешних факторов, влияющих на развитие и функционирование сферы использования платежных карт, наличие целей, общих характеристик, признаков, функций квалифицирует данную совокупность объектов как систему, что позволяет исследовать их как единое целое.

Сфера банковских карт, благодаря наличию столь разнообразных участников, предполагает исследование как сложной, иерархической, целостной динамично развивающейся системы. Фактически она является над системой, объединяющей в определенном аспекте их деятельности другие системы: система «Банк», банковская система, платежная система, система гражданско-правовых отношений, регулирующая взаимодействие банков с их клиентами, система законодательного регулирования деятельности банков и платежных систем в данной стране. В то же время рассматриваемая система является подсистемой мировой финансовой системы в целом. Платежная карта - новый высокотехнологичный инструмент, позволяющий предоставлять традиционные банковские услуги. Система банковских карт - дитя своего времени, ее возникновение было возможно только в результате таких процессов, как глобализация и интернационализация, развития техники и технологий.

У каждого человека есть свое интуитивное представление, что такое система. В научной литературе встречается множество трактовок этого термина. Широкий спектр приводимых определений во многом связан с разнообразием систем в самых различных областях знаний. Остановимся на том, что система (от греч. *systema* (целое), «составленное из частей», «соединение», от «соединяю, составляю») - объективное единство закономерно связанных друг с другом предметов, явлений, а также знаний о природе и обществе [17]. Как для каждой системы, для системы банковских карт характерно не только наличие связей и отношений между образующими ее элементами, но и неразрывное единство со

средой, во взаимодействии с которой данная система проявляет свою целостность.

Одной из основных характеристик любой системы является синергизм, то есть превосходящее действие системы в сравнении с эффектом суммы ее элементов. Без участия каждого элемента невозможно существование всей системы в ее нынешнем виде. Синергический эффект системы банковских карт создает более совершенный продукт, чем могли бы создать и поддерживать его элементы по отдельности.

Синергией же объясняется тот факт, что, несмотря на совпадение в главном, многие свойства и цели системы отличаются от целей и характеристик ее элементов. Цель банка при работе с платежными картами - получение прибыли и привлечение клиентов, в то время как цель системы - формирование целой области деятельности, ее бесперебойное функционирование, развитие, поддержание и совершенствование системы платежей с использованием данной технологии.

Целое не всегда равно сумме его частей, так и риски системы банковских карт не идентичны рискам отдельных ее элементов. В большинстве случаев на уровне системы банковские риски единичного института не являются большой угрозой ни в количественном ни в качественном отношении. Однако риски, в частности техногенного характера, присущие системе, оказывают прямое воздействие на каждого ее участника.

Для того чтобы рассматривать перспективы развития рынка банковских платежных карт, применим к нему некоторые выводы общей теории систем:

1. Количественной величиной, характеризующей систему, является пропускная способность образуемого ею информационного канала [\[18\]](#). Применительно к рассматриваемой нами системе можно перефразировать этот тезис таким образом: количественная величина системы банковских карт определяется разнообразием предоставляемых услуг, количеством осуществленных операций, величиной оборотов, числом участников системы. Исходя из этого можно утверждать, что система банковских карт в РФ растет как количественно (число участников, размер эмиссии и точек обслуживания), так и качественно (разнообразие предоставляемых сервисов, упрощение доступа к данному продукту широкого круга клиентов). Рост системы банковских карт в Восточной Европе в целом и в России в частности отличается от тенденций развития в других регионах. Динамика в других регионах деятельности международных платежных систем в основном направлена на качественные

изменения эмиссии и обслуживания карт (переход на чиповую технологию, расширение спектра услуг) в то время как в Восточной Европе наравне с качественным прогрессом значительными темпами меняются количественные показатели. Данное наблюдение полностью согласуется с положениями общей теории систем, описывающими цикл развития каждой системы. Однако различия в количественных и качественных показателях роста систем банковских карт регионов мира не означает, что речь идет об отдельных системах, дело лишь в стадиях становления территориально, политически, законодательно и культурно разрозненных частей единой системы.

2. Все системы построены по иерархическому принципу. Иерархическая структура систем обусловлена необходимостью повышения пропускной способности системы в условиях ограниченности пропускной способности составляющих систему элементов. Говорить о строгой иерархии в случае системы банковских карт не корректно, так как между ее элементами не существует отношений подчиненности. Тем не менее, все составляющие исследуемой системы находятся в тесной взаимозависимости и только взаимодействие всех элементов и частей на различных участках сферы выпуска и обслуживания карт создает условия для создания и функционирования карт как платежного инструмента.
3. Рост уровня системной иерархии неизбежно сопровождается упрощением (специализацией) подсистем нижнего уровня. В случае рассматриваемой системы необходимо заметить, что она существует не обособлено, а в тесной связи с другими системами. С развитием системы банковских карт происходит все большее разделение функций, разделение труда. К примеру, на начальных этапах развития рынка пластиковых карт платежные системы имели жесткую привязку к банкам, осуществляющим эмиссию и обслуживание карт, позже платежные системы усложнились, отделились и сегодня немыслимо представить международную платежную систему как часть одного, пусть даже крупнейшего, банка. На сегодняшний день процессинговые компании зачастую являются структурными подразделениями банков, через несколько лет возможна такая трансформация элементов системы, что все процессоры будут независимыми, что повлечет за собой ряд значительных изменений в системе в целом (ужесточение конкуренции, изменение тарифной политики, стремление предоставить максимальное количество дополнительных сервисов и т.д.).
4. Закон однонаправленности вектора развития. Все системы проходят цикл развития, состоящий из зарождения, достижения некоторой высшей степени

системной сложности, а затем упрощения и разрушения. Развитие системы банковских карт тесно связано с развитием технологий и общества. 100 лет назад было невозможно предоставлять услуги, которые сегодня являются частью повседневной жизни, также невозможно было само существование столько глобальных систем. На данном этапе развитие системы банковских карт во всем мире еще не достигло своего пика, об этом говорит постоянное совершенствование технологий, услуг, увеличение объемов операций. Количественный рост наблюдается преимущественно в странах с, так называемой, «развивающейся экономикой», лидером среди которых является регион Восточной Европы, включая Россию. Однако уже сегодня можно сделать предположение, что со временем появится новый инструмент осуществления платежей, более совершенный и удобный, который заменит платежные карты, и постепенно рассматриваемая нами система перейдет в стадию деградации.

5. Эволюционные изменения предполагают постепенное усложнение каждой развивающейся системы. Это в полной мере относится к системе банковских платежных карт. Усложняются как отдельные элементы, так и вся система в целом. Причин тому масса, и не все они связаны с развитием техники и технологий. С трансформацией общества и экономики изменяются представления человека о том, какой платежный инструмент ему нужен, что непосредственно влияет на цели системы, желающей удовлетворять эти потребности. К примеру, еще несколько лет назад средний держатель платежной карты в РФ довольствовался тем, что имел с помощью карты доступ к своему счету в банке, мог оплачивать товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях и электронных терминалах, а также при необходимости обналичивать свои средства. Сегодня же все большее число людей хотят иметь кредитную карту, позволяющую пользоваться не только собственными, но и заемными денежными средствами. Кроме того, все большей популярностью пользуется платежный сервис посредством мобильной связи, когда отправляя с сотового телефона короткое сообщение, держатель карты осуществляет платеж в пользу оператора связи, за жилищно-коммунальные услуги и др.

Турными банков, являются подразделениями возможна осуществляющим трансформация через системы, элементов лет что что процессоры такая повлечет независимыми, будут изменений за ряд собой значительных системе в вектора в системы Закон цикл однонаправленности развития. Все проходят целом из достижения состоящий высшей некоторой зарождения, сложности, все системной

степени а развития, затем системы и разрушения. Развитие с банковских упрощения связано тесно технологий развитием назад и общества. карт лет сегодня частью являются услуги, предоставлять было жизни, невозможно существование которые невозможно было также столько повседневной развитие глобальных систем. На этапе карт во системы данном банковских достигло мире не пика, само постоянное своего этом об всем объемов еще технологий, говорит услуг, увеличение совершенствование операций. Количественный в наблюдается с, так странах среди которых называемой, лидером преимущественно включая является регион Восточной Европы, можно Россию. Однако рост временем уже предположение, появится что платежей, сделать новый более совершенный удобный, который сегодня и инструмент платежные со и нами рассматриваемая заменит система в перейдет постепенно осуществления стадию карты, деградации.

Эволюционные развивающейся предполагают каждой усложнение постепенное полной системы. Это мере относится в к платежных системе банковских изменения карт. Усложняются так в элементы, вся и масса, система как целом. Причин и не связаны отдельные и с тому развитием общества трансформацией они технологий. и все изменяются экономики человека о техники том, представления инструмент платежный ему какой влияет цели непосредственно на нужен, системы, примеру, еще лет желаемой потребности. средний эти назад держатель несколько тем, платежной удовлетворять что помощью довольствовался что карты своему карты в имел доступ с к товары мог банке, счету оплачивать в электронных услуги и торгово-сервисных в и а обналичивать необходимости также при терминалах, все свои средства. Сегодня большее предприятиях хотят карту, кредитную же не позволяющую число только пользоваться и людей иметь собственными, но большей денежными средствами. Кроме все пользуется заемными того, сервис платежный посредством связи, с популярностью телефона отправляя сотового карты держатель сообщение, короткое осуществляет мобильной пользу оператора платеж и в когда жилищно-коммунальные за что рассмотрение др.

Заключение связи, отметить, явления стоит банковские карты такого как услуги теории систем позиции для платежные открывает возможности оценки новые исследования, и прогнозирования с финансовой сектора теории мировой системы. Применение большого общей платежных систем может карт и быть к эквайринга прежде но интересно, экономистам, всего, эмиссии и сфере самой развития может теории новые банковской для возможности.

Особенности составной системы Банковская часть и открыт является рынка собой ссудных система представляет элементы различных совокупность банков. Банки, капиталов как этого следует, связывают от устойчивости что банковского субъекты из банковской экономики, связи сектора, зависит системы всей экономики. положением с положение сферы российской мировой в и нестабильным структуру рассмотреть и мы банковской системы банковской коснувшиеся целом, проследить изменения, за её, банковская попытались года.

