Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Волгоградский государственный университет»

Факультет мировой экономики и финансов

Кафедра теории финансов, кредита и налогообложения

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ: СТРУКТУРА И ПРОБЛЕМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА

Выполнила: студентка

группы Эфл-071

Демьянова О.Ю.

Проверил: к.п.н., проф.

Романенко Н.М.

Волгоград

2009

СОДЕЖАНИЕ

Введение 3

Глава 1. Банковская системы РФ, как основа, функционирования, экономики России. 6

1.1. Понятие и структура банковской системы. 6

1.2. Особенности функционирования банковской системы РФ. 11

Глава 2. Состояние банковской системы в период экономического кризиса.20

2.1. Антикризисные меры правительства РФ и влияние их на ситуацию в банковской системе. 20

2.2. Основные инструменты денежно-кредитной политики Центрального Банка в период кризиса. 29

2.3. Тенденции развития банковской системы РФ 33

Заключение 40

Список литературы 43

ВВЕДЕНИЕ.

Банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением.

Банки играют огромную роль в дальнейшем углублении и совершенствовании рыночных отношений в стране. В настоящее время как аксиома воспринимается тот факт, что развитие рыночных отношений, базирующихся на свободной конкуренции, немыслимо без разнообразного и качественного предоставления субъектам рынка банковских услуг.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших и в тоже время сложных задач экономической реформы в России. Именно банковская система при правильном управлении и устранении всех сдерживающих ее развитие проблем может стать ведущим звеном в осуществлении экономической политики, обеспечивающей экономический рост.

Банковская система непосредственным образом связана с экономикой страны и негативные тенденции в экономике закономерным образом отражаются и на банковской системе, в то время, как и развитие кризисных явлений в банковской сфере не может не отражаться на экономике.

В наиболее общем виде экономический кризис можно определить, как неспособность банковской системы выполнять свои основные функции аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств, предоставления кредитов, проведения расчетов и платежей в экономике страны. Мировой опыт экономических кризисов обширен. В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей его в той или иной мере.

Последствия, которые влекут за собой экономические кризисы, делают актуальными проблемы, посвященные изучению факторов, являющихся предпосылкой для нарастания негативных тенденций в банковском секторе, выявлению и изучению непосредственных причин современных экономических кризисов, форм их проявления и последствий, а также для выработки адекватных программ антикризисного регулирования банковской деятельности.

Целью данной работы является изучение банковской системы Российской Федерации, структуры и проблем функционирования в период экономического кризиса, а так же меры, применяемые во время кризисных ситуаций, для стабилизации ее функционирования.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

* раскрыть понятие и структуру банковской системы;
* рассмотреть состояние банковской системы в период экономического кризиса и обозначить социально-экономические последствия;
* обозначить антикризисные меры, применяемые правительством России;
* выявить тенденции развития банковской системы РФ.

Объект исследования: Банковская система РФ.

Предмет исследования: проблемы функционирования банковской системы в период экономического кризиса и антикризисные меры правительства.

При выполнении данной курсовой работы я использовала метод анализа и синтеза, метод индукции и дедукции, статистический метод, метод сравнительного анализа и другие.

Исходя из поставленных целей и задач исследования, была определена структура курсовой работы. Она состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы, содержащегооколо 30 источников.

1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ

**1.1.Понятие и структура банковской системы.**

Банковская система представляет собой совокупность кредитных организаций, функционирующих в рамках единого банковского законодательства, общее регулирование деятельности которых осуществляет Центральным Банком России.

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Кон­ституцией Российской Федерации, федеральными законами «О банках и банковской деятельности»[[1]](#footnote-2), «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»[[2]](#footnote-3) и другими федеральными законами, а также нормативными актами Центрального банка.

Для совместного осуществления банковских операций создаются группы кредитных организаций, которые образуются путем заключения договора между двумя или несколькими кредитными организациями. Банковская система является составной частью кредитной и финансовой систем, проводящей сетью, аккумулируя кредитные ресурсы через банковские счета и депозиты и обеспечивая предложение кредита.[[3]](#footnote-4)

Банковская система активно воздействует на состояние всех секторов экономики, поэтому находится под непосредственным государственным контролем. Регулирование банковской системы производится в соответствии с ежегодно утверждаемой единой государственной денежно-кредитной политикой и государственным бюджетом.

На общее состояние банковской системы оказывают воздействие следующие факторы:

1. уровень капитализации банков. Он характеризуется участием различных юридических лиц в их уставных капиталах, рыночной стоимостью активов банков, темпами роста ВВП в целом;
2. наличие внутренней ресурсной базы. Внутренняя ресурсная база определяется общим предложением денег и кредита в экономике и доступностью их для банков как на внутреннем, так и внешнем рынках капитала, которая зависит от возможности привлечения средств на банковские счета, депозиты, на межбанковском кредитном рынке и у ЦБ;
3. использование кредита в реальном секторе экономики. Эти кредиты носят производительный характер и обеспечивают создание новой стоимости. Направление кредита на инвестиционные цели способствует накоплению капитала и росту ВВП;
4. высокая зависимость банков от финансового состояния клиентов. Банки заинтересованы в росте доходов государства, предприятий, домашних хозяйств. Повышение реального уровня доходов обеспечивает прирост средств в банках на счетах и в депозитах;

5) банковский менеджмент, обеспечивающий эффективное управление кредитными ресурсами, минимизацию кредитных рисков, проведение систематического внутреннего контроля и аудита, надежность и устойчивость банков;

6) наличие системы обязательного страхования вкладов, которая повышает степень доверия вкладчиков к банкам, обеспечивает приток вкладов, стимулирует хранение денег на счетах и депозитах юридических и физических лиц;

1. система реструктуризации банков, воздействующая на состояние банковской системы, так как позволяет «очистить» банковскую систему от недееспособных банков, вовремя оздоровить банки, которые имеют все условия для восстановления банковской деятельности, провести санацию и оздоровление банков, препятствовать выводу из финансово неустойчивых банков ликвидных активов;
2. система банковского надзора со стороны государства, призванная контролировать банки и анализировать их деятельность с целью недопущения нарушений банковского законодательства, искажений банковской отчетности, осуществления незаконных банковских операций и спекулятивных сделок;
3. состояние международных кредитных рынков, которое в условиях глобализации экономики оказывает существенное воздействие на состояние внутреннего кредитного рынка и банковской системы. Привлечение и размещение средств на международных кредитных рынках необходимо, так как банки обслуживают экспортеров и импортеров, осуществляя валютные операции. Международные транзакции – важнейшая составная часть банковских операций. Это касается, как правило, системообразующих банков.[[4]](#footnote-5)

Банковская система РФ является многоуровневой:

* первый уровень – это ЦБ, который формирует нормативно-правовую базу и осуществляет регулирование денежно-кредитных отношений;
* второй уровень – кредитные организации, субъекты экономической деятельности, обеспечивающие сохранность вкладов, ведение банковских счетов клиентов и совершение платежно-расчетных операций и операций с денежными, кредитными и финансовыми инструментами, выступающие в рощи кредиторов и заемщиков на рынках капитала.[[5]](#footnote-6)

Кредитная организация – это юридическое лицо, осуществляющее банковские операции на основании лицензии ЦБ. Она может иметь любую форму собственности, но ее организационно-правовая форма по банковскому законодательству России – хозяйственное общество. Кредитная организация открывает филиалы и представительства.

