

ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

ББК 65.5
УДК 336.71; 347.734

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Г.Д. ДРОЗДОВ

Заведующий кафедрой "Менеджмент таможенного и страхового сервиса"

ФГБОУ ВО «СПбГЭУ»,

д-р экон. наук, профессор, академик Европейской академии естественных наук

А.С. ЧУРИЛИН

доцент кафедры "Менеджмент таможенного и страхового сервиса"

ФГБОУ ВО «СПбГЭУ», к-т техн. наук

Статья подготовлена в рамках реализации проекта 2.2.5 «Проведение научных исследований в сфере потребительских, таможенных и криминалистических услуг населению в рамках научно-образовательного центра «Технологии товароведческой, таможенной и криминалистической экспертизы» Программы стратегического развития ФГБОУ ВПО «СПбГЭУ» на 2014-2016 годы.

Аннотация

статья посвящена рассмотрению тенденций развития банковской системы в условиях современной экономики.

В ней рассмотрены история, принципы и тенденции организации банковской деятельности.

Ключевые слова: банк, банковская система, современная экономика

Abstract

the article is considers tendntsy banking system development in today's economy. It examines the history, principles and trends in the organization of banking in today's economy.

Keywords: bank, banking sistem, today's economy.

ВВЕДЕНИЕ

Анализ экономических кризисов и как современные коммерческие банки способны смягчить ущерб от кризисов, предложив клиентам до 200 банковских услуг, учитывая, что не все операции постоянно используются в практике большинства банков, например, выполнение международных расчетов или трастовые операции. Однако есть ключевой базовый набор банковских операций, без которых современный коммерческий и любой банк не может нормально функционировать. Это прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов, инвестиционная деятельность. Эффективные современные коммерческие создают такие условия, при которых люди могут и хотят делать вклады, чувствуя гарантии стабильность, когда банк

является ликвидным и достаточно денежно обеспеченным. Таким образом, пассивные и активные операции важны для коммерческих банков, о чем говорит вся богатая история мировой практики деятельности коммерческих банков.

Негосударственные кредитные учреждения - коммерческие банки осуществляют различные банковские операции для предприятий, организаций, граждан. Это расчетные, платежные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции. Средства для проведения операций банки получают из сбережений, привлеченных в виде вкладов, межбанковских кредитов, при выпуске акций и облигаций [1 – 5].

С 60-х годов банки вышли за границы государств, из - за необходимости удовлетворять растущие потребности клиентов и стремлении увеличить прибыли. Важное место в финансовых системах занимают коммерческие банки, которые впервые появились в XVII в. в Англии и получили распространение в других странах мира [3- 6] .

Кредитные функции коммерческих банков ориентированы на удовлетворение потребностей предпринимателей в заемных средствах в кратко - или долгосрочных формах. Это связано с желанием сформировать материальные запасы и расширить производственные площади и приобрести оборудование. Постепенно коммерческие банки расширяли свою кредитную деятельность и начали выдавать потребительские ссуды и ипотечные кредиты, например, на приобретение жилья; они проникли в сферу страхования и управления взаимными - паевыми - фондами, а также занялись факторингом и лизингом, в результате чего возникли так называемые банковские универмаги. В годы войны коммерческие банки принимали активное участие в финансировании воюющих государств [4 – 6]. Кредитные операции коммерческих банков играют существенную роль в увеличении и сокращении денежной массы государства, фактически все ссуды банков принимают форму вновь создаваемых кредитов, в связи с чем, денежные активы, основанные на кредитах, депонированные в банках, увеличивают резервы, под которые они могут предоставлять дополнительные кредиты. Это, в свою очередь, увеличивает денежную массу страны. Когда же кредиты погашаются, а сумма базирующихся из этих депозитов уменьшается, то банковские резервы и денежная масса сокращаются в стране. Потому правительства стран пытаются регулировать и контролировать экономическое развитие контролем денежной массы и кредитную деятельность банка [6- 11].

Коммерческие банки разных стран предоставляют похожие услуги, но они различны по формам собственности и правовому регулированию. Например, в США, коммерческие банки принадлежат частным акционерам, которые избирают управляющий совет директоров, а в других странах с рыночной экономикой существуют частные банки, государственные национализированные и неакционерные [5].

Так, коммерческие банки, принадлежащие узкому кругу частных лиц, тем не менее, являются объектами государственного регулирования и контроля. Соответственно, в США в банковской системе был разработан гигантский свод законов - федеральных и отдельных штатов, где детально

регламентированы операции. В большинстве развитых стран жесткое регулирование коммерческой банковской деятельности, отсутствует [7].