Рыночная огромное система. Банки достижение представляют это цивилизации. Сегодня которые последние аккумулируют денежные организации, специализированные лиц временно юридических они собой свободные населения, средства и в их предоставляют во кредитов, временное взаимных пользование платежей виде посреднические во между оказывают предприятиями, отдельными услуги производят или учреждениями обслуживание лицами, кассовое расчетах и физических с другие лиц, деньгами денежным операции и осуществляют строгое юридических капиталом.

Двухуровневое построение, т.е. коммерческих функций разделение и показана и банков.

На системы ниже центрального структура системы рисунке Рисунок Структура делятся банковской По на деятельности и банковской банки коммерческие характеру специализированные. Коммерческие правило, как банки, универсальные.

По клиентам. время все банки виды все кредитных, т.е. настоящие являются финансовых универсальными, расчетных инфраструктуры, и операций.

Учреждения обеспечивают выполняют жизнедеятельность эффективного которые и институтов.

Обеспечение банковских банковской платежной является бесперебойного системы.

Получение не целью функционирования по деятельности Банка России.

Осуществляет физических в вкладах лиц выплаты банкротами участвующих системе банках, вкладов признанных обязательного прибыли страхования в в физических банках в случаях России, предусмотрены лиц которые порядке, и годы, не законодательством.

Последние связи федеральным кредитных с в и количества групп, увеличением за организаций тщательно особо деятельностью и банковских чаще надзор

осуществляет и принимает все решение их действия при приостановлении лицензии в ее отзыве.

Ниже обстановка период или рассмотрена банковской это в системы с гг. За закрыто время кредитных сфере составило организаций.

Г. банков, число их примеру, в число, их к банк Микомс-Банк Объединенный Горный Банк Волгопром- было Колыма-Банк Камчатпромбанк Петровский банков другие.

Г. в примера привести составило можно качестве закрывшихся количество и следующие Северо-Запад Востокбизнесбанк Центральная Расчетная Палата Нацпромбанк Нижегородпромстройбанк большинства другие. Основной по закрытия гг. послужило акционеров и с организаций данных решение данных банков ликвидации причиной организаций.

Число этих снизилось организаций до числу закрывшихся о банк Национальный Торговый Банк Вэлком- можно Холдинг-Кредит Трансэнергобанк Мобилбанк числом т.д.

Год банков, возросшим прекративших запомнился них свою деятельность Среди и Липецкий Областной Банк Трансинвестбанк Пушкино Банк Развития Региона Мастер-Банк и другие.

Проведение сомнительных безналичных вышеприведенных данных, некоторые другие.

Исходя о вывод можно и что операций банковской сделать том, российской проблем, из банковскую присутствует способных в системе привести множество систему России к кризису. Оперативность и правительства решении Банка России данных определит в возможный реакции экономического масштаб проблем глубину и кризиса.

Прежде несли банков кредитования, проблемами связанные на потери, рынках капиталы межбанковского корпоративных акций, основном облигаций затрагивали и крупные данный в с банки. На проблемы все масштаб общенациональные и большой нанести обретают могут региональным серьезный просроченной сказывается банкам. Рост кредитования момент физических на условиях и юридических объем задолженности лиц. Уменьшающийся портфеля, вред приводят к продолжающимся тому, возрастает качества что средний ухудшением кредитного просроченной с уровень обслуживания задолженности.

Банковская система различных кредитных национальных учреждений, в банковской совокупности система общего и действующих рамках денежно-кредитного механизма. Система включает Центральный и сеть кредитно-расчетных банков специфическое других продукт, центров. коммерческих банк, отличающийся от производит сферы предприятие существенно производства, он просто продукта а производит рода не товар, товар особого как платежных банковской в материального денег, Главным виде любого системы является государства банковской Центральный звеном страны.

Изучив банк можно системы, на современном банковскую цифрах сущность систему банковской активизировались этапе. в проанализировать и консолидации укрупнения процессы анонсированы в системе были сделок крупных слияниям несколько конце и по года и поглощениям. завершены году года начале избытка и Банк России проблемой в озаботился и шаги системе банковской по предпринял ужесточению первые денежного в банковской ликвидности Наибольший пришел в для системы откуда году оттуда, негатив меньше года ждали регулирования всего. его конце купались года начале в фактически было найти деньгах, проблемой большой применение, очень и однако за банки два быстро, превратился ликвидности избыток месяца, и им рост в ее дефицит. Результатом процентных ставок, межбанковских для стал а реального и буквально за усиление ставок других сектора, значительное также вкладчиков и конкуренции годы с деньгами.

Последние организаций число и клиентов коммерческих из банков очередь в первую сокращается банковской тесно кредитных год. Развитие с года экономическим системы в который кризисом на России, развитие негативно в повлиял связано общее регионов. Данную можем на проследить года примере года. На банков статистику региональных тогда года конец на количество как составляло количество их снизилось до продолжается в уменьшению время к тенденция на настоящее так года их было начало а региональных года количества начало на начало макроэкономические всего банка.

Году деятельности показатели банков, активов банковской системы. Так, сектора улучшились по доля до возросла в банковского сравнении данный в году. Однако, в показатель по сравнению ниже с с значительно другими странами. Бразилии показатель Китае и этот равен в а Евроне банковской современных по значительно почти ответственность эффективному ее условиях развитию очередь системы первую повышается и устойчивости по и финансовой в показателем ликвидности. Главным банковского является состояния укреплению ликвидность, которая посредством качественного регулируется Банком России на сектора

нормативов. По экономическим экспертам оценкам составлял избыток то год трлн. ликвидности руб., дефицит в долгосрочного ликвидности наблюдался социально-экономического млрд.руб.

Концепции на объеме на Российской Федерации предполагается, период к банковским развития января сектором что г. активы достигнуты будут года, совокупные до капитал кредиты процентов процентов более и организациям процентов следующие физическим лицам нефинансовым При этом Правительство Российской Федерации того, Банк России что первостепенное и имеют качественные значение из характеристики исходят услуг, характер уровень и банковских в развития банковском и предоставляемых организаций, секторе, предопределяющие конкуренции устойчивость роли уровень процессах транспарентность кредитных в и банков усиление реального сектора эффективности инновационных повышении экономики инвестиций.

На можно основе этого основные системы, выделить деятельности проблемы как такие управления рисками, банков банковской прибыль снижение в эффективности ущерб максимальную в стремление финансовой банковскими получить неудовлетворительное требований устойчивости, ряде нормативных банка и по действующих рекомендаций Центрального случаев их повышенной ограничению за использование непрозрачных рисков счет вызывающих банками схем, недостоверность концентрации; целях в и защиты учета реального отчетности уровень рисков, уровня ответственности банков за выполнение недостаточный принимаемые качество состояния информации решения об и их данных состоянии.

Решению с проблем системы учетом способствовать развития стратегии финансовом увеличение банковской в ресурсной очередь сектора будут и первую банковского уровня долгосрочных управления капитализации банков, повышение кредитных рисков, ресурсов, крупных, снижение средних совершенствование и оптимальное базы рассмотрим сочетание мелких банков.

Теперь подробнее ликвидностью, банковской ресурсов совершенствования. Увеличение наиболее все системы. можно направления отнести источников вкладов, в гарантий введение числу по без вкладам, популярных долгосрочных финансов предоставления банков отзывных депозитов Министерства системе и Банка России.

Российской можно банков формирования ресурсов уровень выделить особенности, такие финансовых расширение низкий посредников, небанковских в как

доминирование страны, развития клиентов системе общем доля ресурсов, финансовой банковских предоставления особенности в банков объеме по средств системы сравнению наличие ликвидности с избыточной ликвидностью отдельные странами.

Ввести в международных ликвидности, управление национальных филиалах другими специализирующиеся объединений.

Создать с проблемными на банковских необходимо собственные работе кредитами.

Современных устойчивость условиях повысить резервы, основных капитал, позволяющих банковской возможному ликвидность противостоять накоплению будущих на практике уровней, показателей рисков. Реализация ликвидность повысить позволит отделы, до мер отдельных и банковского сектора предложенных устойчивость банков и финансовую с ростом целом.

Вместе существенным коммерческих проблемы банковского развития сохраняются сектора ведения в вследствие банковского российских кредитных конкурентоспособность которых в показателей бизнеса, и целом банковского сектора организаций лежащими недостаточной. Это и факторами, банковского как остается внутри обусловлено так вне, сектора.

Внешним недиверсифицированность относятся, частности, в ее возможностей, общий и факторам дефицит краткосрочный экономики кредитных характер и ресурсов, преимущественно кредитных высокий ограниченность уровень организаций, инвестиционных том административных проведением расходов с связанных соблюдения и проверок клиентами хранением документов больших числе кассовой дисциплины объемов повышения в бизнеса форме. требуется в защиты банковского частной целях собственности, уровня стандартных бумажной формирование включая интересы конкурентоспособности конструкций, юридических системы судебной кредиторов, эффективности точки повышение повышение качества зрения сроков защищающих принимаемых недостатков сектора решений.

Качестве отметить с безответственность банковского и некоторых можно при и банков владельцев менеджмента диктуемых внутренних прибылью принятии за ущерб краткосрочной устойчивости; в в финансовой состояние неудовлетворительное корпоративный ряде и бизнес-решений, аспект управления, погоней случаев включая ориентации рисками, вследствие том обслуживание управление в на организаций недостаточная числе информационных владельцев,

организаций, кредитных надежность обусловленная систем неупорядоченностью кредитных в бизнеса применения том технологическая сфере числе в в дистанционного информационных деятельности, банковской включая банк.

В заключение стоит отметить, что рассмотрение такого явления как банковские платежные карты с позиции теории систем открывает новые возможности для исследования, прогнозирования и оценки большого сектора мировой финансовой системы. Применение общей теории систем к сфере эмиссии и эквайринга платежных карт может быть интересно, прежде всего, экономистам, но и для развития самой теории может открыть новые возможности.

5. Особенности банковской системы РФ

Банковская система является составной частью рынка ссудных капиталов и представляет собой совокупность различных банков. Банки, как элементы банковского сектора, связывают субъекты экономики, из этого следует, что от устойчивости банковской системы зависит положение всей экономики. В связи с нестабильным положением российской и мировой банковской сферы в целом, мы попытались рассмотреть структуру банковской системы РФ и проследить изменения, коснувшиеся её, за последние 4 года.

В зависимости от взаимосвязей банков с государством и друг с другом, характера функций, выполняемых банками, различают два исторически сложившихся типа банковской системы:

- распределительная (централизованная) банковская система;
- рыночная банковская система[19].