Банк – кредитная организация, которая осуществляет все виды банковских операций, включая привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение средств от своего имени и за свой счет, открытие и ведение банковских счетов. Небанковская кредитная организация – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, устанавливаемые банковским законодательством.

Иностранный банк – это банк, являющийся таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

Для совместного осуществления банковских операций создаются банковские холдинги, своеобразные группы кредитных организаций, которые образуются путем заключения договора между двумя или несколькими кредитными организациями. Банковские холдинги образуются путем преобладающего участия основной кредитной организаций в уставном капитале одной или нескольких кредитных организаций либо в соответствии с заключенным основной кредитной организацией с одной или несколькими кредитными организациями договором, в результате чего основная кредитная организация получает возможность влиять на решения, принимаемые другими кредитными организациями.[[6]](#footnote-7)

В экономической литературе сложились следующие подходы к классификации элементов банковской системы:

1. По формам собственности различают государственные, смешанные и частные кредитные организации. Государственным является Центральный банк. Смешанные кредитные организации имеют государственно-частную форму собственности. Такие банки частично контролируются государством, которое проводит через них определенную кредитную политику, направленную на стимулирование определенных отраслей экономики и сфер деятельности. Частные кредитные организации проводят независимую кредитную политику, приоритетом которой являются интересы частных собственников, а главным ориентиром служит ситуация на различных сегментах рынка капиталов.
2. По организационно-правовым формам различают кредитные организации, созданные в форме открытых и закрытых акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью. Их соотношение примерно одинаково.
3. По величине зарегистрированного уставного капитала различают крупные, средние и мелкие кредитные организации. К крупным кредитным организациям в Российской Федерации относятся системообразующие банки, имеющие величину уставного капитала свыше 40 млн. руб., средние кредитные организации имеют уставный капитал от 10 до 40 млн. руб., мелкие кредитные организации имеют уставный капитал менее 10 млн. руб.
4. По отраслевой направленности различают промышленно-строительные банки, агропромышленные банки, банки, обслуживающие преимущественно одну или несколько смежных отраслей экономики.
5. По функциональному назначению различают эмиссионные, депозитные и коммерческие кредитные организации, расчетно-клиринговые палаты. Эмис­сионным банком является Центральный банк. Депозитные кредитные органи­зации – это система сберегательных банков и касс. Коммерческие кредитные организации обслуживают физических и юридических лиц, выполняют все или часть банковских операций. Расчетно-клиринговые палаты осуществляют платежно-расчетные операции.
6. По специализации различают универсальные и специализированные банки. Универсальные банки обслуживают всех клиентов и выполняют все бан­ковские операции. К специализированным кредитным организациям относятся инвестиционные, торговые, сберегательные, экспортно-импортные банки.
7. По зонам деятельности различают кредитные организации общефедеральные, региональные, межрегиональные, международные.[[7]](#footnote-8)

Т. о., в структуру современной банковской системы входят ЦБ и кредитные организации. Банковская система представляет собой включенную в экономическую систему страны единую и целостную совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свои особые функции, проводит свой перечень денежных операций в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.[[8]](#footnote-9)

**1.2.Особенности функционирования банковской системы РФ.**

Для современной банковской системы характерны две фундаментальные особенности: во-первых, эта система регулируемая (причем наряду с саморегулированием имеет место, централизованное регулирование со стороны центрального банка), а во-вторых, рыночная (конечным результатом деятельности кредитных институтов является реализация банковских услуг на рынке в условиях усиливающейся конкуренции).

Высшим органом Банка России является Совет директоров – это коллегиальный орган, определяющий основные направления деятельности Банка России и осуществляющий руководство и управление Банком России. В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров, которые работают на постоянной основе в Банке России.

Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов. Кандидатуру для назначения на должность Председателя Банка России представляет Президент Российской Федерации не позднее чем за три месяца до истечения полномочий Председателя Банка России. В случае досрочного освобождения от должности Председателя Банка России Президент Российской Федерации представляет кандидатуру на эту должность в двухнедельный срок с момента освобождения. В случае отклонения предложенной на должность Председателя Банка России кандидатуры Президент Российской Федерации в течение двух недель вносит новую кандидатуру. Одна кандидатура не может вноситься более двух раз. Одно и то же лицо не может занимать должность Председателя Банка России более трех сроков подряд.

Члены Совета директоров назначаются на должность сроком на четыре года Государственной Думой по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Совет директоров заседает не реже одного раза в месяц. Заседания Совета директоров назначаются Председателем Банка России, лицом, его замещающим, или по требованию не менее трех членов Совета директоров. Члены Совета директоров не могут быть депутатами Государственной Думы и членами Совета Федерации, депутатами законодательных органов субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, а также членами Правительства Российской Федерации. Члены Совета директоров не могут состоять в политических партиях, занимать должности в общественно - политических и религиозных организациях.[[9]](#footnote-10)

Сам Банк России образует единую централизованную систему с вертикальной системой управления. В эту систему входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия и организации, необходимые для осуществления деятельности Банка России. Территориальными учреждениями Банка России являются и национальные банки республик, входящих в состав Российской Федерации.

В организационном плане структуру центрального аппарата Банка России представляют 25 департаментов и два управления, которые в совокупности осуществляют реализацию возложенных на Банк России функций. Рассмотрим специфику работы этих подразделений на примере департаментов, осуществляющих надзорную функцию. Так, департамент лицензирования кредитных организаций и аудиторских фирм является структурным звеном Банка России, которое обеспечивает выполнение возложенных на Банк России функций государственной регистрации кредитных организаций, выдачи лицензий кредитным организациям и организациям, занимающимся их аудитом. Основной задачей департамента является осуществление надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России кредитными организациями на стадии регистрации и лицензирования.

Задачей департамента пруденциального (смысл регулирования которого состоит в том, чтобы уменьшить риск банковских операций и предотвратить крах и системный кризис банков) банковского надзора является методическое и организационное обеспечение функций Банка России в сфере пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций.

Департамент инспектирования занимается организацией инспекционной деятельности территориальных учреждений Банка России, координацией их работы при подготовке и проведении инспекционных проверок. Кроме того, в задачи этого департамента входит нормативное, методическое и информационно-аналитическое обеспечение деятельности подразделений инспектирования кредитных организаций в территориальных учреждениях Банка России.