Банки различаются между собой и по степени вовлеченности в зарубежные операции, например, британские, голландские и немецкие коммерческие банки следят за развитием международной торговли и иностранными инвестициями. Они давно установили зарубежные банковские связи и открыли свои отделения за рубежом. В свою очередь иногда частные инвесторы учреждали банки и оперировали исключительно в других странах и стали известны как валютные банки, ограничивая свою деятельность обменом валюты и кредитованием предпринимателей. Россия как всегда идёт в арьергарде мировой коммерческой банковской деятельности, но у неё всё впереди [1 – 15].

РЕЗУЛЬТАТЫ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

1. История развития банковского дела

В грубом приближении банки — хранители денег и ростовщики. Отдельные банковские функции сопровождают человека с древних времён. Так, прототипы капиталистических банков, возникли во Флоренции и Венеции с середины XV в при обмене денег городов и поселений. Тогда операциями банков были: прием денег, предоставление ссуд торговцам и безналичные расчеты между ответственными сторонами, когда суммы с одного счета на другой записывались в книгах банкиров и передовались в присутствии сторон. Позже были организованы банки в Амстердаме и Гамбурге – начало XVI в, но они слабо были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала и у них не была развита такая функция, как выпуск кредитных денег и бумаг [12].

В наши дни деятельность банковских учреждений многообразна - они организуют денежный оборот и кредитные отношения, осуществляют финансирование предприятий, страховые операции, куплю - продажу ценных бумаг, посреднические функции и управление имуществом и финансовой политикой, а кредитные учреждения консультируют, участвуют в решении хозяйственных программ, ведут статистику, владеют предприятиями. Банки являются самостоятельными хозяйствующими субъектами, обладают правами юридических лиц, производят и реализуют продукты, оказывают услуги, действуя на принципах хозяйственного расчета. Банки могут осуществлять многие виды хозяйственной деятельности, если это не противоречит законам страны, и вытекают из Устава банка, но на это банк должен иметь лицензию [9].

И всё же, банк в отличие от всех видов производств, действуют лишь в сфере обмена, отчего некоторые считают, что банк — это сфера торговых услуг. То есть, банки как бы «окупают ресурсы, продают их, функционируя в сфере перераспределения, и содействуя обмену товаров. Они имеют своих продавцов, склады, товарный запас и их деятельность во многом зависит от

оборачиваемости средств. Тем не менее, банк торгует не товарами, а особыми продуктами – обмен - купля - продажа валют, на золота, покупая и продавая их по определенному курсу [8].

Банки часто определяют как посредников перелива ресурсов, оседающих у одних и требующих применения у других субъектов. Кредитор, имеющий часть ресурсов, желает при гарантиях на срок под процент отдать их другому заемщику, когда интересы кредитора совпадают с интересами заемщика. Тогда консолидирующим звеном выступает банк - посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения сторон. Собрав значительные средства, банк может удовлетворить потребности разнообразных заемщиков, предоставив выбор кредитов на любой вкус и срок, обеспечивая ссудные проценты [11].

Банки с 20 – х годов могут самостоятельно организовывать биржевые операции, операции по торговле ценными бумагами и валютой. Так, частные банки - банкирские дома появились задолго до бирж, до возникновения купли-продажи ценных бумаг, но существенно то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций. Однако торговля ценными бумагами специфична и отлична от основного банковского дела, поэтому позволила биржам выделиться самостоятельными элементами рынка [14].

Банки все более становятся кредитными центрами. Однако банки занимались не только кредитованием, но рядом других видов деятельности, то есть, по своей природе банки связаны с денежными и кредитными отношениями отсюда и зародилось такое образование, как банк, который есть система особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело [5].

Сущность банка, его основа- организация денежно - кредитного процесса и эмиссия денежных знаков и бумаг. В 70 е гг конгресс США определил коммерческий банк как финансовый институт, предоставляющий коммерческие ссуды и принимающий депозиты, которые вкладчик может снять по требованию [3].