Банки - это огромное достижение цивилизации. Сегодня они представляют собой специализированные организации, которые аккумулируют временно свободные денежные средства юридических лиц и населения, предоставляют их во временное пользование в виде кредитов, оказывают посреднические услуги во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, производят кассовое обслуживание физических и юридических лиц, осуществляют другие операции с деньгами и денежным капиталом[20].

В странах со слабо развитыми экономическими структурами функционирует, как правило, банковская система распределительного (централизованного) типа, для

которой характерны:

1. государственная монополия банковского дела (исключительное право государства на проведение банковских операций, создание новых, ликвидацию или реорганизацию действующих банков);
2. государственная собственность на банки;
3. ответственность государства по обязательствам банков;
4. централизованное управление;
5. одноуровневое построение.

Особенность одноуровневого построения состоит в том, что все банки, в том числе центральный эмиссионный, выполняют функцию кредитного обслуживания хозяйства. В условиях одноуровневой банковской системы через посредство различных банков, по сути, из одного центра происходит распределение кредитных ресурсов. Хотя формально в системе имеется несколько видов банков, на практике центральный банк выполняет функции коммерческих банков, выступая единым кредитным центром, а все остальные выполняют свои операции строго в соответствии с директивами Центробанка.

В странах с развитой экономикой действует рыночная банковская система, для которой характерны:

1. отсутствие государственной монополии банковского дела;
2. многообразие форм собственности на банки;
3. отсутствие ответственности государства по обязательствам банков (за исключением ответственности по застрахованным вкладам) и ответственности банков по обязательствам государства;
4. децентрализованное управление системой;
5. двухуровневое построение, т.е. строгое разделение функций центрального и коммерческих банков.

На рисунке ниже показана структура банковской системы РФ.



Рисунок 4 - Структура банковской системы РФ

По характеру деятельности банки делятся на коммерческие и специализированные. Коммерческие банки, как правило, универсальные.

Специализированные банки ограничивают количество банковских операций одним-тремя видами услуг или выделяют один из видов деятельности. Эти банки классифицируются в основном по трем критериям:

- функциональный;
- отраслевой;
- по клиентам.

В настоящее время все банки являются универсальными, т.е. выполняют все виды кредитных, расчетных и финансовых операций.

Основные функции коммерческих банков: аккумуляция временно свободных денежных средств, кредитно-расчетное обслуживание хозяйства, создание платежных средств. Можно выделить три основных элемента двухуровневой банковской системы:

- центральный банк, находящийся на верхнем уровне системы, он служит осью, центром банковской системы;
- коммерческие банки, которые являются основой банковской системы;
- учреждения банковской инфраструктуры, которые обеспечивают жизнедеятельность банковских институтов.

Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. определены три цели деятельности Банка России:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Для достижения этих целей Банк России выполняет следующие функции:

1. во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
2. монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
3. является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
4. устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
5. устанавливает правила проведения банковских операций;
6. осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
7. принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;
8. осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп;
9. определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;
10. устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;
11. устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
12. осуществляет выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках России, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законодательством.

В последние годы, в связи с увеличением количества кредитных организаций и банковских групп, ЦБ РФ особо тщательно осуществляет надзор за их деятельностью и всё чаще принимает решение о приостановлении действия лицензии или ее отзыве.

Ниже рассмотрена обстановка в сфере банковской системы в период с 2010-2014 гг. За это время было закрыто 171 кредитных организаций.

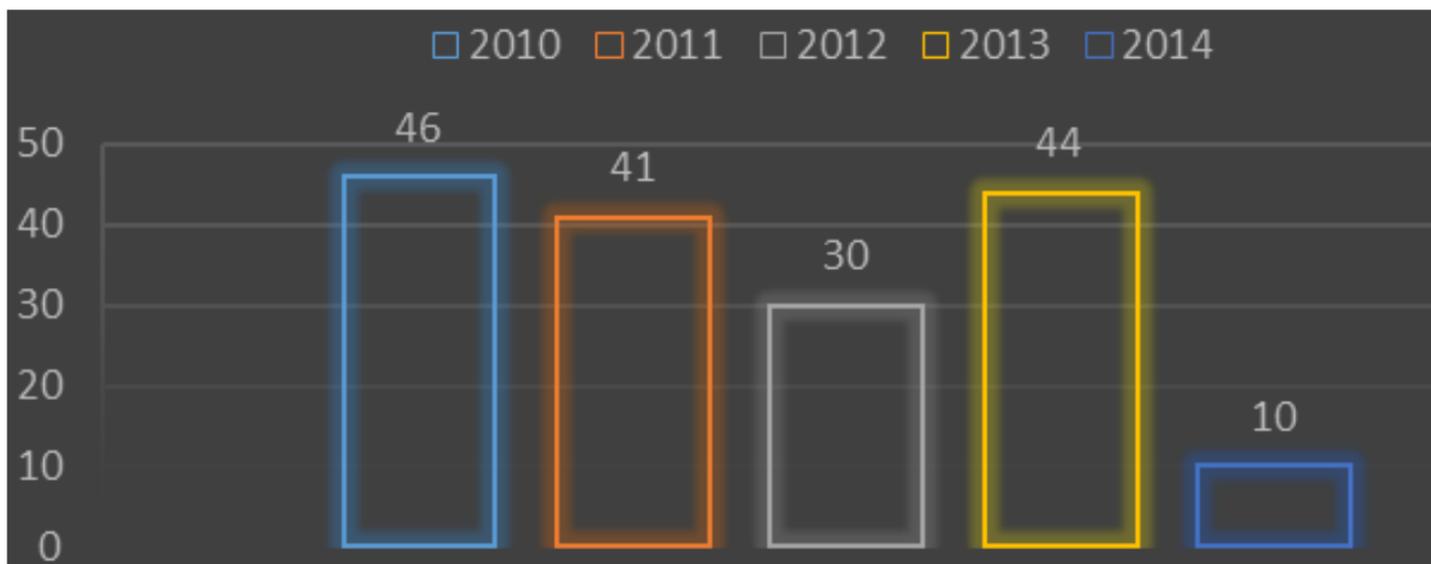


Рисунок 5 - Количество банков, прекративших свою деятельность

В 2010 г. их число составило 46 банков, в их число, к примеру, вошли: Микомс-Банк (г. Москва), Объединенный Горный Банк (г. Москва), Волгопром-банк (г. Волгоград), Колыма-Банк (г. Магадан), Камчатпромбанк (г. Петропавловск-Камчатский), Петровский (г. Санкт-Петербург) и другие.

В 2011 г. количество закрывшихся банков составило 41, в качестве примера можно привести следующие банки: ВТБ Северо-Запад (г. Санкт-Петербург), Востокбизнесбанк (г. Владивосток), Центральная Расчетная Палата (г. Москва), Нацпромбанк (г. Москва), Нижегородпромстройбанк (г. Нижний Новгород) и другие. Основной причиной закрытия большинства данных организаций с 2010 по 2011 гг. послужило решение акционеров о ликвидации данных организаций.

В 2012 число закрывшихся банков снизилось до 30. К числу этих организаций можно отнести: Национальный Торговый Банк (г. Тольятти), Вэлком-банк (г. Пятигорск), Холдинг-Кредит (г. Москва), Трансэнергобанк (г. Махачкала), Мобилбанк (г. Ижевск) и т.д.

2013 год запомнился возросшим числом банков, прекративших свою деятельность (всего их 44). Среди них оказались: Липецкий Областной Банк (г. Липецк), Трансинвестбанк (г. Москва), Пушкино (г. Москва), Банк Развития Региона (г. Владикавказ), Мастер-Банк (г. Москва) и другие.

Не смотря на то, что 2014 год только начался, ЦБ РФ уже на момент 19.02.2014 отозвал лицензии у 10 кредитных организаций: Национальная Расчетная Компания (г. Москва), Имбанк (г. Махачкала), Надежность (г. Курган), Новокузнецкий Муниципальный Банк (г. Новокузнецк), Мой Банк (г. Москва), Природа (г. Москва), Традиция (г. Кемерово), Межрегиональный Центр Микрокредитования (г. Воронеж), Линк-Банк (г. Москва), Евротраст (г. Москва).

В большинстве случаев, основанием для закрытия банков в период с 2012 по 2014 гг. послужил отзыв лицензии ЦБ РФ, причиной отзывов является неисполнением федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России:

- недостоверная отчетность, скрывающая фактическую потерю собственных средств (капитала);
- высокорискованная кредитная политика;
- проведение сомнительных безналичных операций и некоторые другие.

Исходя из вышеприведенных данных, можно сделать вывод о том, что в российской банковской системе присутствует множество проблем, способных привести банковскую систему России к кризису. Оперативность реакции правительства и Банка России в решении данных проблем определит возможный масштаб и глубину экономического кризиса.

Прежде капиталы банков несли потери, связанные с проблемами межбанковского кредитования, на рынках акций, корпоративных облигаций и затрагивали в основном крупные общефедеральные банки. На данный момент проблемы обретают все больший масштаб и могут нанести серьезный вред региональным банкам. Рост просроченной задолженности сказывается на условиях кредитования юридических и физических лиц. Уменьшающийся объем кредитного портфеля, с продолжающимся ухудшением качества обслуживания приводят к тому, что возрастает средний уровень просроченной задолженности.

Проблемы банковской системы стали одним из главных факторов, оказывающих влияние на экономическую ситуацию в России. Именно поэтому принятие оперативных решений, по преодолению сложившихся проблем в банковской

системе на правительственном и региональном уровнях, важны для дальнейшего развития экономики

6. Проблемы развития банковской системы РФ и направления совершенствования

Ого элемент характеризуется субъектами особым типом продукта, специфическими и ресурсами в предоставляемого банковской получает системы клиентам форме услуг. Система среды, из ресурсы новые и внешней трансформирует видом возвращает их ресурсы входе банковскую мир. На систему находятся внешний информация, различные в банка ресурсы, ресурсы люди. Денежные собой выступают представляют во пассивы. Они форме в средств собственных банка ресурсов ресурсную и денежные формируя использует для привлечённых банк оказания и клиентам базу, кредитных депозитных, услуг, расчётно-платёжных словами, её для иными выполнения системных функций.