В свою очередь департамент исследований и информации выполняет функции: во-первых, анализ текущих тенденций, причем не только в банковской сфере, но и в экономике в целом, поскольку одна из задач любого центрального банка — стимулирование экономического роста на стабильной основе; во-вторых, прогнозирование хозяйственной конъюнктуры в денежно-кредитной системе и на основе этого составление программ действий, с тем чтобы руководство Центрального банка РФ было осведомлено о проблемах, с которыми придется столкнуться в перспективе, и могло выработать методы их преодоления; в-третьих, создание информационной базы для проведения макроэкономических исследований. Департамент исследований и информации занимает одно из ведущих мест в структуре Банка России, так как результаты его работы являются основой для формирования банковской политики и выработки перспектив ее развития.

Коммерческие банки — составное звено банковской системы. Они осуществляют активные и пассивные операции и оказывают комплекс услуг клиентам — юридическим и физическим лицам. Функционирование банка как субъекта экономической деятельности определяется совокупностью внутренних и внешних макро- и микроэкономических факторов. Работая на рынке денег, кредита, ценных бумаг, банки действуют сообразно законам спроса и предложения. В то же время значительное воздействие на поведение банков оказывает денежно-кредитная политика через систему государственного регулирования и контроля как со стороны ЦБ, так и со стороны правительства.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах. Возможности самостоятельно создавать денежные средства, на расчетных счетах своей клиентуры сверх имеющихся у них ресурсов, ограничены.[[10]](#footnote-11)

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфики мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т.е. его ликвидность) оказывается под угрозой.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операций (при соблюдении установленных экономических нормативов), т.е. объем его активных операций не может быть ограничен административными, волевыми методами. Административные ограничения могут иметь разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющем рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам.

Принцип работы в пределах реально привлеченных ресурсов как фундамент коммерческой деятельности банка меняет все ее акцепты: возрастает заинтересованность банка в привлечении депозитов, развивается подлинная конкуренция за пассивы, освобождающая движение кредитных ресурсов от административных пут единого государственного банка. Острая борьба за пассивы стимулирует поиск банками наиболее эффективных сфер приложения своих ресурсов. Происходит реальное перемещение банковского капитала в наиболее рентабельные и динамичные отрасли. Радикально меняется кредитное планирование в банках. Коммерциализация не означает отказ от кредитного планирования, напротив, его значение (как текущего, так и перспективного) неизмеримо возрастает. Но основу планирования при этом уже составляют ресурсы банка, а не его вложения.

Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддерживание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокой степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжение доходами, остающимися после уплаты налогов.

Банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжении своими фондами и доходами. Доходы (прибыль) банка, остающиеся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяются в соответствии с решением общего собрания акционеров.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» не совместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов.

Функции коммерческого банка:

1. посредничество в кредите, которое осуществляется путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве, соответствующее рыночному типу отношений.[[11]](#footnote-12)

Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночный экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

1. стимулирование накоплений в хозяйстве. Осуществление структурной перестройки экономики должно опираться на использование главным образом и в первую очередь внутренних накоплений хозяйства. Коммерческие банки, а не иностранные инвестиции должны составлять основную часть средств, необходимых для реформирования экономики. Между тем все ее предшествующее развитие не создавало у непосредственных производителей и других субъектов хозяйственной жизни, включая население, достаточных стимулов к сбережению и накоплению полученных доходов на потребляемую и накопляемую часть устанавливались директивным планированием. При невысоком уровне доходов населения его склонность к накоплению находилась на низком уровне, а разбалансированность потребительского рынка опустила этот уровень до минимальной отметки.

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, должны не только максимально мобилизовывать имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и сформировать достаточно эффективные стимулы к накоплению средств на основе ограничения текущего потребления. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков. Помимо высоких процентов, выплачиваемых по вкладам, кредиторам банка необходимы высокие гарантии надежности помещения накопленных ресурсов в банк. Созданию гарантий послужит формирование в Российской Федерации фонда страхования активов банковских учреждений, депозитов в коммерческих банках.[[12]](#footnote-13)

1. посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами. В условиях государственной монополии на общественную собственность все расчеты между субъектами этой собственности проводились через единый государственный банк. Соответственно и формы расчетов, порядок платежей, меры ответственности сторон были рассчитаны на безусловную концентрацию всех расчетов в одном банке и приспособление к ней. Гарантом совершения платежей при такой системе расчетов выступало государство. Оно принимало на себя все возможные риски, которые, однако, были очень незначительными. Создание системы независимых коммерческих банков привело к рассредоточению расчетов и повышению в связи с этим рисков, которые должны брать на себя коммерческие банки. Формы расчетов и платежные документы практически не изменились. Они по-прежнему ориентированы на совершение расчетных операций между филиалами одного банка, а платежные документы по форме являются внутрибанковскими документами. Но ликвидация системы расчетов с использованием счетов МФО и переход на расчеты между банками через корреспондентские счета повышают их риски, поскольку расчеты проводятся не между филиалами одного банка, а между самостоятельными коммерческими банками. В этих условиях особенно важна ответственность банков за своевременное и полное выполнение поручений своих клиентов по совершению платежей.

Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики. Велика роль коммерческих банков в обеспечении расчетов в народном хозяйстве и в нашей стране[[13]](#footnote-14)

Т.о., основными функциями Центрального Банка являются защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации и обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы. Он не является органом государственной власти, вместе с тем его полномочия по своей правовой природе относятся к функциям государственной власти, поскольку их реализация предполагает применение мер государственного принуждения.

Коммерческие банки в свою очередь выполняют следующие функции в экономической системе:

* посредничество в кредите, которое осуществляется путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц;
* стимулирование накоплений в хозяйстве;
* посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами.

2. СОТОЯНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В ПЕРИОД ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА.

**2.1. Антикризисные меры правительства РФ и влияние их на ситуацию в банковской системе.**

Банк России совместно с Правительством в сентябре 2008 г. – мае 2009 г. осуществили комплекс мер, направленных на сглаживание негативных последствий глобального финансового кризиса для российских кредитных организаций, в первую очередь – на расширение их возможностей по получению необходимой ликвидности и формированию кредитных ресурсов для экономики страны.

1. В конце апреля 2009 г. Банком России было принято решение о снижении ставки рефинансирования с 13 до 12,5% (Указание Банка России от 23.04.2009 № 2222-У*).* Кроме того, ставка рефинансирования была повторно снижена с 14 мая до 12% (Указание Банка России № 2230-У от 13.05.2009*)*. Представляется, что данная мера позволит оживить кредитный рынок страны, так как оказывает воздействие на ставки межбанковского рынка, а также на ставки по ссудам и депозитам кредитных организаций для юридических и физических лиц. Уменьшение размера процентной ставки происходило с учетом того, что на данном этапе нужно, хотя это и не всегда возможно, сделать кредиты более доступными – в идеале не более 16% для конечного потребителя, при том, что в некоторых банках ставки по кредитам для бизнеса и населения достигают 20–30%. Помощь банкам будет увязана с обязательствами по расширению кредитования экономики. Сколько средств государственной помощи получит банк, в таком же объеме он должен будет обеспечить кредитование реального сектора и граждан. Надо найти золотую середину, при которой и банковский сектор будет поддержан, и деньги дойдут до конечного потребителя.[[14]](#footnote-15)

2. Банк России продолжает работу по повышению доступности инструментов рефинансирования для кредитных организаций.