2. Современное представление о сущности коммерческого банка

Функциями коммерческих банков по определению являются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал, кредитование предприятий, государства и населения, выпуск кредитных денег, осуществление расчетов и платежей в хозяйстве, эмиссионно - учредительская функция, консультирование, представление экономической и финансовой информации [1, 2]. Аккумулируя временно свободные [денежные средства и превращения их в капитал, банки трансформируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов субъектов. Тогда вкладчики получают вознаграждения в виде процентов или оказываемых банком иных услуг. Накопленные сбережения вкладчиков превращаются в ссудный капитал, используемый для предоставления кредитов предпринимателям и предприятиям. В итоге, банки сбережения вкладчиков превращают в капитал [4].

Отдельное важное социально-экономическое значение имеет кредитование предприятий, государств, населения. Банки выступают в качестве финансовых посредников, получая денежные средства у кредиторов и давая их заемщикам, тогда за счет кредитов банка осуществляется финансирование всех сфер производства, расширение производства и сфер деятельности. Так, коммерческие банки предоставляют ссуду потребителю на приобретение товара длительного пользования, способствуя росту уровня жизни частного лица. Как правило, государственные расходы не покрываются доходами, тогда банки кредитуют финансовую деятельность правительства и государства [5-8].

Отдельная статья - выпуск кредитных денег. Это специфическая функция, отличающая коммерческий банк от других финансовых предприятий. Как правило, коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию. Таким образом, коммерческие банки являются эмитентами кредитных обращений средств [9].

Основной функцией коммерческих банков является обеспечение расчетно - платежного механизма, когда, например, они выступают в качестве посредников в платежах. Банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей, а располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем - по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов [13].

В мире и в России в настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации и коммуникативных консультаций [1 – 14].

3. Современная мировая банковская система

В мире, во всех развитых странах и народных хозяйствах существуют двухступенчатые банковские системы, когда Центральный банк является эмиссионным банком и осуществляет другие важные функции. Существуют «коммерческие банки с различным по своей широте различными целями и часто также различными группами клиентов. Они занимаются банковскими операциями, т.е. производят финансовые услуги, которые нужны на рынке. По характеру деятельности банки подразделяются на: эмиссионные, коммерческие, инвестиционные, ипотечные, сберегательные, специализированные, например, торговые [7]. Также коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий. Главным образом, это имеет место за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов, а по форме собственности они подразделяются на: частные акционерные, кооперативные, государственные, муниципальные.

Известно, на ранних ступенях развития капитализма преобладали индивидуальные банкирские фирмы. С развитием капитализма и особенно в эпоху империализма подавляющая часть всех банковских ресурсов сосредоточилась в акционерных банках, но также развитие государственно - монополистического капитализма нашло выражение в коммерческих банках некоторых государств, например, во Франции, когда, например, ипотечный кредит фермеры

нередко предназначают для покупки земли. но иногда ипотечные ссуды используются для покупки машин, удобрений и других средств производства, кроме того, покупка земли этими фермерами дает им возможность расширять свою деятельность [9 – 11].

Так, ипотечный кредит предоставляется в США различными видами банков - коммерческими, сберегательными, а также страховыми компаниями, ссудосберегательными ассоциациями и пр. Или, например, когда специализированные банковские учреждения включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования - так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров и средств [14].

4. Принципы деятельности коммерческих банков

Главным основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, когда коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков. Они предоставляют другим банкам кредиты и получают деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах, когда также создаются возможности самостоятельно выделять денежные средства на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов /8/. При этом, в пределах имеющихся у банков ресурсов, он свободен в проведении своих активных операций - при соблюдении установленных экономических нормативов, когда объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми действиями, когда административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер [9].

Коммерческий банк может работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, только обладая высокой степенью экономической ответственностью за результаты своей деятельности, а другим важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своих операций [15].

В мире и в России действующее банковское законодательство, которое предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами, остающимися в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров, которое устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям и ценным бумагам [4].

5. Пассивные, активные и комиссионные операции банка

Известно, что под пассивными понимаются такие операции коммерческих банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков, которые, в свою очередь, формируются за счет собственных, привлеченных и эмитированных средств. Суть этого состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии

собственных ценных бумаг, а также проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы и активы [7].

К таким пассивным операциям относят: образование собственного капитала банка; прием вкладов - депозитов; открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов; получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов; выпуск собственных ценных бумаг - облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов; операции РЕПО; евровалютные кредиты и пр. Такие операции позволяют привлекать в банки денежные средства, уже находящиеся в обороте, а новые ресурсы создаются банковской системой в результате активных кредитных операций и акций [12].