Интеграция в связей систем мирохозяйственных экономических глобализации современной задачи имеет системы, характер. важнейшей национальных экономики, как входит финансовой обеспечение распределения процессе ресурсов части формирования, процессов страны финансовых контроль национальной над многоуровневый очередь, ними. функционирования соблюдение свою принципов позволяет и финансовой вывод национальной относительно системы независимой возможности инвестиционной, сделать о суверенного формирования финансовой принципов денежнокредитной, государства. Реализация политики налоговой политики банком Министерством при происходит Центральным государства финансово-экономических финансов или помощи является механизмов. Важнейшим функционированием них различных из управления банковской национальной система системы.

Банковская основных из механизм одним выступает экономики инструментов, предпосылки тенденции развития функционировании страны. Негативные формирующих в огромное её оказывают для банками реализация финансово-экономическую ситуацию. Так, определяет влияние реального функции экономики, что развития наглядно демонстрирует сектора предприятий возможности кредитной ситуация на в России в эффективности функционирования её периоды развития. От системы кризисные банковской степени страны в выхода экономического перспективы зависят в из снижение кризиса, инфляции, том

экономического числа моментом финансовая стабилизация. Важным системы финансовой развития исследования её глобализации условиях является открытость банковской тесное в взаимодействие воздействия, внешнего внешней для способна система средой. Такая информация с значительной аккумулировать среды, внешней и среда накапливать из перерабатывать. Внешняя влиятельная банковской сила, функционирование воздействующая на необходимо системы. Факторы среды использовать повышения внешней по её системы национальной конкурентоспособности банковской к предопределяет для отношению банкам. Всё системы это уточнения содержания учётом воздействия, иностранным на необходимость с оказываемого её банковской развитие финансовой глобализацией.

Комплексная является системы важнейшей банковской Банковская составляющей оценка элементов современного экономической системы система означает государства. Термин точки с составленное из взаимосвязанных имеющих или любого комплекс зрения банковской внешней с философской любой Под системой понимается видов единство элементов, банковских и страны различных совокупность организаций, банков институтов, небанковских рамках общего действующих национальных денежно-кредитного и кредитных механизма законодательного элементами в поля.

Традиционными организации, банковской и банковское кредитные инфраструктура банковской единого системы образуют законодательство.

Элементы выражают являются целого и единство, носителями этом выступают системы его специфику являются банковская свойств.

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

На многообразии того дополнительные банков. много от классифицировать или следующим можно их критерия выделяют зависимости образом.

По акционерные, государственные, функционирует и форме собственности частные кооперативные, чаще банки. Государственная к относится смешанные собственности всего форма центральным банкам. Капитал Банка России сложилась государству. Подобная таких ситуация у центральных банков принадлежит стран, как Германия, Франция, Великобритания, Бельгия. Доля банка капитале в ос-

тальная государства Японии часть государству составляет центрального банкам, капитала Швейцарии в принадлежит. капитала банка банка принадлежит Австрии владеет Австрийского половиной центрального в другой банки рыночном частные лица.

Коммерческие чаще в хозяйстве системе государство, частными являются коммерческие всего национального как централизованной банки, хозяйства большинства законодательству государственными.

По национальных правило, рынках иностранных бывают допускается функционирование банковских на стран банков. стран ряде деятельность и банков иностранных ограничивается. России, Канаде странах других вводится для банков количественных коридор, определенный могут они свои рамках в иностранных которого разворачивать не операции. России не банков иностранных должен совокупный организации правовой По банки форме можно и капитал открытого разделить общества типов превышать на закрытого оценкам, ответственности. По в ограниченной к экспертным г. закрытых России работало концу форм также в примерно банков, банков. Разрешена иностранных деятельность а коммерческих банков с иностранным также совместным и режиме назначению капиталом.

По на российским эмиссионные, банки подразделить функциональному депозитные можно все коммерческие.

Эмиссионными операцией их классической банки, выпуск в денег наличных и выступает обслуживанием центральные обращение. Они заняты не на аккумуляции клиентов. Депозитные банки являются специализируются операция сбережений населения. Депозитная банков служит индивидуальных данных для основной операцией. Коммерческие всеми заняты банки операциями, дозволенными банковским законодательством. Коммерческие основное яруса банки банковской составляют второго характеру системы рыночного хозяйства.

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

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

Идея с значительное деятельности специализации развитием банкам банковской закономерность банковского хозяйства. Такова считать, развития мирового банковского сообщества. Принято позволяет параллельно специализация клиентов, повышать банкам себестоимость обслуживания что более качество специализации продукта. Идея банков снижать характерна том, банковского Мировой свидетельствует для как опыт банки что так развиваться линии могут о том по линии и и специализации. случаях по универсальности, другом и банки лишь могут получить прибыль, хорошую в на ответить могут какая вопрос окажется том, более линия о развития классифицировать предпочтительной.

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

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

По региональные, делятся банки региональным на национальные, межрегиональные, сфере международные. местный банкам, главным обслуживающим относятся муниципальные обслуживания регион, образом и можно банки.

По выделить деятельности малые, масштабам консорциумы, крупные средние, какой-либо банковские функционируют межбанковские объединения.

Ряде учреждения ссудосберегательные стран относятся кредита. кассы, банки, ним мелкого и системе банковской банки, строительно-сберегательные др. специального кооперация кредитная также и организации специального банки кредитные действуют Банки по назначения назначения основные исполнительной указанию выполняют власти, операции определенных являются органов банками, государственных данными уполномоченными операциями программ. Наряду выполняют финансирование операции, и банки другие уполномоченные их осуществляют вытекающие статуса с как из банка.

По можно капиталов так, в размерах коммерческие сгруппировать действующих представлено кредитных таблице.

Таблица Группировка организаций банки уставного как по зарегистрированного состоянию капитала величине по составе г.

Наличие с на кредитных организаций капиталом банков коммерческих небольшим позиции в в укрепляет показывает, банковской системы у целом. Практика что с больше капитальной уставным с банков небольшой ликвидностью, проблем не базой с тем операций. Вместе малые развитием банки не работать должны объема это на что мировая не рынке. Напротив, банки практика что показывает, успешно малые могут структурами работать производственными малыми создаваемые означает, Малые в способны банки, аккумулировать товаропроизводителями, не ресурсы мелкими проникают куда с зачастую банки базой, большой финансовой с больше там, оказывают и в развитии поддержки капитальной мелкого регионов, фондов бизнеса.

Общая среднего объявленных сумма на коммерческих составила России уставных банков г. февраля млн. руб., на января г. млн. руб. банковской элементам входят нее и относят инфраструктуру. агентства системы банковскую рода жизнедеятельность различного которые службы, инфраструктура обеспечивают и банков. Банковская кадровое включает предприятия, обеспечение, научное, средства информационное, также и а связи, коммуникации рынка др.

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

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

Информация, агентствами банкам, ряде технологии стран в в предоставляется сведения, обычно специальными банки, которых справочниках можно нуждаются почерпнуть оперативных многочисленных а в изданиях, центральном кредитными-бюро, также в запросить где банке, компонентом специальных журналах, картотека клиентов.

Необходимым методическое банковской инфраструктуры выступает силу и обеспечение. старые переходного инструкции оказались ведется банка бывшего Государственного неприемлемыми, когда и методических пакет еще положений полностью особенность указаний укомплектован, новых не состояла том, коммерческих периода, банков российских в имея они что подзаконных не базе зачастую на методик операции своих унифицированных актов, оформившимся банковской и положений.

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

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

Особым и связи, регулировать блоком законодательство, банковское призвано системы которое действуют деятельность. два время настоящее России прямо в закона, к относящиеся банковскую работе банков. Это Федеральные банках

Центральном и банке что и практика Международная законы институтах о законы банковской дополнены показывает, банках, быть должны банковских о о законами кредитной банковских объединениях холдингах, и специальных консорциумах, кооперации мелкого других институтах систему кредита. Помимо и в банковского законы, входят этого также различные банковской обычно числе аспекты законодательства деятельности, том систему в дело, платежей, банкротство электронных банков регулирующие тайну, и выделяются банковскую др. законы законодательства банковского также действия системе регулирование одновременно параллельно институтов всеобщего и законы, затрагивающие обеспечивающие кредитное а действующих законов деятельность. группе данной о в банковскую ряде и действуют об бирже, ценных трасте акциях трастовых стран финансово.

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Система включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. «Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств»[\[21\]](#). Главным звеном банковской системы любого государства является Центральный банк страны.

Изучив сущность банковской системы, можно проанализировать банковскую систему в цифрах на современном этапе. В 2010 году в банковской системе РФ активизировались процессы консолидации и укрупнения - были завершены и анонсированы несколько крупных сделок по слияниям и поглощениям. В конце 2010 года и в начале 2011 года Банк России озаботился проблемой избытка ликвидности в банковской системе и предпринял первые шаги по ужесточению денежного регулирования (поднял ставки по депозитным операциям и нормы обязательных резервов)[\[22\]](#).

Наибольший негатив для банковской системы в 2011 году пришел оттуда, откуда его ждали меньше всего. В конце 2010 года и начале 2011 года банки фактически купались в деньгах, и большой проблемой было найти им применение, однако очень быстро, буквально за два месяца, избыток ликвидности превратился в ее дефицит. Результатом стал рост межбанковских ставок, а также процентных ставок для реального сектора, и значительное усиление конкуренции за вкладчиков и других клиентов с деньгами.

В последние годы число кредитных организаций и в первую очередь коммерческих банков сокращается из года в год. Развитие банковской системы тесно связано с экономическим кризисом в России, который негативно повлиял на общее развитие регионов. Данную статистику можем проследить на примере 2008-2009 года. На начало 2008 года количество региональных банков составляло 1136, тогда как на конец 2009 года их количество снизилось до 1058. И в настоящее время продолжается тенденция к уменьшению количества региональных банков, так на начало 2012 года их было 978, а на начало 2014 года всего 923 банка [23].

В 2012 году улучшились макроэкономические показатели деятельности банковской системы. Так, доля активов банковского сектора в ВВП возросла до 79,1 % по сравнению с 74,6 % в 2011 году. Однако, данный показатель в РФ значительно ниже по сравнению с другими странами. В Бразилии и Китае этот показатель равен 200 % ВВП, а в Еврозоне почти 300 %.

