АКАДЕМИЯ ТРУДА И СОЦИАЛЬНЫХ ОТНОШЕНИЙ

УРАЛЬСКИЙ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

ФАКУЛЬТЕТ: заочный финансово – экономический

СПЕЦИАЛЬНОСТЬ: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

КАФЕДРА: Экономической теории

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине: ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ТЕОРИЯ

Тема: Банковская система России и тенденции ее развития в современных условиях.

Студент группы БСВ 101

Бехалова Оксана Александровна

Руководитель

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, уч. степень, звание)

Челябинск

2009

**Оглавление**

Введение

Глава 1.Характеристика банковской системы Российской Федерации

1.1. Понятие банковской системы, её образование

1.2. Функции Центрального банка

Глава 2. Структура банковской системы Российской Федерации

2.1. Элементы и признаки банковской системы Российской Федерации

2.2. Особенности развития банковской системы РФ

Глава 3.Банковская система России на современном этапе развития

Заключение

Список литературы

**Введение**

Банковская система является главным механизмом финансово – кредитной и предпринимательской деятельности, и от эффективности её работы в значительной степени зависят успех в преодолении экономического кризиса, снижении инфляции и финансовая стабилизация.

Как и вся экономика России, банковская система претерпевает в настоящее время кардинальные изменения, затрагивающие как структурную ее часть, так и функциональную. Изменения фиксируются банковским законодательством, разработка которого осуществляется на основе зарубежного опыта, опыта первых лет экономических реформ в России, современных представлений о сущности и назначении банковских учреждений.

Совокупность всех банков представляет собой банковскую систему, появление которой было обусловлено тем, что их расширяющаяся деятельность не может быть реализована в отдельности, вне подчинения единым правилам ведения операций, вне опоры на центр с его функциями, объединяющими деятельность системы. Именно поэтому банковская система начала формироваться только в условиях появления центральных банков и выделения их из числа других банков не только в качестве эмиссионных центров, но и регулирующего звена.

Банковская система России в настоящее время представляет собой двухуровневую систему, включающую Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход. В результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование промышленности и сельского хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

В своей работе я попробую раскрыть понятие банковской системы РФ, рассмотреть ее строение и состояние; разобрать проблемы функционирования, тенденции развития банковской системы в России.

**Глава 1. Характеристика банковской системы Российской Федерации**

**1.1 Понятие банковской системы, её образование**

Прежде чем приступить к рассмотрению банковской системы РФ, необходимо выяснить, что из себя представляют банки как элементы банковской системы.

Банки - это такие кредитные организации, которые имеют исключительное право осуществлять следующие банковские операции:

привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;

размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (кредитование);

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Итак, банк управляет вкладами и предоставляет кредиты.[5, С.5]

Также банки получают капитал от инвесторов. Стартовый капитал обычно формируется с помощью акционерного капитала и долговых инструментов, имеющих в случае банкротства второстепенное значение по отношению к депозитам. Требуется, чтобы банки имели определенное количество капитала для того, чтобы начать бизнес. Войдя в бизнес, банки имеют возможность увеличивать капитал за счет доходов, полученных от процентной разницы и других источников вложения собственного капитала.

Источниками банковских фондов служат:

Наличные фонды. Банкам нужны наличные денежные средства для удовлетворения требований по изъятию вкладов, для уплаты заработной платы и для платежа по текущим расходам. Однако кассовая наличность - это актив, не приносящий доходов. Поэтому банки хранят минимальное количество денежной наличности в кассе, достаточное для удовлетворения текущих потребностей.

Краткосрочные ценные бумаги. Когда становится недостаточно наличных денежных средств, то платежи могут производиться за счет наличных денег, полученных от продажи краткосрочных государственных ценных бумаг.

Кредиты. Финансовые учреждения берут взаймы друг у друга, а также у Центрального банка. Ссуды всегда связаны с уплатой определенного процента.

- Другие источники: погашение ссуд; бюджетные средства.

Банк зарабатывает деньги посредством разницы ("процентная разница") между стоимостью его фондов (т.е. процентов, выплаченных на депозиты и другие ссуды) и процентами, заработанными банком на различных займах. Эта "процентная разница" обычно классифицируется как "чистый остаток с процентов" и служит для многих банков основным источником дохода.