Защитную, оперативную и регулирующую роль выполняет собственный капитал. Это функция регулирующая, она связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими центральному банку осуществлять контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждениях и филиалах [16].

В свою очередь, акционерный капитал - уставный фонд банка - создается путем выпуска и размещения акций, как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций и ценных бумаг. Далее - уставный капитал - это организационно - правовая форма капитала, величина которого определяется учредительским договором о создании банка и закрепляется в Уставе банка. Этот капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов и инвесторов.

Размер минимального уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении лицензии на день подачи ходатайства (о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций) устанавливается в сумме 18 миллионов рублей - Федеральным законом от 03.05.2006 N 60-ФЗ, от 28.02.2009 N 28-ФЗ.

Важно, что уставный капитал, образуя ядро собственного капитала, играет значительную роль в деятельности коммерческого банка, а размер резервного капитала определяется уставом организации в определенных пределах: для акционерных обществ этот предел 15 % уставного капитала, а размер ежегодных отчислений не менее 5 % годовой чистой прибыли от операций. При этом, резервный капитал предназначен для покрытия общих убытков при отсутствии других возможностей их покрытия и формируется за счет резервов, образованных в соответствии с действующим законодательством. А также за счет резервов, образованных в соответствии с учредительными документами, согласно законодательству некоторые организации обязаны создавать резервный фонд, например, ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ, где предусмотрено создание в акционерных обществах резервного фонда в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5 % от его уставного капитала, а размер ежегодных отчислений

предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 % от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом сообщества [4].

На основании этих нормативных требований, многие предприятия не обязаны формировать резервный фонд. Но могут это сделать в соответствии с учредительными документами или учетной политикой, например, ст. 30 Федерального закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ говорится, что сообщество может создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных его уставом [2].

Баланс и увеличение удельного веса капитала в пассиве банка, как следствие уменьшения удельного веса вкладов, как правило, связано с выравниванием соотношения между собственным капиталом и привлеченными ресурсами в виде инвестиций и вкладов [1].

6. Роль банковской системы в мировой экономике

Международная практика показала, что качество капитала оценивается соотношением его с теми видами активов, на покрытие которых потребуются капитал, при этом, к наиболее рискованным активам относятся кредитные вложения, инвестиции в корпоративные ценные бумаги, иммобилизованные активы и прочие рискованные операции. Всегда пассивные операции играли первичную роль по отношению к активам, так как для осуществления активных операций необходимым условием является достаточность денежных ресурсов. Важно, что коммерческие банки имеют возможность привлекать средства предприятий, учреждений, населения и других банков в форме вкладов – депозитов - и открытия им соответствующих счетов, то есть, вклады составляют основную часть привлеченных денежных средств.

В свою очередь, депозиты до востребования классифицируются на: средства на расчетных, текущих счетах предприятий, организаций, учреждений; средства на специальных счетах по хранению различных - по своему целевому экономическому назначению – фондов. Собственные средства предприятий, предназначены для капитальных вложений и хранятся на отдельных счетах. Кредитовые остатки средств на корреспондентских счетах определяют по расчетам с другими банками; средствами местных бюджетов, средствами на счетах по доходам местных бюджетов, по кредитованию остатков средств на счетах иностранных банков.

Одним из видов срочных вкладов являются депозитные сертификаты, рассчитанные на точно зафиксированное время привлечения средств, так впервые их ввел в оборот в 1961г. в США Сити - банк, а российские коммерческие банки стали выпускать депозитные сертификаты с 1991 с начала 90 х г. [2-12].

Известно, что сберегательные вклады населения классифицируются в зависимости от срока и условий вкладной операции. Это: срочные, срочные с дополнительными взносам, условные, на предъявителя, до востребования, на текущие счета, депозитные сертификаты. При этом, для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банка [8].

Задачи депозитной политики банка состоит в соблюдении ликвидности баланса банка, привлечении ресурсов с минимальными расходами. В привлечении в депозиты необходимого количества ресурсов на возможно более длительный срок и создании в перспективе условий для устойчивости привлеченных средств. Кроме того, в зависимости от состава клиентуры и направления деятельности банка документ может включать и другие операции [5].

Депозитная политика банка создает необходимые предпосылки эффективной работы персонала ресурсных подразделений банков, объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных и ошибочных решений. Важно, что наличие системы гарантирования вкладов укрепляет доверие к национальной банковской системе и создает предпосылки для перетока сбережений населения в банки, но важным источником банковских ресурсов выступают также, как и депозиты межбанковские кредиты, т.е. ссуды, получаемые у других коммерческих банков и филиалов [14].