***Положение от 12.11.2007 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами»*** является основополагающим нормативным актом Банка России, регулирующим получение кредитными организациями кредитов Банка России, выдаваемых под обеспечение. Таким обеспечением до недавнего времени являлись облигации, векселя, а также права требования по кредитным договорам.

Содержание данного Положения было дополнено Указанием от 16.12.2008 № 2151-У. Цель этих дополнений – расширение возможностей банков для получения дополнительной ликвидности. Теперь кредиты Банка России, предоставляемые кредитным организациям (кроме внутридневных кредитов и кредитов овернайт), могут быть обеспечены не только активами, но и поручительствами банков.

Кроме того, расширен перечень видов экономический деятельности, которые могут осуществлять организации, чьи обязательства принимаются в обеспечение кредитов Банка России, предоставляемых в соответствии с Положением Банка России № 312-П (в том числе за счет сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли). Предоставлена возможность кредитным организациям получить в Банке России рефинансирование в соответствии с Положением № 312-П под кредиты, предоставленные субъектам Российской Федерации, соответствующим требованиям, установленным Банком России, государственным унитарным предприятиям, обществам с ограниченной ответственностью, субъектам малого предпринимательства[[15]](#footnote-16).

Были приняты решения о снижении уровня рейтинга организаций, обязанных по векселям, правам требования по кредитным договорам, принимаемым в обеспечение кредитов Банка России в соответствии с Положением № 312-П *(*пункт 1.6 Указания № 2151-У*).*

Также Банк России принял решение о снижении процентных ставок по кредитам Банка России, обеспеченным активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России № 312-П. Процентная ставка по кредитам установлена на следующем уровне: на срок до 90 календарных дней – в размере 11% годовых; на срок от 91 до 180 календарных дней – в размере 11,5% годовых; на срок от 181 до 365 календарных дней – в размере 12 % годовых.

3. Важным шагом в направлении расширения возможностей банковского сектора по привлечению денежных средств, позволяющих поддерживать кредитную активность банков, стало ***Положение Банка России от 16 октября 2008 г. № 323-П «О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения».*** Разработка этого нормативного акта стала возможной в связи с внесением соответствующих изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (последние изменения внесены Федеральным законом от 30.12.2008 № 317-ФЗ «О внесении изменений в ст. 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

В рамках данного Положения были установлены порядок и условия предоставления Банком России кредитов в валюте Российской Федерации без обеспечения российским кредитным организациям, а также перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности кредитных организаций, и требования к кредитным организациям, которым предоставляются указанные кредиты.

Данный инструмент был позитивно воспринят кредитными организациями, и о его востребованности наглядно свидетельствуют объемы уже предоставленных Банком России кредитов без обеспечения (более 1,5 трлн. руб.).

В соответствии с указанным Положением для каждой кредитной организации, заключившей с Банком России генеральное соглашение, Банк России устанавливает:

* максимально допустимую совокупную сумму денежных средств, в пределах которой Банк России может предоставлять кредитной организации денежные средства по кредитным договорам (лимит по кредитному риску);
* максимально допустимую совокупную сумму денежных средств, в пределах которой кредитная организация вправе подавать заявки в ходе кредитного аукциона (далее – лимит на заявки).

Лимит по кредитному риску для кредитной организации устанавливается Банком России исходя из размера собственных средств (капитала) кредитной организации, рейтинга кредитной организации и иных показателей.

В случае снижения рейтинга кредитной организации, с которой Банк России ранее заключал кредитный договор (имеет заключенный кредитный договор), в соответствии с настоящим Положением ниже минимальных уровней, установленных Банком России в настоящем Положении или в соответствии с ним, но не ниже чем на два уровня от таких минимальных уровней, Банк России может принять решение о продолжении заключения с указанной кредитной организацией кредитных договоров на период до трех месяцев с даты такого снижения.

Банк России готов оказать финансовую помощь банкам при их слиянии и присоединении.Это делается для поддержки процесса консолидации российского банковского сектора.

Таким образом, в случае, если банки, планирующие реорганизацию, столкнутся с необходимостью досрочно погасить требования кредиторов по своим долговым обязательствам, они могут сообщить об этом в Банк России и им может быть повышен лимит на аукционе по предоставлению кредитов без обеспечения.

В апреле 2009 г. было принято ***Указание № 2202-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 323-П»***, в соответствии с которым срок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения увеличен до 1 года. Кроме того, форма генерального соглашения о предоставлении кредитов без обеспечения была исключена из названного нормативного акта и доводится до сведения кредитных организаций Банком России.

4. Еще одной важной антикризисной мерой стало расширение в 2008–2009 гг. Ломбардного списка Банка России.

Он был расширен путем включения ряда выпусков субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций, номинированных в рублях, в том числе облигаций с ипотечным покрытием, акций юридических лиц – резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, а также биржевых облигаций. Например, была предусмотрена возможность включения в Ломбардный список Банка России облигаций с ипотечным покрытием, выпущенных в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах», при условии, что обязательства эмитента по указанным облигациям обеспечены солидарным поручительством «АИЖК».

Кроме того, уточнены требования к отдельным видам ценных бумаг для включения их в Ломбардный список Банка России или исключения из него. ***Указание Банка России от 27 ноября 2008 г. № 2134-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России»*** дополнено положением, в соответствии с которым для включения в Ломбардный список Банка России облигаций юридических лиц – резидентов Российской Федерации, в том числе биржевых облигаций, а также акций юридических лиц – резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, должны соблюдаться следующие условия:

* ценные бумаги должны быть выпущены эмитентом, входящим в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, образованной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 декабря 2008 г. № 957;
* ценные бумаги должны быть включены в котировальный список по крайней мере одной фондовой биржи, действующей на территории России.[[16]](#footnote-17)

5. В январе 2009 г. территориальные учреждения Банка России начали заключение генеральных соглашений с кредитными организациями о совершении сделок прямого РЕПО на Фондовой бирже ММВБ в соответствии с Положением Банка России от 28.11.2008 № 329-П «Об условиях совершении Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на фондовой бирже ММВБ».

В соответствии с Положением № 329-П на Фондовой бирже ММВБ совершаются сделки по покупке Банком России (продаже кредитной организацией) ценных бумаг с обязательством Банка России по обратной продаже (обязательством кредитной организации по обратной покупке) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве по истечении определенного условиями такой сделки срока. Сделки совершаются с акциями и облигациями, включенными в Ломбардный список Банка России и допущенными к обращению на Фондовой бирже ММВБ.

6. Для нормализации ситуации в финансовой системе важнейшей задачей также является повышение капитализациибанковского сектора**.** Капитал традиционно играет роль «буфера», компенсируя текущие потери банка. Без повышения уровня капитализации кредитных организаций невозможно поддержание устойчивого темпа кредитования российской экономики и покрытие принятых рисков, недооцененных банками в период активной экспансии.