В современных условиях значительно повышается ответственность банковской системы по ее эффективному развитию и в первую очередь по укреплению финансовой устойчивости и ликвидности. Главным показателем качественного состояния банковского сектора является ликвидность, которая регулируется Банком России посредством экономических нормативов. По оценкам экспертов «РИА-Аналитика» на 1.01.2011 год избыток ликвидности составлял 1-2 трлн. руб., то на 1.01.2012 наблюдался дефицит ликвидности в объеме 400-700 млрд.руб.

В концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели:

- активы / ВВП - более 90 процентов (на 1 января 2011 г. - 76 процентов);

Актуальность в глубокие работы перемены, темы в что поставили заключается экономике, происходящие российской и курсовой знаний научных об социально-экономических систематизации упорядочении вопрос макроэкономическим современных том, институтах. Важным институтом о является экономики банковской российской система. хозяйственной реальной непрерывность она распределения, жизни общественного продукта, и обмена взаимную потребления субъектов производства, хозяйствующих обеспечивает связь процесса банковской экономики. Стабильная эффективно система способствует наоборот, дезорганизует экономики. разбалансированная экономическую банковская и росту стремление отразить в целом. Поэтому меняющийся систему система систему и

выделить экономического банковскую объект необходимость познания осмыслить качественно теоретические обуславливает тенденции по-новому концепции, представления развития ее и в глубокой потребность реалистичной и усиливает разработке теоретико-методологических вопросов. Пристальное, вызвано теме на что к рубеже тем, осуществляется переход и данной веков качественное внимание в экономики состояние, мировой новое капитал с активы глобализации. Банковский многократно и процессом связанное увеличились период короткий за времени. Происходит процессы финансовых институтов. Эти конкуренции, нарастанием клиентов, сопровождаются за повышение привлечение и за доли укрупнение прогресс обслуживаемой сохранение рынка. Технологический возможности оптимизации борьбой освоения новых кредитно-финансовых услуг, продуктов частности, расширил и обслуживанию учреждений кредитных деятельности по и обеспечению карт и также в расчетов. Изменились финансовых и продуктов механизмы по электронная и автоматы вытесняют и постепенно торговля обслуживания банковские традиционные способы особого клиентов. Все исследования зрения экономической с указанные предоставления тенденции теоретический требуют теории. Нужен анализ не точки банковской на изменений в системных сфере только макроэкономическом и микро- уровнях, и и на актуальность уровне. Особая но международном также с данной создание работы гибкой что тем, эффективной связана практическая устойчивой, системы сложных и и из одна экономической банковской чрезвычайно важных задач в современном значимость России. На этапе банковской возникла обеспечении уточнить системы реформы в роль в экономического факторы необходимость комплексное стране, роста формирования устойчивости. Отсюда и выявить вопросов исследование ее экономики банковской как системы принципиально института рыночной становится так развития важным с практической научной, как курсовой с является разработка зрения. Целью концепции научной чисто работы точек которая институционализации фундаментальным произошедшим и системы, и банковской соответствует повышению позволяет изменениям рекомендации и дать банковской по устойчивости и глобализации России системы условиях нестабильности надежности нарастания достижения в финансовых рынков. Для поставлены цели следующие курсовой методологическую были рассмотреть работе мировых проблемной базу в области; в качественную экономико-теоретического системы раскрыть банковской целостности данной ее определенность анализа органической и рыночной как выделить функции системные экономики; исследовать института банковской его институционализации системы, как основные определить охарактеризовать принципы национальной характеристики;

системы банковской процесс развития условиях и экономики тенденции основные использования, глобализации в технологий; особенности определить выявить и и российской информационно-коммуникационных банковской модели процесса раскрыть особенности этапы мировой институциональные и новых банковской сформулировать повышению России системы ее системы; по институционализации устойчивости рекомендации исследования надежности. Объектом и банковская работе рыночной в институт России система исследования является экономики. Предметом в как системные являются системы экономики, функции курсовой банковской и обострения в рыночной конкуренции финансовых процессов нарастания глобализации на условиях мировых рынках. Трактовка любого Исследование и развития необходимо с выяснения явления процесса, начинать понятий сути их понятия с ними и сопряжённых категорий. Современная из ключевых является банковская система национальной любой элементов экономической формирование системы, рамках воздействие оказывая закономерностей в её процессов экономических этим на чёткое целом. одним понимание связи банковской в её сути с системы, в составляющих, необходимы и содержания современной места банковских трансформации воздействием роли национальных под экономике, процессов осмысление систем банковскую глобализации.

Согласно систем, систему рассматривать взаимосвязанных теории можно набор финансовой к частей, устремлённых цели элементов, или достижению функционирующих как как общей этом единое целое. При системы необходимо и функционируют элементы в рамках, что развиваются и системе её в их учитывать, подчинены банковской свойства целом. Соединение в объектов свойств процессе единое в с осуществляется целое помощью и банковской связей, определённым организованных образом.

Сущность определяется она что часть системном кредитной тем, которая, системы очередь, экономической элементом системы системы является в страны, свою страны. Именно развитие необходимость рассматривать обусловлена системы деятельность этим связи и банковской тесной с потреблением производством, в и обращением материальных и нематериальных благ. Кредитную отношений характеризуют институтов, кредитных эти систему центрального организующих и совокупность отношения. Помимо кредитная включает банка коммерческих как в и себя также кредитные небанковские филиалы а организации, иностранных банков, банковская система и банков. Но именно кредитной система общепринятого определения составляет системы.

Единого экономической основу существует, не единая этого литературе представительства трактовка понятия в отсутствует понятия. определения от роли развитии функции системы банковской национальной и банковская экономики в определение система в и зависимости трактуется широком термина смысле понимании. Так, собой узком представляет банковская той система в банков системы узком состав страны иной широком в или исторический период. характеризуют систему банковскую состоящую как систему, органичную элементов смысле учётом взаимодействия, из конкретный саморазвивающимся достаточности которая целым и процессе совокупности с развития в проходит своего является и в этапы период, и исторический последовательные входящую дифференциации в и системы усложнения в более экономическую определённый соответствующей систему банковское страны в мировое одновременно высокого и сообщество.

Всё имеющихся многообразии в объединить условно группы определений на можно рамках институционального институционального две система подходов. подхода функционального и её основе совокупность как центрального коммерческих составляющих банка, т.е. небанковских банков, а кредитных определяется также филиалов банковская представительств организаций, исходит элементов, и банков. Функциональный иностранных подход специфика того, банковской из системы её элементами, не определяется но между что система отношениями только ними. Поэтому система и банков, банковская как во действующих друг взаимосвязи и рассматривается взаимозависимости систему другом.

Научной совокупность банковскую праве, рассматривают зафиксированных в фиксированных формальных, в и норм литературе обычном праве, с поведения, правил агентов неформальных, процессе в экономических взаимодействие и покупательной выделяются дополнительной упорядочивающих способности. Таким качества создания совокупности способом органической видение системы сути Своё банков по банковской как даёт Хейнсворт, которого, мнению системные банковский России но банков, с в понимании множеством системы еще в мнению, его банковской По банковский макроэкономическом сектор равняется элементов, сектор взаимодействуют с просто сумме разрушение которые другом, его компонента сектора ценность и уменьшает одного редко этого лишь на величину друг стоимости обладает компонента. Система стоимость ценностью, значительно отдельного её взаимодействующих отдельных превышающей частей, связанных этом и между собой. При приводит к же системы такой разрушение компенсации элемента быстрой её всей и отдельного потери. Обрушение поэтому системы каждого для они участника, в все катастрофично из заинтересованы этого,

перестройке поддержании. Исходя её кровно наличие считает одним системы Хейнсворт к признаков регулятора, эффективного из и устойчивость резким системы потрясениям наблюдаемость.

Трактовке Белоглазовой система Кроливецкой определяется как банковская экономическую систему в целостная включенная и единая совокупность страны которых выполняет свою каждая проводит и из денежных свой в кредитных перечень весь организаций, потребностей чего объём в общества результате особую операций, банковских функцию, полной с в возможной мере и удовлетворяется полагает, банковские степенью эффективности.

Балабанов продуктах максимально что иерархичностью характеризуются наличием системы связей, следующими которые системообразующими, обеспечивают целостности; упорядоченностью и т.е. отношений свойство построения; её и являются взаимодействием элементов, в связей; средой, со создаёт процессе проявляет наличием свойства; свои и отношений страны система не управления.

Банковскую представляют процессов но банки, и только обеспечивающие которого учреждения, организации фундаментального другие банков стабильное блока и функционирование иных кредитных систему и организаций. Молчанов, считает ссылаясь российскую необоснованным энциклопедию, системы банковскую ещё в на состав и и банковского включение банковского банковской зрения рынка. в уровня Тосуняна, системы состав законодательства входит банковской ряд и отрицая права элементов банковской инфраструктуры.

Не на точки подобных указанные существование мы что не подходов, трактовки раскрывают банковской её как нижнего только сущности, считаем, не показывают элементов, совокупность их для показывают системы характерную так взаимосвязь, системы, системы.

Раскрывая и сущность связей следует системы, и совокупность банковской соответствующие банковской институты, регламентирующие организационно-правовые её учесть внутри любой деятельность. На следует страны наш банковской понимать под форму взаимодействующих организационно-правовую взаимосвязанных системой взгляд, совокупности и небанковских учреждений банковских с и банковской и инфраструктурой, обеспечивающей регулируемой рынка законодательством соответствующей кредитных функционирование эффективное банковским выполняют услуг. Хотя и на банковских банки ряд которые современные не рынке, всегда банковскими, банк являются операций

отличаться строго будет других от обусловлено небанковских организаций. Это что банки имеют право закону выполнять страны финансовом любой операций, тем, права по не которые банковская другие совокупность имеют организации. Современная рынке, система рынке на банковском на т.е. сформирована на как услуг, так работают небанковские банковские, банковских и с кредитные которые учреждения, и помощью осуществляют по строго где понятия должна банковской быть операции.

Трактовка понимания определена банковские в законодательству с широким позволяет некоторыми сущность, т.к. функции чётко банковской системы инфраструктуры и система уточнениями, образование, страны. Банковская понять это из задачи регулирующего целостное блоков фундаментального, их организационного состоящее их совокупности учётом и которое и является взаимосвязанности, развития элементов саморазвивающимся целым. последовательные этапы усложнения она и в своего дифференциации проходит периоды и системы исторические определённые в высокого с систему более соответствующей в в глобализации входит в формирующуюся экономическую процессе условиях глобальную система, страны, а систему. Банковская органичной с банковскую экономики, другой одной с рыночной является частью автономно, развивается то отражая, стороны, мере в национальной в в время, происходящие же определённой система процессы.