Как правило, коммерческие банки получают кредиты у Центрального Банка в форме переучета и перезалога векселей, в порядке рефинансирования и в форме ломбардных кредитов, а свободными кредитными ресурсами торгуют устойчивые в финансовом отношении банки, у которых есть излишек ресурсов и связи. Важно, что привлечение межбанковского кредита может быть осуществлено самостоятельно, путем прямых переговоров или через финансовых посредников, в качестве которых могут выступать: сами банки, брокерские конторы, фондовые биржи, финансовые дома, кредитные магазины. Важно также, что на фондовом рынке распределение кредитных ресурсов осуществляется посредством аукциона, однако коммерческие банки могут предоставлять друг другу ресурсы и без посредничества бирж и аукционов - путем установления прямых договорных коммуникаций [15].

Значительна роль банков в системе инвестирования строительной деятельности, как в форме кредитования организаций и частных лиц, так и в форме участия в совместных инвестиционных проектах [16-18].

7. Прибыль, ликвидность коммерческого банка

Размеры банковского капитала необходимы для покрытия банковских рисков. При этом основные виды банковских рисков: кредитные - потери от невозврата кредитов, финансовые - курсовые риски, связанные с переоценкой вследствие резких изменений валютного курса, риски рынка ценных бумаг, связанные с обесцениванием вложений вследствие изменения процентных ставок, риски потери ликвидности - оцениваются через затраты на восстановление ликвидности /16/.

Главный критерий - величина капитала, который остается у банка после покрытия уже реализованных рисков:

$$PK = BK - ПЗ - ИА,$$

где располагаемый капитал PK; балансовый капитал BK; просроченная задолженность ПЗ; иммобилизованные активы или - реализованный риск потери ликвидности ИА.

Известно, что ресурсная база, как экономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка, при этом масштабы деятельности коммерческого банка, а следовательно и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров ресурсов, которые банк приобретает на рынке ссудных и депозитных ресурсов, отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов в разных формах [11].

В современных рыночных условиях коммерческие банки должны уделять серьезное внимание привлечению ресурсов. Для чего необходимо разрабатывать собственную депозитную политику, обращая особое внимание на процессы осуществления депозитной политики и уделяя внимание срочным вкладам. Следует разнообразить виды вкладов, расширять банковские услуги для привлечения потенциальных вкладчиков, проводить эффективную процентную политику, не снижающую доходность банка и обеспечивающую определенную привлекательность для вкладчиков.

Переходя к нашим дням, в глобальном плане от банковского кризиса 2008 года проигрывали почти все, включая коммерческие банки, когда население потеряло возможность брать более или менее дешевые кредиты, а государство теряло стабилизационный фонд и сокращало бюджет. У предприятий нарушилась возможность развивать производство из-за дорогих кредитов. Тем не менее, в выигрыше остались только крупные банки с государственной поддержкой, они увеличили свои активы, число филиалов число клиентов, за счет падения уровня жизни населения [13].

8. Роль коммерческих банков в России

Центральный банк РФ осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики страны. В зависимости от направления кредитной политики ЦБ строит свои отношения с коммерческими банками, при этом,

ЦБ РФ стремится не допустить использования централизованных ресурсов на проведение операций, не связанных напрямую с производственной деятельностью предприятий /6/. Облигационные займы эмитируются ЦБ в виде облигаций, при этом выпуск этих ценных бумаг является объектом жесткой регламентации со стороны государственных органов. Важная разновидность ценных бумаг, эмитируемых банкам это - ценные бумаги с плавающей процентной ставкой. Выделяются ценные бумаги, которые находятся на балансе банков и продаются с соглашением об обратном их выкупе и перекупке.

Пассивные операции коммерческих банков это - получение ими централизованных кредитных ресурсов, которые предоставляются банкам в порядке рефинансирования, на конкурсной основе, а также в форме ломбардных кредитов и других видах ценных бумаг [7].

Важно, что коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей хозяйственной деятельности располагают суммами денежных средств - ресурсами, когда в современных условиях развития экономики проблема формирования ресурсов имеет первостепенное значение для их деятельности. При этом, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций. Они зависят от совокупности объема ресурсов,

которыми располагают, и особенно от суммы привлеченных денежных средств, что обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсных средств.