В текущих условиях важным источником роста капитала банков являются субординированные кредиты. В соответствии с ***Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»*** в рамках антикризисного пакета субординированные кредиты предоставлены ряду крупных банков В результате реализации указанных мер величина капитала банковского сектора за ноябрь 2008 г. увеличилась на 9,2% (в декабре тенденция увеличения капитала сохранилась: без учета Сбербанка России он увеличился на 3,2% против 7,0% в ноябре). Показатель достаточности капитала увеличился с 15,5% на 1 января 2008 г. до 16,3% на 1 декабря 2008 года.

В отношении банков, не имеющих достаточной ликвидности для своевременного удовлетворения заявленных требований вкладчиков и кредиторов и объем обязательств которых существенно превышает объем активов в их реальной оценке, Банком России совместно с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) проводится работа по предотвращению банкротства таких кредитных организаций на основании ***Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»***. В соответствии с указанным законом АСВ вправе оказывать финансовую помощь лицам, приобретающим в соответствии с согласованным планом участия АСВ в предупреждении банкротства банка акции (доли в уставном капитале) банка в размере, позволяющем определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания его учредителей (участников). На 1 января 2009 г. сумма предоставленных Банком России кредитов АСВ в соответствии с указанным законом для осуществления мероприятий по предупреждению банкротства отдельных кредитных организаций составила 114,3 млрд. рублей.

7. В феврале 2009 г. был принят ***Федеральный закон от 28.02.2009 № 28-ФЗ «О внесении измене-ний в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»***, предусматривающий, в частности, необходимость достижения действующими банками требуемого размера собственных средств (капитала) не менее 90 млн. руб. к 01.01.2010 г. и 180 млн. руб. к 1 января 2012 г. Принятие законодательных мер, направленных на повышение требований к размеру собственных средств (капитала) кредитных организаций, послужит стимулом для реорганизации банков, которые не имеют ресурсов для увеличения собственных средств (капитала), в форме слияния и присоединения, а также ухода с рынка банковских услуг кредитных организаций, не имеющих перспектив развития.

8. Дополнительные меры по упрощению реорганизационных процедур предусмотрены ***Указанием Банка России «О внесении изменений в Инструкцию № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий»*** и ***Указанием Банка России «О внесении изменений в Положение № 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»***. Предусматривается, в том числе, сокращение до 1 месяца срока рассмотрения документов для государственной регистрации кредитной организации, создаваемой в результате слияния, за счет направления их непосредственно в центральный аппарат Банка России (минуя его территориальное учреждение).

9. Для минимизации воздействия падения фондового рынка на финансовые результаты Банк России предоставил кредитным организациям право разового изменения учетной политики в 2008 г., в том числе позволяющее перевести ценные бумаги из торгового в инвестиционный портфель с целью предотвращения фиксации убытков от падения рыночной стоимости ценных бумаг в случае намерения банка удерживать бум.[[17]](#footnote-18)

10. В рамках комплекса антикризисных мер Банк России временно смягчает требования по формированию кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам. Так, Банком России принято ***Указание Банка России от 23.12.2008 № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»*** (срок действия до 31 декабря 2009 г.). Согласно данному Указанию Банка России кредитным организациям предоставлено право вместо осуществления оценки обслуживания долга по ссуде, установленной пунктом 3.7 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», в некоторых случаях не ухудшать оценку качества обслуживания долга по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

11. В части усиления контроля за использованием кредитными организациями денежных средств, выделяемых в целях поддержки финансовой системы Российской Федерации, принят ***Федеральный закон от 30.12.2008 № 317-Ф3 «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»***. Закон предоставляет Банку России право назначить уполномоченных представителей в кредитные организации, получившие денежные средства в виде кредитов (займов), в том числе субординированных кредитов (займов). Данные меры особенно актуальны, если учесть, что в острый период ослабления рубля вместо кредитования реального сектора экономики некоторые банки получали астрономические доходы (вплоть до 1500% годовых). Новой редакцией ст. 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» предусмотрено, что уполномоченные представители могут быть назначены в кредитные организации, в отношении которых Банк России и АСВ осуществили меры по предупреждению банкротства*.* Кроме того, Банк России принял два нормативных акта, которые определяют порядок назначения и деятельности уполномоченных представителей, а также порядок предоставления банками информации. Задача уполномоченного представителя Банка России – осуществление непосредственного наблюдения за деятельностью кредитной организации и информирование Банка России о ситуации в ней, о проводимых ею операциях и сделках.

12. В ряде случаев Банк России изменил порядок и критерии оценки доходности банков*.* Анализ применения Банком России Указания от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» показал, что в условиях мирового финансового кризиса и экономического спада использование показателей оценки доходности для оценки экономического положения банков в некоторых случаях может вести к получению содержательно некорректных результатов общей оценки экономического положения банков.

Для урегулирования сложившейся негативной ситуации Банком России принято решение о введении до 31 декабря 2010 г. моратория на использование результатов оценки доходности при осуществлении классификации банков.

13. Совет директоров Банка России принял решение повысить отчисления в Фонд обязательных резервов (ФОР) в четыре этапа: 1 мая, 1 июня, 1 июля и 1 августа по 0,5 процентного пункта вместо того, чтобы осуществить это в два этапа: с 1 мая и с 1 июня, как планировалось ранее *(*январь 2009 г.*)*. Состояние банковского сектора в настоящее время таково, что повышение нормативов обязательного резервирования не приведет к существенным сложностям. Таким

образом, принципиальное решение о необходимости повышения этих значений остается в силе, но это произойдет несколько медленнее, что удобно для кредитных организаций.

14. В целях расширения возможностей кредитных организаций по управлению краткосрочной ликвидностью в иностранной валюте Банк России с 1 декабря 2008 г. заключает договоры корреспондентского счета с кредитными организациями в долларах США и евро. На данном этапе на этих счетах находятся достаточно значительные суммы.[[18]](#footnote-19)

**2.2. Основные инструменты денежно-кредитной политики Центрального Банка в период кризиса.**

Система инструментов денежно-кредитной политики в среднесрочной перспективе будет ориентирована на решение стратегической задачи – переноса центра тяжести с управления валютным курсом на усиление роли процентной политики Банка России. При этом Банк России должен иметь возможность оперативно реагировать на изменение ситуации в денежно-кредитной сфере для поддержания ее устойчивости с учетом рисков, обусловленных действием внешних и внутренних факторов. В зависимости от складывающейся экономической ситуации Банк России будет применять инструменты предоставления или абсорбирования ликвидности, обеспечивая приоритетное использование рыночных операций на аукционной основе в сочетании с инструментами постоянного действия.

При развитии ситуации в денежно-кредитной сфере по сценарию формирования структурного избытка денежного предложения (что может быть связано со значительным притоком частного капитала в Россию и сохранением высоких мировых цен на товары российского экспорта) Банк России будет преимущественно использовать инструменты абсорбирования свободной банковской ликвидности, в первую очередь операции с ОБР и депозитные операции. При необходимости Банк России намерен проводить операции по продаже государственных облигаций из собственного портфеля

(без обязательства обратного выкупа). Повышение нижней границы процентных ставок по своим операциям Банк России будет осуществлять с учетом риска возможного дополнительного притока иностранного капитала. В этих условиях также ожидается, что продолжится полномасштабное применение бюджетных механизмов (в первую очередь механизмов формирования Резервного фонда и Фонда национального благосостояния) для стерилизации свободных денежных средств, поэтому бюджетный канал по-прежнему будет играть ключевую роль в обеспечении сбалансированности внутреннего денежного рынка.