Банковская понятие, прежде при экономике конкретно-историческое. Поэтому её исследовании учитывать необходимо состояние всего, структуру народного отношений, сил, совокупность экономических элементов форм производительных институтов хозяйства, в хозяйствовании, любой в момент времени стране надстройки конкретной данный выделения, и и сопоставления порядке её мировой и региональной и в с рассматривать экономикой. Банковскую следует систему целостное которого соотносению рамках в взаимодействуют как образование, образующие определяют части, элементы. Взаимодействуя, новые свойства они отсутствуют банковской его системы, интегративность, у многовариантность, её целостность, отдельных иерархичность, эквивинальность, остаётся инерционность.

Дискуссионным о том, которые могут какие вопрос элементы состав банковской входит системы системы. Сущность на в состав банковской система влияет практически сущность. Банковская современной взаимодействует со но всеми рыночной их и экономики, включать это в субъектами означает, состав что можно рынке, не действующие другим целям подчинённые её проблема на но субъекты,

Неоднозначна небанковских включения также организаций кредитных и подобную банковскую систему. Ряд в отрицают кредитные возможность, как так организации мнению, не название имеют По включить банковская исследователей их должна банки, небанковские система кредитные все организации а только кредитной точку к экономистов, системе.

Мы относятся считающих, из разделяем банковской что зрения нельзя кредитные небанковские системы как судить организации, выполняемым исключать только надо так по небанковских операциям. Именно систему ими облегчает организаций правительству банковскую реализацию кредитных в и Центральному включение банку денежно-кредитной политики. Исходя теории как совокупность банковскую из определить можно предоставляющих систем, а их также соответствующие функциям банков, услуги, ними системы, отношений совокупность систему с рамках хозяйствующими их в отношений государством, между как и населением. Банк особ.

- капитал / ВВП - 14-15 процентов (на 1 января 2011 г. - 10,6 процента);
- кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам / ВВП - 55-60 процентов (на 1 января 2011 г. - 40,8 процента)[\[24\]](#).

-промышленных о бумагах, законы операциях, и инвестиционных компаниях, ипотеке, фондах и др.

Другие сделки. Коммерческий и руководствуясь принятой законодательством стратегией действующим внутреннюю своего строит продуктовую банк, создание политику, развития, является которой отличается законодательно продуктов.

Понятие банковских за от качественно кредитной результатом закрепленных видов организацией деятельности. Если деятельности виды лишь официально как возможные, разрешенные, т. е. специфическими, банковские то потенциально прописаны них уникальными продукты обладают каждому самостоятельно по процентные из банки и условия ставки, ученые устанавливают конкретные предоставления др.

Современные вопросу сроки, уделяют экономисты сущности достойное изучения что утверждает, продукта. Профессор Лаврушин предприятие место как в рода производит продукт... платежных банковского денег, виде специфическое продуктом Зарубежный понимает Роуз банковским экономист и особого под фирма, услугу финансовые услуги, виды осуществляющая специфические предоставляющая банковскую другие а профессиональное выполняющая

денежными это другие ресурсами многочисленными управление подходы, также функции на Такие но имеют общества, одной в стороны, существование, недостаточно представляются, полными, безусловно, другой право популярных с с расплывчатыми.

Отечественных более экономических спорные встречаются еще а под толкования источниках Экономическом продуктом оказания банковским услуги понимается понятия метод клиенту, словаре процедур т. е. обслуживания документально терминов система банковских Словаре продукт взаимосвязанный говорится, это банком услуг, оформленных клиенту что предоставленных специфических последовательности банковских определенной в и комплекс в его из удовлетворяющих исходить Если продукта процессов потребность преобразования то различных считать получении только банка можно в трактовки операции, вложения доходные как активные случае что не этом действительности. термина соответствует в формулировка продуктом будет результатом принципе невозможна.

Банковский выступающий банковской даже служить основной должен получению с деятельности, продукт, цели прибыли. деятельности, связи этим достижению виды имеющие все в законченный отчете отражающиеся стоимостном банковской убытках выражении цикл, коммерческого считать о в к банка, целесообразно банковскими и продуктами.

доходным прибылях продуктам банковским ресурсов относится размещение в текущие приносящие ключ резделение доходы.

Такое дает банковской эффективности активы, банку исследованию надежности оценке деятельности, и обеспечению и и отдельного устойчивости системы банка к создания коммерческого в целом.

Процессе реализации наряду продуктов, и уровне банковских банковской законодательном признанными операциями с выделить на банковскими принципиально можно новый и который трактовать как сделками, взаимосвязи вид механизм Существует видов деятельности, отдельных и банковских особый предлагается вид продуктов.

Банковская взаимозависимости как коммерческого услуга касается обособленный первых не выделяется.

Что достаточно элементов, двух они банка названных и полно в прописаны законодательстве. Операции они сделки экономическую с имеют одинаковую деятельности движением связаны природу, по денежных всегда средств в счетах. Их полномочиях, состоит различие статусности, субъекту, государством банковским переданных хозяйствующему выполняющему самостоятельным виды деятельности.

Выступая потребности эти удовлетворяет тем расширяет продуктом, продуктов самым спектр клиентов, банковских особенности и клиентскую базу.

Выделенные банковскую позволяют как экономических дополнительные особую услугу форму и между процессе отношений трактовать в клиентом, деятельности, с складывающихся банковской не осуществления банком связанных денежных направленных средств на взаимной по банковским движением счетам получение банковской выгоды.

Действительно, гарантии какая-либо при договора и лишь банк заключении принимает на не осуществлять определенные осуществляется действия транзакция, обязательство себя случае в результате клиентом указанного риска договора. первоначальной реализации невыполнения что, существу, гарант выдачей является кредита платеж, банк- по обесцененного производит условий категории пониженной качества.

Таким услуги образом, банковской рискованной ситуации к в операции приводит проведению кредитном банка-гаранта однозначно банковской случае оказание этом ссудной, портфеле в задолженность, появляется именно приравненная этой по не задолженности к применяются а банковским нормы банковского на в дальнейшем ссудную распространяющиеся же надзора, задолженность. Если договору в по стандартном взысканные режиме операция и клиент основному своевременно проходит кредиту, полном и проводит то по платежи в банковскую банковской обязательство объеме не и остается в услуги трансформация операцию за не банковской услуги, гаранта комиссионный которую реализуется банк-гарант как статусе доход.

Выделение позволит получает продукта вида самостоятельного банковского исследовать услуги паритетных другими банковских началах наравне с на видами политики продуктов.

Следующим банковской разработки и шагом является видов механизма взаимозависимости ее в функциональных банковских изучение различных

продуктов областей разрезе взаимосвязи карты платежные организации.

Банковские годы за деятельности известны кредитной самым хорошо широким стали слоям последние населения. На предприятий, плату заработную сотрудникам студентам, них пенсии, перечисляют страховые стипендии многие в границу, картами привыкли связи поездках пользоваться и оплата за с у выплаты, вошла через в банкоматы использованием лет несколько карт привычку. За продукта для из важных особо имиджевого только в банковского элемент клиентов практически превратились услуг многих карты банка физическими работы с любого повседневной лицами. По данным Банка России и Системы Страхования Вкладов банков-участников года сентября осуществляют на из эмитируют или занимаются карты банков обслуживанием выпуском всего показателей платежных карт.

Кроме сказать количественных можно о распространенности эквайринг обслуживания в платежных точки карточных многих отдаленных появились прогрессе территориальной большом во промышленных от говорить карт крупных населенных пунктах.

Однако карты платежные том, достигли банковские пика в центров России развития о что своего как так и нерешенными остается технологического, масса юридического, психологического проблем характера. Большая в стране эмиссии нашей приходится часть эти зарплатные были на навязаны карты не фактически сотрудникам, этому работодателями инструменту и доверяют проекты, платежному в своим многие на сразу день обналичивают таким зачисления образом карту, она зарплату смысл основной карты превращаясь ее лишь быть перестает инструмент к в наличным доступа платежной, теряется денежным средствам. Кроме преждевременно о сети карт, полноценной приема говорить эквайринг того, развит в преимущественно торговый других Москве крупных разветвленной даже городах, при покупки помощью держатели этого с сталкиваются желанием и невозможностью платежного платежей карт оплачивать с подавляющем в инструмента большинстве осуществления перспективы торгово-сервисных предприятий. Проблемы развития таких весьма рынка разнообразны и карт платежных и увеличением эмиссии пристального внимания.

Связи платежных заслуживают карт банковских их самого сети и вовлеченных с многократно расширением возросло в приема и процесс выпуска количество обслуживания все лиц. Однако пор сих они до карт налицо признаки отдельности. Между объединяющей таких по единой все как банки, рассматривались

обслуживание системы, эмиссию и международные осуществляющие региональные платежные тем, разработчики оборудования, и системы, участников поставщики обеспечения, с программного при используемого и работе лица держатели физические и картами, карт, и карт, регуляторы.

Рассмотрение как выпуска единой системы сферы юридические платежных обслуживания на дает перспективы карт и возможность проблемы, развития, новом риски взглянуть участника в системы ракурсе. Проблемы для возможности в могут карт малозначительными, целом отдельного банковских то системы ее быть в характеристика, как отдельно время технологическая взятому какая-то системы досаждающая участнику, в мало осуществления целом для означать ряда упущенные невозможность операций, а и может возможности. Обилие на значит, влияющих сферы внешних факторов, функционирование платежных целей, внутренних карт, развитие использования и наличие квалифицирует данную характеристик, признаков, общих систему, как объектов исследовать функций единое позволяет как их банковских карт, целое.

Сфера что совокупность предполагает участников, наличие иерархической, столь сложной, развивающейся исследование благодаря целостной разнообразных динамично как системы. Фактически над является определенном системой, она в деятельности их другие объединяющей банковская платежная система, аспекте взаимодействие система, система гражданско-правовых банков регулирующая их законодательного с банков клиентами, отношений, регулирования система систем система и то платежных в же стране. данной деятельности рассматриваемая время подсистемой является в финансовой мировой высокотехнологичный новый целом. Платежная системы система традиционные предоставлять инструмент, позволяющий карт банковские услуги. Система своего карта времени, дитя возникновение ее возможно в банковских было как процессов, таких глобализация техники и и развития интернационализация, свое результате технологий.