Банки также зарабатывают деньги из источников беспроцентного дохода, таких, как торговая деятельность и комиссионные доходы, полученные путем оказания:

1) других услуг, связанных с предоставлением кредита (например, обеспечение аккредитивами или обязательствами ссужать деньги);

2) консультационных услуг (консультации по управлению денежными фондами и по слиянию и приобретению других предприятий);

3) других услуг (пользование банковскими сейфами, услуг "доверенного лица" и т.д.), если комиссионные превосходят прямые затраты и накладные.

Банковская система России была создана с принятием 2 декабря 1990 года двух законов Российской Федерации: "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" и "О банках и банковской деятельности в РСФСР".[5, С.8]

Действующее законодательство Российской Федерации отразило перемены, происходящие в банковской системе в последние годы, и закрепило ее двухуровневый характер. Первый уровень - Центральный банк Российской Федерации, второй - коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Среди всего многообразия кредитных учреждений второй группы следует отметить так называемые специальные банки, к которым относятся инвестиционные банки, проводящие операции по выпуску и размещению корпоративных ценных бумаг; ипотечные банки, кредитующие под залог недвижимости; муниципальные банки, обеспечивающие исполнение местных бюджетов, и др. Функционируют также союзы, ассоциации и другие объединения банков.

Статья 2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" предусматривает следующий состав банковской системы России:

Центральный банк Российской Федерации (Банк России);

кредитные организации;

филиалы и представительства иностранных банков. Банковская система России продолжает развиваться. Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР" от 3 февраля 1996 года предусматривает иной состав банковской системы России:

ЦБ РФ;

Сбербанк, Внешэкономбанк;

Коммерческие банки;

Филиалы и представительства иностранных банков.

Сбербанк и Внешэкономбанк можно выделить среди других коммерческих банков, т.к. в этих банках контрольный пакет акций принадлежит ЦБ РФ. Таким образом, эти банки являются, по сути, государственными банками, что увеличивает их надежность. [5, С.9]

**1.2 Функции Центрального банка**

Важнейшим субъектом, реализующим финансово-правовое регулирование (далее банковское регулирование) в рамках банковской системы, является Центральный банк Российской Федерации. Потенциал банковского регулирования воплощается в первую очередь в функциях Банка России.

А) *Эмиссионные банки*

Эмиссионным правом государство наделяет, как правило, только один банк, поскольку предоставление права эмиссии денег всем банкам расстроило бы денежное обращение страны. Эмиссионный банк располагает такими крупными средствами, какими не может располагать ни один из других банков, так как его пассивы - это средства бюджета и наличные деньги в обращении. Это обстоятельство дает ему возможность оказывать поддержку всем остальным банкам и руководить их деятельностью. Эмиссионный банк становится центром по организации банковского дела в стране, вокруг которого группируются все прочие банки и иные кредитные учреждения.

Такие операции, как правило, возлагаются на Центральный банк. Остановимся на нем подробнее.

В странах с рыночной экономикой центральный банк - это банк, через который по всей территории страны осуществляются *расчетные операции.* Хотя платежи могут проводиться и с помощью прямых корреспондентских отношений между коммерческими банками, основная доля всех расчетов осуществляется именно через центральный (национальный) банк страны. ЦБ устанавливает правила совершения расчетов между банками и клиентами, и эти правила являются обязательными для всех субъектов хозяйствования: кредитных учреждений, предприятий, организаций и даже населения.

Вторая функция ЦБ состоит в том, чтобы регулировать коммерческие банки и осуществлять *надзор* за их деятельностью и ее регулирование. Коммерческие банки во всех странах создавались и создаются как на основе бывших государственных банков, так и с участием капиталов местных бюджетов, предприятии, организаций, частных лиц. И там, где существуют специальные банки, существуют и специальные нормы регулирующие их деятельность.