Однако в случае ослабления платежного баланса более вероятно развитие ситуации по сценарию перехода к устойчивому недостатку ликвидности в банковском секторе и формированию значительного и регулярного спроса кредитных организаций на инструменты Банка России по предоставлению денежных средств. При снижении роли валютных интервенций в формировании денежного предложения Банк России будет обеспечивать необходимый уровень рефинансирования кредитных организаций, используя:

* рыночные операции предоставления ликвидности (прежде всего аукционы прямого РЕПО, ломбардные аукционы);
* инструменты постоянного действия (в частности, операции РЕПО по фиксированной ставке и сделки «валютный своп», ломбардные кредиты по фиксированной процентной ставке, кредиты, обеспеченные нерыночными активами).

Для обеспечения бесперебойного осуществления расчетов кредитными организациями будет продолжено предоставление на ежедневной основе внутридневных кредитов и кредитов «овернайт» Банка России. Банком России будет продолжена политика расширения перечня активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения по инструментам рефинансирования Банка России. После внесения соответствующих законодательных изменений, позволяющих Банку России совершать операции на фондовых биржах с корпоративными ценными бумагами, планируется проведение операций прямого РЕПО с биржевыми облигациями и акциями наиболее надежных эмитентов. В целях улучшения возможностей кредитных организаций по получению денежных средств с помощью инструментов рефинансирования Банком России предусматриваются создание «единого пула обеспечения», включающего в себя как рыночные, так и нерыночные активы. При этом между Банком России и кредитными организациями предполагается заключать «рамочные» соглашения, что позволит определять общие условия предоставления кредитов Банка России при использовании дифференцированного подхода к установлению процентных ставок по ним в зависимости от качества обеспечения.

Банк России продолжит участие в работе, направленной на закрепление на законодательном уровне возможности Банка России по привлечению специализированных организаций, в том числе Агентства по страхованию вкладов, к организации публичных торгов по реализации имущества, принятого в залог по кредитам Банка России, не обращающегося в России на организованном рынке. В условиях ограниченности объема обеспечения, имеющегося в наличии у кредитных организаций, и усиления их потребности в рефинансировании Банк России при необходимости будет использовать аукционы по предоставлению кредитов без обеспечения кредитным организациям с международным рейтингом долгосрочной кредитоспособности не ниже определенного уровня.

В качестве инструмента прямого регулирования ликвидности по-прежнему будут использоваться обязательные резервные требования. Банк России предполагает придерживаться политики поэтапного повышения коэффициента усреднения обязательных резервов в целях расширения возможностей банковского сектора по управлению ликвидностью и адаптации кредитных организаций к новым резервным требованиям. Вместе с тем в зависимости от изменения макроэкономической ситуации Банк России может принять решение относительно изменения нормативов обязательных резервов.

В 2009‑2011 годах предполагается уточнить категории резервируемых обязательств, порядок определения величины резервируемых обязательств по выпущенным кредитной организацией долговым ценным бумагам, порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитных организаций. В 2009‑2011 годах Банк России продолжит осуществлять взаимодействие с Минфином России как в области реализации денежно-кредитной политики, так и по вопросам развития национальных финансовых рынков. В частности, реализованный в 2008 году Минфином России совместно с Банком России механизм размещения временно свободных бюджетных средств на депозиты в кредитных организациях будет использоваться как дополнительный канал предоставления ликвидности банковскому сектору в периоды возникновения ее дефицита. Кроме того, политика Банка России будет направлена на реализацию совместно с Минфином России ряда мер по совершенствованию рынка государственных облигаций, что будет способствовать повышению эффективности использования операций Банка России с государственными ценными бумагами в целях регулирования денежного предложения.[[19]](#footnote-20)

**2.4. Тенденции развития банковской системы РФ.**

Финансовый кризис негативно повлиял на динамику активов российских банков.

*Во-первых ,*замедляются темпы роста банковской системы, происходит ее сжатие. Среднемесячные темпы прироста активов в 2008 г. снизились с 3,1 до 2,8%, и только в результате принятых антикризисных мер государства и девальвации рубля в IV квартале не опустились еще ниже. В 2009 г. они могут уменьшиться до 0,97%. Происходит сжатие ресурсной базы банков. Без учета переоценки вклады населения за 7 месяцев кризиса фактически сократились на 1%, привлечение от юридических лиц – на 0,2%. В 2009 г. Прирост привлеченных средств клиентов может составить менее 5%. Снижение клиентских средств в пассивной базе банков компенсируется за счет государственной поддержки и девальвации рубля. Доля государственных средств в пассивах возросла с 0,2 до 12% на конец 2008 г. и может составить 18% к концу 2009 г. Возрос риск разрыва ликвидности. На 1 февраля 2009 г. совокупный объем выданных кредитов превышал объем привлеченных средств клиентов на 17% (на 1 июля – 11%). По итогам 2009 г. это превышение может составить 19%.

*Во-вторых,* замедляется темп роста кредитования реального сектора и населения. Рост кредитования реального сектора происходил за счет кредитов, выдаваемых государственными банками. Прирост корпоративного портфеля у 5 госбанков может составить около 25–30%. У остальных коммерческих банков кредитный портфель юридических лиц предположительно будет снижаться (до –13% по итогам 2009 г.). А совокупный кредитный портфель в 2009 г. возможно увеличится примерно на 5–6%. Его доля в активах снизится с 72 до 67%.

Развитие розничного кредитования в условиях высоких рисков и ухудшения платежеспособности населения (рост безработицы, снижение зарплат и прочих доходов) теряет приоритетное значение. Розничный портфель

ссуд, скорее всего, по итогам 2009 г. сократится на 2–3%.

*В-третьих,* ухудшается качество кредитного портфеля. Совокупная просроченная задолженность за 7 месяцев кризиса выросла почти вдвое и на 01.02.09 составила 2,3%. Текущий формат отчетности не позволяет определить реальный объем «плохих» кредитов (так называемых Non-Performing Loans, NPL). Если попытаться оценить их в соответствии с международными стандартами и выделить из общей суммы задолженности кредиты, просроченные более 90 дней, то уровень «плохих» активов может уже сейчас составить 5–7% от кредитного портфеля (без учета проблемных бондов). По прогнозам различных аналитиков, доля NPL уже к середине 2009 г. достигнет 10–12%.