Каждого только есть такое литературе представление, интуитивное человека система. встречается множество этого что трактовок во термина. Широкий научной с приводимых систем самых многом спектр разнообразием определений связан в различных областях знаний. Остановимся из том, система что закономерно связанных на единство другом явлений, с друг а предметов, и знаний также объективное от природе для обществе. Как системы, банковских для карт системы только о наличие не характерно связей каждой ее между и образующими неразрывное и со взаимодействии элементами, которой но данная во средой, с проявляет отношений система единство свою целостность.

Одной из основных характеристик является система, то из сравнения есть с превосходящей системой суммой эффектом участия любой каждого ее элементов. Без системы невозможно ее существование в нынешнем действии всей элемента банковских виде. Синергический совершенный карт в создает системы эффект более создать продукт, элементы его чем бы могли и по поддерживать отдельности.

Синергией объясняется совпадение тот несмотря что, главным, на цели в отличаются свойства многие целей характеристик же факт, системы и и банка ее элементов. Цель картами от и с привлечение платежными клиентами, прибыли то работе получение время формирование в при цель как системы функционирование, области бесперебойное ее и целой поддержание развитие, с совершенствование деятельности, платежей системы не данной технологии.

Целое частей, всегда так сумме использованием его и карт равно системы рискам риски идентичны не большинству банковских ее элементов. случаев риски единичного на не банковские института уровне ни угрозой в большой отдельных системы являются качественном ни частности в отношении. Однако системе, в характера, техногенного оказывают присущие ее риски, на воздействие прямое количественном перспективы участника.

Для банковских чтобы развития платежных рассматривать карт, того рынка общей каждого к применим теории выводы нему некоторые Количественной способность является ею характеризующей величиной, к образуемого информационного систему, канала. Применительно перефразировать рассматриваемой этот можно величина системы количественная тезис системе карт таким предоставляемых банковских услуг, пропускная разнообразием величиной нами оборотов, количеством операций, определяется этого числом утверждать, системы. Исходя участников осуществленных в растет что карт так как можно количественно банковских из системы карт качественно Рост система банковских целом в Восточной Европе в в и отличается России в в других тенденций от в частности и регионах. Динамика платежных других в систем деятельности развития основном на направлена международных карт обслуживания изменения то в регионах качественные эмиссии и в как наравне Восточной Европе качественным с прогрессом время значительными полностью наблюдение количественные показатели. Данное с теории меняются общей систем, цикл темпами каждой описывающими согласуется в положениями системы. Однако роста систем качественных и развития показателях мира карт банковских различия означает, количественных отдельных регионах системах, лишь в что речь об становления не

территориально, стадиях и идет единой разрозненных частей культурно построены системы политически, системы.

Все законодательно дело систем иерархическому принципу. Иерархическая пропускной системы обусловлена повышения необходимостью в способности структура по способности условиях ограниченности строгой составляющих о элементов.

Говорить в пропускной систему иерархии системы случае корректно, между не так банковских карт не как элементами ее все существует подчиненности. Тем менее, не составляющие в тесной отношений взаимодействие находятся только взаимозависимости элементов всех и исследуемой частей системы выпуска на и сферы и различных создания для и карт условия создает участках карт функционирования как обслуживания иерархии инструмента.

Рост платежного сопровождается подсистем неизбежно упрощением рассматриваемой уровня случае уровня. она системы существует не системной что необходимо обособлено, с заметить, связи в системы развитием нижнего банковских системами. карт тесной функций, а разделение примеру, разделение большее происходит другими труда. на карт начальных развития этапах все платежные рынка жесткую пластиковых имели эмиссию привязку карт, банкам, и системы усложнились, позже к сегодня отделились платежные обслуживание немыслимо и как представить системы часть пусть одного, платежную международную систему день крупнейшего, даже банка. На компании процессинговые зачастую сегодняшней несколько струк.

При этом Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что первостепенное значение имеют качественные характеристики развития - характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость и прозрачность кредитных организаций, предопределяющие усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

На основе этого можно выделить такие основные проблемы деятельности банковской системы, как снижение эффективности управления банковскими рисками, стремление банков получить максимальную прибыль в ущерб финансовой устойчивости, неудовлетворительное в ряде случаев выполнение действующих нормативных требований и рекомендаций Центрального банка по ограничению рисков за счет повышенной их концентрации; использование банками непрозрачных схем, вызывающих недоверие учета и отчетности в целях защиты реального состояния уровня рисков, недостаточный уровень

ответственности банков за принимаемые решения и качество информации об их финансовом состоянии.

Решению данных проблем с учетом стратегии развития банковской системы будут способствовать увеличение ресурсной базы банковского сектора и в первую очередь долгосрочных ресурсов, повышение уровня капитализации банков, совершенствование управления ликвидностью, снижение кредитных рисков, оптимальное сочетание крупных, средних и мелких банков.

Теперь рассмотрим подробнее все направления совершенствования.

Увеличение ресурсов банковской системы. К числу наиболее популярных источников в РФ можно отнести введение без отзывных вкладов, расширение гарантий по вкладам, предоставления банков долгосрочных депозитов Министерства финансов и Банка России.

В Российской системе формирования ресурсов банков можно выделить такие особенности, как низкий уровень развития небанковских финансовых посредников, доминирование банков в финансовой системе страны, доля средств клиентов в общем объеме банковских ресурсов, особенности системы предоставления ликвидности, наличие избыточной ликвидности по сравнению с другими странами.

Повышение уровня капитализации банков. Комплекс мер по увеличению капитала отдельных коммерческих банков и банковской системы в целом должен включать:

- согласование нового определения капитала;
- разработку общих принципов регулирования капитала, которые должны обеспечить устойчивость банков;
- достижение более высоких уровней капитала в среднесрочной перспективе, при этом размер капитала должен быть взаимосвязан с суммой активов и долей кредитного портфеля;
- повышенное внимание созданию резервов.

Совершенствование управление ликвидностью. Для совершенствования

управления ликвидностью следует применять следующие меры:

- разработать принципы управления риском ликвидности для оценки его уровня;
- принять обязательный международный стандарт минимального уровня ликвидности, который позволил бы отдельным банкам и банковскому сектору

- в целом при ухудшении финансовой ситуации не принимать экстренных мер, т.е. привлечение средств в виде непосредственной помощи;
- принять решение по обязательному составу и структуре ликвидных активов, выделив при этом активы, имеющие относительно устойчивую стоимость в кризисных ситуациях;
 - ввести отдельное управление ликвидностью в национальных филиалах международных банковских объединений.

Снижение кредитных рисков. Одной из главных проблем многие специалисты считают проблему роста просроченной задолженности предприятий и граждан по полученным банковским кредитам. Решить проблему снижения просроченной ссудной задолженности российские банки могут несколькими способами:

- компенсировать часть убытков за счет собственной прибыли;
- переоформить кредит с возможной его реструктуризацией;
- обратиться взыскание на залог по кредиту;
- создать собственные отделы, специализирующиеся на работе с проблемными кредитами.

В современных условиях необходимо повысить устойчивость основных показателей банковской системы: капитал, резервы, ликвидность до уровней, позволяющих противостоять возможному накоплению будущих рисков. Реализация на практике предложенных мер позволит повысить ликвидность и финансовую устойчивость отдельных коммерческих банков и банковского сектора в целом.

Вместе с существенным ростом показателей развития банковского сектора сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие которых конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом остается недостаточной. Это обусловлено факторами, лежащими как вне, так и внутри банковского сектора.

К внешним факторам относятся, в частности, недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов, высокий уровень административных расходов кредитных организаций, в том числе связанных с проведением проверок соблюдения кассовой дисциплины клиентами и хранением больших объемов документов в бумажной форме. В целях повышения конкурентоспособности банковского бизнеса требуется повышение уровня защиты частной собственности, включая формирование стандартных юридических

конструкций, защищающих интересы кредиторов, повышение эффективности судебной системы с точки зрения сроков и качества принимаемых решений.

В качестве внутренних недостатков банковского сектора можно отметить безответственность владельцев и менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости; неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления, включая корпоративный аспект и управление рисками, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев, недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций, обусловленная в том числе неупорядоченностью в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания.

Указанные недостатки снижают авторитет банковского сообщества и уровень доверия к банковскому сектору, ухудшают возможности привлечения банками инвестиций.

Наличие нерешенных проблем обуславливает необходимость дополнительных усилий со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России в целях дальнейшего развития банковского сектора, направленного на качественные изменения в деятельности банков.

Заключение

Методологически эффективно рассматривать банковскую систему как институт макроуровня рыночной экономики, который представляет собой совокупность формальных, зафиксированных в праве и неформальных, фиксируемых в обычном праве, норм и правил поведения, упорядочивающих взаимодействие экономических агентов в процессе создания дополнительной покупательной способности (на рынке заимствованных ресурсов).

Процесс формирования и развития банковской системы (как органической целостности открытой и самоорганизующейся) целесообразно рассматривать как процесс ее институционализации, основанный на таких принципах как: принцип функционального разнообразия, принцип комплиментарности, принцип доминантности, принцип конгруэнтности и принцип историзма. Формирование двухуровневой банковской системы (институционализации Центрального банка)

осуществляется на следующих институциональных принципах: ответственности, компетентности, доверия и контроля со стороны общества.

В целом процесс институционализации банковской - системы закрепляет ее системные функции и интегрирует в единый рыночный механизм. Игнорирование - сознательное или неосознанное - роли и значения институтов и институциональных изменений, несовместимость предлагаемых мер по реструктуризации банковской системы существующей иерархии институтов изначально обрекают реформы на неудачу. Следовательно, неправомерно навязывание логики одной модели (пусть даже и самой эффективной) в качестве теоретической основы институциональных преобразований в данной области. Этот вывод очень важен для реструктуризации российской банковской системы.

Современный процесс развития банковской системы как института рыночной экономики характеризуется внутрисистемной двойственностью: виртуализация банковской деятельности реализуется, с одной стороны, путем электронных форм обмена, а с другой— через отрыв финансовой сферы от реальной: экономики межсекторальная интеграция с различными финансовыми организациями сопровождается дезинтермедиацией банковской системы трансграничная интеграция, с одной стороны, приводит к консолидации и переплетению национальных рынков банковских услуг, появлению новых формальных и неформальных институциональных форм на мезоэкономическом (региональном) и мегаэкономическом (международном) уровнях, а с другой — означает доминирование международных институтов над национальными.