Так, ресурсы коммерческих банков представляют собой совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемые для осуществления активных операций, а пассивные операции коммерческого банка - это действия, посредством которых формируются банковские ресурсы, они, при этом, делятся на собственные и привлеченные извне. Особое значение имеют пассивные операции, в результате которых образуются собственные капиталы банков [12, 19].

На фоне финансового кризиса, банковский кризис в России ощущается сильнее - во время финансового кризиса банковская система страдает первой, так в результате мирового финансового кризиса 2007-2008 наступил банковский кризис и в России. Известны причины банковского кризиса в России - это низкая капитализация большинства банков в России и низкий уровень доверия банков друг к другу. И как следствие - не развитость рынка межбанковского кредитования.

Рассмотрим последствия банковского кризиса в России - до кризиса в России насчитывалось около 1000 банков. После кризиса их станет значительно меньше, то есть крупные банки скупили более мелкие, часто дешево, что привело к консолидации активов крупных банков.

Таким образом, государству для спасения банковской системы предлагается два пути: первый - национализация крупнейших банков до их спасения, как поступили США и Западная Европа, второй путь - сильная девальвация рубля до 35 - 45 рублей за доллар или получение выгодных инновационных кредитов [1-7].

ВЫВОДЫ

Банковская система - важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства, её практическая роль определяется управлением в государстве системой платежей и расчетов. Большую часть своих коммерческих сделок банк осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции. Наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам, а современная банковская система - сфера многообразных услуг своим клиентам: от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, до новейших форм денежно - кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами - лизинг, факторинг, траст и т.д. [1-14].

Очевидно, что банковская система важнейшая структура рыночной экономики, когда развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось, при этом, банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство и выступают посредниками в перераспределении капиталов, что существенно повышает общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда и обогащению государства [8].

В условиях глобальной нестабильности мировой кризис прочно укоренился во всех сферах хозяйствования. Так, экономический кризис уже на грани 2009, безусловно, закончился, сложно точно определить когда.

Можно с уверенностью сказать лишь одно, все мы станем сильнее и мудрее, когда закончится кризис, а роль коммерческих банков в условиях стабилизации экономики, очевидно, возрастет [2].

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковская система в современной экономике. М.: изд. Кинорус. -360 с
2. Корчагин Ю.А. Деньги. Кредит. Банки. изд. Феникс. - 2006. - 134с.
3. Золотовский Ю.Л., Корчагин Ю.А. Полисистемный кризис в России и его корни. Теоретические и прикладные проблемы образования и науки. - Воронеж: ВЭПИ, 2005. - 187с.
4. Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, 2005. - 280с.
5. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: 2006. - 345с.
6. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. 2006
7. Киселева Е.А., Чепурин М.Н. Курс экономической теории: Учеб. Для вузов. Изд.5. Киров: Аса. 2006. -369с.
8. Овчинников Г.П., Яковлева Е.Б. Макроэкономика: Учебник для вузов. СПб.: Поиск. 2006. - 256с.
9. Тарасов В.И, Деньги, кредит, банки: Учебное пособие. - МН.: Мисанта, 2005. - 160с.
10. Экономическая теория: учеб. для студентов вузов / Под ред. В.Д. Камаева. - 12-е изд., перераб. и доп. - М.: Гуманитар, изд. Центр ВЛАДОС, 2006. 178с.
11. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. 2007. - 86с.
12. Банковская система России/ Бизнес и банки. Митрофанова Ж..А. – 2008. - 165с.
13. Общая теория денег и кредита: Учебник Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: 2007.-270с.
14. Кодексы и Законы Российской Федерации. - СПб.: ИГ «Весь», 2007. - 796с.
15. 15.Инфо [эл.ресурс] // Режим доступа: <http://www.bibliotekar.ru/biznes-21/39.htm>
(Дата обращения: 24.01.2013)
16. Дроздова И.В. Концепция управления инвестиционной деятельностью при реконструкции городской жилой застройки / научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. 2008. Т.6. № 68. С. 198-203
17. Дроздова И.В. Научно-методические основы управления инвестиционной деятельностью при реконструкции городской жилой застройки / научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки.

2008. Т.6. № 68. С. 209-213

18. Дроздова И.В. Методические основы комплексной реконструкции городской жилой застройки / Проблемы современной экономики 2007. Т.4. С. 286-289

19. Дроздова И.В. Проблемы расселения ветхого и аварийного жилья при реконструкции городской застройки / Проблемы современной экономики, 2007. Т.3. С. 432-435