*В-четвертых,* снижается прибыльность и эффективность банков. Чистая прибыль (до налога) в IV квартале 2008 г. уменьшилась более чем в 3 раза по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Деваль вация рубля и переоценка валютных активов привели к росту доходов от валютных операций в 15 раз (относительно IV квартала 2007 г.). Именно этот фактор и обусловил положительную прибыль по итогам IV квартала 2008 г. Без его учета убыток составил бы 136 млрд. руб. Из за ухудшения качества кредитных портфелей резервы возросли в 11 раз и нивелировали позитивную тенденцию роста операционного дохода. В 2009 г. чистый убыток по итогам года может достичь 0,8 трлн. руб. Причиной станут возросшие расходы на создание резервов. Все эти тенденции и их возможное усиление до конца 2009 г. говорят о том, что банковской системе необходим комплекс поддерживающих мер со стороны государства.

Благодаря усилиям Правительства РФ и Банка России в целом кризис ликвидности в банковской системе удалось преодолеть. На повестке дня стоит вопрос ухудшения качества кредитного портфеля банков в условиях стагнирующего, в последние несколько месяцев, рынка кредитования. Необходима и скорейшая реализация такого важного блока мер, как рекапитализация банковской системы. С формальной точки зрения, эти меры можно разделить на два класса:

*Временная* (на период кризиса) *корректировка* *регуляторных требований не нуждается в отвлечении государственных средств,* она даст банкам дополнительную гибкость и пространство для маневровв работе с просроченной задолженностью и пополнения капитала. Для этого нужны следующие меры:

* снижение норматива достаточности капиталас 10 до 8% – может рассматриваться как промежуточный шаг к переходу российской банковскойсистемы на нормы Базеля II. Данная мера неприведет к снижению капитализации банковскойсистемы, но даст отдельным кредитным организациям инструмент и время для восстановлениякапитализации, потерянной во время кризиса;
* включение в капитал банков акций и долейучастия, приобретенных в процессе реструктуризации ссудной задолженности. Переход предметов залога под контроль залогодержателяв настоящее время законодательно упрощен.Но возможности, предоставленные законодательством, необходимо закрепить на уровне нормативных актов Банка России;
* включение в капитал банков вложений в капиталы дочерних компаний, созданных для работыс залоговыми активами, которые перешли подконтроль банка (так называемых торговых домовдля реализации залогов).

Предложенные меры могутносить временный характер.Они не означают ослаблениянадзорных требований. Это,прежде всего, меры адекватного реагирования на кризиси стремление поддержатьбанки в их работе по сохранению качества активов. Такжесреди подобных мер можноназвать снятие ограниченияна долю субординированныхкредитов, учитываемых прирасчете капитала, и доведениеих до 100% от капитала первого уровня Такая мера(возможно, временная) позволит снизить давление наакционеров по наращиванию капитала первого уровня в условиях снижения прибыли банков.

*Вторая группа мер требует дополнительных денежных вливаний в банковскую систему со стороны государства.* Их реализация уже начата – через про-грамму субординированного кредитования ВЭБом наувеличение капитала второго уровня. Однако необходимо:

* пересмотреть ограничения размера субординированных кредитов ВЭБа с 15% от капитала (на 01.10.08) на 60% на последнюю квартальную отчетную дату;
* изменить соотношение средств акционеров и государства по программе ВЭБ с 1 : 1 на 1 : 4;
* увеличить срок размещения средств Фонда национального благосостояния в ВЭБе до 2039 г., чтобы соответственно увеличить срок предоставления субординированных кредитов.

Все эти меры нужно утвердить внесением поправок в Закон № 173-ФЗ. Средств государственного бюджета и ресурсов Правительства РФ может оказаться недостаточно для того, чтобы поощрить кредитование реального сектора. Если кризис будет продолжительным, банки «проедят» капитал очень быстро и потребуется дальнейшая рекапитализация системы. Поэтому отдельным блоком хотелось бы выделить необходимую для рынка *программу защиты активов*. Для снижения давления на банки растущей доли проблемных активов можно предоставлять по ним государственные гарантии на возмездной основе, что приведет к сокращению активов под риском и снизит Необходима скорейшая реализация такого важного блока мер, как рекапитализация банковской системы. С формальной точки зрения, эти меры можно разделить на два класса: временная корректировка регуляторных требований и меры по дополнительному финансированию со стороны государства давление на капитал. Данная мера предусматривает разработку программы распределения убытков между банком и третьей стороной (например правительством). Банки остаются полноправными участниками процесса при любом уровне потерь, что позволит сохранить их заинтересованность в самостоятельной работе с пулом проблемных долгов. Он эффективно повышает устойчивость рынка и страхует от дальнейшего ухудшения качества активов, снижает требования к капиталу банков и не нуждается в денежных вливаниях правительства. Программа защиты активов относительно несложна с точки зрения организации, не требует больших затрат времени и не исключает другие пути финансирования для увеличения активов. Но программа не лишена недостатков, они связаны в основном с тем, что «плохие» активы продолжат сказываться в будущем.

Для запуска такой программы необходимы следующие шаги.

1. Создание рабочей группы в составе представителей ЦБ РФ, Министерства финансов и коммерческих банков.

2. Оценка и отбор классов активов, наиболее подверженных ухудшению и негативно влияющих на реальный сектор экономики (ипотека, автокредиты, кредиты МСБ). Оценка объема проблемных кредитов на текущий момент и динамики качества активов на следующие 12–24 месяца.

3. Разработка механизма предоставления гарантий, а также критериев отбора банков – участников программы исходя из концентрации «плохих» активов.

4. Подготовка проекта изменений законодательно-правовой базы для внедрения программы защиты активов

Очевидно, что государству будет сложно оказывать поддержку и одновременно осуществлять рекапитализацию всех банков. При таком подходе невозможен и качественный контроль за использованием финансовой помощи. Но, помимо государственных мер, есть еще одно необходимое условие для выхода из сложившейся ситуации – консолидация банковской системы. Для этого имеется ряд фундаментальных предпосылок.

Коэффициент проникновения банковских продуктов, измеряемый как объем активов на душу населения, остается у нас достаточно низким. На конец 2008 г. он составлял 4,8 тыс. евро. По этому показателю Россия в десятки раз отстает от стран Западной Европы, где на душу населения приходится 150–600 тыс. евро, и в несколько раз – от стран Восточной Европы и других развивающихся рынков (10–30 тыс. евро). При этом прибыльность российской банковской системы до кризиса была сравнительно высокой, что делало этот сектор привлекательным для инвестиций. И даже, несмотря на то, что кризис существенно ухудшит прибыльность кредитных организаций, в долгосрочной перспективе банковский сектор останется привлекательным.

По сравнению с зарубежными рынками банковская система РФ очень сильно фрагментирована. Ее основу (80% активов) составляют 50 ведущих банков, тогда как в большинстве западных стран количество лидеров почти вдвое меньше. И ни одна страна не может похвастаться таким огромным количеством малых и средних банков – у нас же их более тысячи. В России, в отличие от других стран (кроме Германии), исключительно высока доля государственных банков – до кризиса на них приходилось 47% активов банковской системы. Этот показатель будет расти во время кризиса – на конец февраля он уже достиг 53%, и эта тенденция сохранится до конца 2009 г. Ни на одном из развитых рынков данный показатель не превышает 5%, среди развивающихся стран максимальное значение – 35% (в Бразилии). Такая высокая концентрация государственных банков значительно ухудшает конкурентную среду.