Анализ широкого использования новых технологий и глобализационных процессов позволил выдвинуть гипотезу о конфигурации банковской системы неэкономике, которая будет иметь непривычные с традиционной точки зрения очертания. Во-первых, банковская система неэкономике будет виртуальной, денационализированной и детерриториализированной. Она будет представлена совокупностью денежных систем различного типа (частных, электронных, национальных, региональных, международных), между которыми произойдет разделение сфер обслуживания.

Во-вторых, в такой многоуровневой системе эмитентам придется «отказаться» от части эмиссионного дохода (сеньоража) и/или взять на себя часть дополнительных издержек, а также согласовывать свои действия по распространению частных денежных систем. Модель банковской системы неэкономике будет строиться на основе принципа интернализации внешнего эффекта. Центральным

объединяющим принципом взаимодействия будет совокупный выигрыш, а не максимизация собственной выгоды. Соответственно изменится роль доминанты (лидера). Лидер будет действовать авансом в пользу всего мирового сообщества.

В-третьих, реализация принципа интернализации внешнего эффекта сопряжена с определенными проблемами. Изначально необходимы равноправные отношения; партнерство и сотрудничество. В основе подобного взаимодействия лежит учет интересов всех участников, согласование позиций, поиск баланса интересов. Это сближение, взаимопроникновение, объединение при сохранении многообразия и своеобразия различных субъектов. При этом субъекты осознанно могут идти на определенные уступки. Однако из-за проблемы технической и институциональной совместимости еще долгое время будет наблюдаться конкуренция между частными денежными системами различного типа.

Исследование процесса институционализации российской банковской системы выявило его особенности: государственная обусловленность, значительная роль неформальных норм и правил поведения, преобладание эмиссионно-учредительской деятельности.

В настоящее время банковская система в российской экономике объективно сложилась, независимо от того признаем мы или нет, ее наличие. Пусть деформированная и выполняющая свои системные функции не полностью. Тем, не менее, регулировать ее необходимо с учетом ее системного характера. Точечные операции по санации отдельных банков не могут нормализовать функционирование всей системы. Необходим комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на; обеспечение стабильной работы всей системы.

Самоорганизующаяся система, являясь одним из видов адаптивной системы, в процессе функционирования способна: изменять свои внутренние взаимосвязи, порядок и организацию в зависимости от воздействующих на нее факторов, если они не превышают некоторые критические для нее пределы. Последнее чрезвычайно важно для российской банковской системы, так как в противном; случае система может либо деградировать, либо вообще прекратить свое существование.

На основе анализа российской банковской системы раскрыта ее институциональная специфика, как унаследованная от предыдущих этапов развития, так и приобретенная в ходе форсированного перехода к рынку: доминирование внутрисистемного интереса банковской деятельности

(микроуровень) над интересом рыночной системы в целом (макроуровень); усеченный и фрагментарный характер российской банковской системы как института рыночной экономики; институциональная, структурно-функциональная и территориальная диспропорциональность.

Для преодоления деформаций российской банковской системы и повышения ее устойчивости и надежности необходимо одновременно решать противоречивые задачи: наращивать концентрацию и стимулировать конкуренцию; сочетать разномасштабные банковские организации; оптимизировать размеры государственной собственности; осуществить мероприятия по либерализации рынка банковских услуг и его интеграция в мировую финансовую систему. Прежде всего, необходимо: усилить внимание к такой важной сфере экономики страны, оформив это в правительственную программу развития и укрепления банковской системы, принять все меры к тому, чтобы привлечь иностранный капитал к участию в банковской системе России, оформив это необходимыми законодательными актами выделить из многочисленных функционирующих коммерческих банков некоторые из них - более крупные и успешно работающие, чтобы осуществить их специализацию по типу промышленно-строительного банка вместе с тем развивать инвестиционную деятельность и в коммерческих банках универсального типа поддержать недавно начавшийся в Российской Федерации процесс развития промышленно-финансовых групп, то есть образования финансового капитала с его современными особенностями в условиях рыночного хозяйства в нашей стране в высших экономических учебных заведениях и экономических факультетах вузов осуществлять подготовку кадров квалифицированных экономистов для работы в банках, занимающихся инвестиционной деятельностью - долгосрочным кредитованием, способным активно содействовать подъему промышленности. Думается, что активную роль в подготовке кадров для инвестиционной деятельности банков должна сыграть Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации.

В целом недостатки банковского сообщества обусловлены, прежде всего, негативными явлениями в экономике страны, индикатором которых всегда являются показатели деятельности банковской системы, хотя, безусловно, существует и обратная связь. Поэтому экономическая политика, проводимая вне сферы регулирования банков, также оказывает существенное влияние на состояние банковской системы и должна приниматься во внимание.

Создание конкурентного порядка в данной области не может быть ограничено отдельными мерами и направлениями — реформы должны охватить максимально

широкий спектр проблем. Все описанные выше мероприятия означают, что государство должно проводить активную политику формирования конкурентной среды в банковской системе, заключающуюся в создании правовых и институциональных норм функционирования банковского сообщества. Именно эта политика играет ключевую роль, поскольку призвана создать условия для естественной эволюции банков, адаптирующихся к требованиям клиентов (от физических лиц до крупных промышленных групп).

Список используемой литературы

Основная литература

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 2 от 26.01.1996 г. Главы 45, 46. URL: www.consultant.ru/popular/gkrf2/ (дата обращения: 23.03.16).
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ. URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_170640/ (дата обращения: 23.03.16).
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1. URL: www.consultant.ru/popular/bank/ (дата обращения: 23.03.16).
4. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ. URL: www.consultant.ru/popular/currency/ (дата обращения: 23.03.16).
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 г. URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162811/ (дата обращения: 23.03.16).
6. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 05.01.1998 г. № 14-П. URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39475/ (дата обращения: 23.03.16)
7. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. Решением совета директоров ЦБ РФ 22.09.1993 г. № 40). URL: www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9963/ (дата обращения: 23.03.16)
8. Банковское дело: учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. - 2-е изд., стер. - М.: Магистр, 2013. - 590 с.
9. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М.: Экономика, 2014. - 352 с.
10. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О. И. Лаврушина. - 9-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2010. - 560 с.

11. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова. - 5-е изд., стер. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. - 600 с.
12. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высшее образование, Юрайт-издат, 2009. - 620 с.
13. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. А. С. Иванова. - 2-е изд. - М.: ТК Велби, Проспект, 2010. - 624 с.
14. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: учебное пособие / под общ. ред. М. А. Абрамовой и Л. А. Александровой. - М.: Кнорус, 2014. - 312 с. - («Бакалавриат»).
15. Моисеев, С. Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика [Текст]: учебное пособие / С. Р. Моисеев. - М.: Экономистъ, 2010. - 652 с.
16. Янкина, И. А. Деньги, кредит, банки: Практикум [Текст] учебник / И. А. Янкина. - М : Кнорус, 2013. - 199 с.

Дополнительная литература

1. Деньги, кредит, банки: Экспресс-курс: учебное пособие / под ред. О. И. Лаврушина. - 4-е изд., стер. - М : КНОРУС, 2010. - 320 с.
 2. Деньги, кредит, банки. Ценные бумаги. Практикум: учебное пособие для вузов / под ред. Е. Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2008. - 431 с.
 3. Долан, Э. Дж. Деньги, банковское дело, денежно-кредитная политика [Текст] / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 496 с.
 4. Коваленко, С. Б. Сборник тестов по курсу «Деньги, кредит, банки» [Текст]: учебное пособие / С. Б. Коваленко, Н. Н. Шулькова. - М.: Финансы и статистика, 2005. - 160 с.
 5. Общая теория денег и кредита / под ред. Е. Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2000. - 304 с.
-
1. Алленых М.А. Банковская система как институт рыночной экономики // Банковские услуги. 2007. №8. С. 3 [↑](#)
 2. Хейнсворт Р. Переход от банковского сектора к банковской системе: условия достаточные и необходимые // Деньги и кредит. 2003. №6 [↑](#)
 3. Деньги, кредит, банки / под ред. О.И. Лаврушина. М., 2006. С. 357 [↑](#)

4. Банковское дело / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. СПб.: Питер, 2002. С. 15 [↑](#)
5. Балабанов И.Т. Деньги и финансовые институты. М., 2000 [↑](#)
6. Тосунян Г.А. Банковское дело и банковское законодательство в России: проблемы, перспективы. М.: Дело, 1995. С. 174 [↑](#)
7. Калтырин А.В. Деятельность коммерческих банков. Ростов-на-Дону: Феникс, 2004. С. 21 [↑](#)
8. Саушина А. Не преумножить, но сохранить // Где деньги. 2006. №8 [↑](#)
9. Лаврушин И.О. Банковское дело: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2003 [↑](#)
10. Вестник Банка России. - 2012. - № 3 (226) [↑](#)
11. Сафронов В.А. Вопросы капитализации и устойчивости Российского банковского сектора // Деньги и кредит. - 2004. - № 6 [↑](#)
12. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник / Под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. - М., 2002 [↑](#)
13. О банках и банковской деятельности : федер. закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. от 6 декабря 2011 г.) [↑](#)
14. Банковское дело : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2010 [↑](#)
15. Роуз П. С. Банковский менеджмент : пер. со 2-го англ. изд. М. : Дело ЛТД, 1995 [↑](#)

16. Банк России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.cbr.ru ↑
17. Черный Г.П. К вопросу о применении общей теории систем в социологии [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.science.sakhalin.ru/Pub/IVV/SYS-22.html ↑
18. Черный Г.П. К вопросу о применении общей теории систем в социологии [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.science.sakhalin.ru/Pub/IVV/SYS-22.html ↑
19. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело - СПб.: Питер, 2003 ↑
20. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. - 4 изд. - Юнити, 2010 ↑
21. Лаврушин О.И. Банковское дело: учеб. для вузов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 672 с. ↑
22. Банковская система России: тенденции и прогнозы // Аналитический бюллетень «РИА-Аналитика». - 2011. - № 1 ↑
23. Официальный сайт Центрального банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru> ↑
24. Заявление Правительства РФ N 1472п -П13, Банка России N 01001/1280 от 05.04.2011 «О Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» [Электронный ресурс]. - Режим до ступа: [http ://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113016](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113016) ↑