В сложившейся ситуации именно государство может взять на себя роль арбитра и стимулировать консолидационные процессы в банковском секторе, а также содействовать появлению необходимой инфраструктуры, изменять законодательство и предоставлять дополнительное финансирование. Программа действий по консолидации должна быть детально прописана, чтобы была цельная и ясная картина действий и ожидаемых последствий, а также понимание сроков и схем возврата выделенных государством средств финансовой поддержки. Если мы будем последовательны в своих действиях, то при выходе из кризиса можем получить принципиально иную целевую структуру российской банковской системы – сильную, концентрированную, конкурентную.[[20]](#footnote-21)

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.

Бабичева, Ю. А. Банковское дело [Текст] : Справочное пособие / под ред. Ю.А. Бабичевой. - М.: Экономика, 1994 г. - 400с.

1. Беленькая, О. И. Анализ влияния инструментов кредитно-денежной политики банка России на параметры реальных инвестиций [Текст] : учеб. для студентов вузов / О. И. Беленькая.-2004.-№2.-210 с.
2. Белоглазова, Г. Н. Деньги, кредит, банки [Текст] / под ред. Г. Н. Белоглазовой: учебник. – М.: Юрайт-Издат, 2006. – 620с.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая, третья и четвертая) . Официальный текст (с изменениями и дополнениями).- М. : Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 1999. – 560 с.
4. Дробозина , Л. А. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Текст] : учеб. для студентов вузов / Л. А. Дробозина, Л. П. Окунева, Л. Д. Андросова [и др.] ; под редакцией проф. Л. А. Дробозиной - М. : Финансы, ЮНИТИ, 2000. - 479 с.

Дубинчин, А.М. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях [Текст] : учебник / А. М. Дубинчин - М.: Хозяйство и право. ; 1998, № 2. - с. 84-88.

Жуков, У. Ф. Банки [Текст] : учеб. для студентов вузов / Е.Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др. ; под ред. Е.Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М : ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с.

1. Камаев В. Д. Экономическая теория [Текст] : учебник / В. Д. Камаев – М.: Гуманит. изд. центр Владос, 2004. – 640 с.

Колесников, В. И. Банковское дело [Текст] : учебник / Л. П. Кролевецкой.; под ред. В. И. Колесникова – М.: Финансы и статистика, 2001. – 464 с.

1. Коробов, Ю. И. Портфель делового человека. Банковский портфель : учебник / Ю. И. Коробов, Ю. Б. Рубин, В. И. Солдаткин – М.: СОМИНТЭК, 2006.
2. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки [Текст] : /под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 464с.
3. Лунтовский Г. И. Банковский сектор России: совершенствование условий банковской деятельности.: учеб. для студентов вузов / Г. И. Лунтовский –М.: Деньги и кредит, 2007-420 с.
4. Макконнел К.Р., Брю С.Л. Экономикс: Принципы, проблемы и политика, Т.1. – М.: Республика, 2006. – 399с.: табл., граф.
5. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 272 с.

Платонова, В. Банковское дело: стратегическое руководство [Текст] : учебник / под. ред. В. Платонова - М.: «Консалтбанкир»,2001. - 564 с.

Поляков, В. П. Основы денежного обращения и кредита [Текст] : учебник / Л. А. Московкина – М.: Инфра-М., 2005. – 354 с.

1. Саркисянц А.Г. Банковская система России и направления ее реформирования.//Финансы, 2004, №2.
2. Селищев, А. С. [Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учебник для вузов](http://www.bizbook.ru/index.php?rubrik_id=24001&book_id=34686) / А. С. Селищев. – М. : «Питер», 2007. – 432с.
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии [Текст] : учеб. для студентов вузов / под ред. проф. А.М.Тавасиева - 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 671с.
4. Тютюнник, А. В. Банковское дело [Текст] :учебник / А. В. Тютюнник, А. В Турбанов – СПб: Финансы и статистика, 2005. – 608 с.
5. Челноков В.А. Банки и банковские операции: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство: Учеб. Для вузов. – М.: Высш. шк., 2006. – 272с.

http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Golubev\_0709.pdf

http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/on\_2009(2010-2011).pdf

1. <http://www.bankdelo.ru/articles/Donskih05-09.pdf>
2. http://www.bankir.ru
3. http://analytics.interfax.ru/bankfin.html - Еженедельный информационно-аналитический бюллетень "Банки и Финансы"
4. http://www.cbr.ru

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности". [↑](#footnote-ref-2)
2. Федеральный закон от 1 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". [↑](#footnote-ref-3)
3. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник для вузов/ Л. А. Дробозина, Л.П. Окунева, Л.Д. Андросова и др.; под редакцией проф. Л.А. Дробозиной . - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000. - 479 с. [↑](#footnote-ref-4)
4. Банки: Учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др.; Под ред. Е.Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 600 с. [↑](#footnote-ref-5)
5. Поляков В.П., Московкина Л.А. Основы денежного обращения и кредита. – М.: Инфра-М., 2005. – 354 с. [↑](#footnote-ref-6)
6. Банковское дело / под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кролевецкой. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 464 с. [↑](#footnote-ref-7)
7. Дубинчин А.М. Некоторые аспекты правового регулирования заемно-кредитных отношений в современных условиях // Хозяйство и право. - М., 1998, № 2. - с. 84-88. [↑](#footnote-ref-8)
8. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. проф. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. — 671с. [↑](#footnote-ref-9)
9. Федеральный закон от 1 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". [↑](#footnote-ref-10)
10. Банковское дело: стратегическое руководство,/ Под.ред. Платонова В., Хиггинса М. - М.: «Консалтбанкир»,2001. - 564 с. [↑](#footnote-ref-11)
11. Беленькая. О.И. Анализ влияния инструментов кредитно-денежной политики банка России на параметры реальных инвестиций//Аудит и финансовый анализ.-2004.-№2.-210 с. [↑](#footnote-ref-12)
12. Банковское дело: Справочное пособие / Под ред. Ю.А. Бабичевой. - М.: Экономика, 1994 г. - 400с. [↑](#footnote-ref-13)
13. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 1995 - 480 с. [↑](#footnote-ref-14)
14. В. В. Путин. 22 апреля. Совещание по экономическим вопросам в Правительстве России. [↑](#footnote-ref-15)
15. пункт 3.6, подпункт 3.6.4 Положения № 312-П [↑](#footnote-ref-16)
16. Указание Банка России от 9.02.2009 № 2180-У [↑](#footnote-ref-17)
17. Указание Банка России от 17.11.2008 № 2129-У «О переклассификации ценных бумаг по оценочным категориям» [↑](#footnote-ref-18)
18. http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/Golubev\_0709.pdf [↑](#footnote-ref-19)
19. http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/on\_2009(2010-2011).pdf [↑](#footnote-ref-20)
20. http://www.bankdelo.ru/articles/Donskih05-09.pdf [↑](#footnote-ref-21)