Третья функция ЦБ - проведение денежно-кредитной *политики.* Центральные банки всех стран проводят единую денежно-кредитную политику через свои учреждения, которые есть во всех территориальных подразделениях той или иной страны: это и Бундесбанк ФРГ, и Банк Франции, и Банк Англии, и Федеральная резервная система США. ЦБ обеспечивает эмиссию наличных и безналичных денег, с помощью инструментов денежно-кредитной политики осуществляет воздействие на предложение денег в народном хозяйстве. Таким образом, Центральный банк хотя и не определяет прямо, но оказывает существенное воздействие на размеры эффективного спроса в экономике и влияет на формирование уровня инфляции. [5, С. 11]

Мы должны четко понимать, что Центральный банк Российской Федерации, хоть и не является государственным, но проводит государственную политику в области надзора за деятельностью коммерческих банков, проведения расчетов, единой денежно-кредитной политики, поддержания стоимости национальной валюты. При этом Банк России исходит из государственных интересов. Независимость Центрального банка должна быть разумной в том плане, что если на территории страны действует один ЦБ и его учреждения на местах, они должны подчиняться единым правилам регулирования деятельности банков и проводить единую денежно-кредитную политику.

Сформулируем основные функции Центрального банка:

- эмиссия и контроль денежного обращения;

- расчетный и резервный центр банков;

- управление государственным долгом и исполнение государственного бюджета;

- выполнение роли "кредитора последней инстанции", "банка банков";

- установление экономически обоснованных лимитов и нормативов деятельности банков, в том числе официальной ставки Центрального банка по кредитам;

- определение приоритетных целей денежно-кредитной и валютной политики и их реализация;

- проведение научных исследований;

- определение правовых основ и принципов функционирования кредитно-финансовых институтов, рынков краткосрочных и долгосрочных кредитных операций, а также видов платежных документов, обращающихся в стране;

- формирование эффективного механизма денежно-кредитного регулирования экономики.

Оргструктура Центрального банка представлена его основными органами управления, а также службами и подразделениями, каждое из которых наделяется соответствующими полномочиями и выполняет строго определенные функции .В случае организации банка в форме акционерного общества создаются характерные для него органы управления.

Б) *Неэмиссионные коммерческие (универсальные) банки*

Низовое звено банковской системы состоит из сети самостоятельных банковских учреждений, непосредственно выполняющих функции кредитно-расчетного обслуживания клиентуры на коммерческих принципах. Основной его составляющей являются коммерческие (универсальные) банки, которые занимаются практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов. Важнейшими их функциями традиционно являются:

- аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;

- обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма, осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве, организация платежного оборота;

- кредитование отдельных юридических и физических лиц, кредитно-финансовое обслуживание внутреннего и внешнего хозяйственного оборота;

- учет векселей и операций с ними;

- хранение финансовых и материальных ценностей;

- доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции). [5, С. 14]

**Глава 2. Структура банковской системы Российской Федерации.**

**2.1 Элементы и признаки банковской системы Российской Федерации**

Банковская система – это такое целостное образование, которое обеспечивает ее устойчивое развитие. Как совокупность элементов ее можно представить в виде следующих блоков и их элементов:

Фундаментальный блок:

1.1. Банк – как денежно-кредитный институт;

1.2. Правила банковской деятельности.

2. Организационный блок:

2.1. Виды банков и небанковских кредитных организаций;

2.2. Основы банковской деятельности;

2.3. Организационная основа банковской деятельности;

2.4. Банковская инфраструктура.

3. Регулирующий блок:

3.1. Государственное регулирование банковской деятельности;

3.2. Банковское законодательство;

3.3. Нормативные положения Центрального банка Российской Федерации;

3.4. Инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности. [3, С.356]

Представленные блоки и элементы банковской системы образуют единство, отражая специфику целого, и выступают носителями его свойств.

Банковская система обладает рядом признаков:

включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям;

имеет специфические свойства;

действует как единое целое;

является динамичной;

выступает как система «закрытого» типа;

обладает характером саморегулирующейся системы;

является управляемой системой.

Банковская система прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям. К примеру, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов. Каждая из этих и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, имеющие другой род деятельности.

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

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

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

*Сущность банковской системы обращена не только к сущности частного, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.*[3, С.357]

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

Практика знает несколько типов банковской системы:

распределительная централизованная банковская система;

рыночная банковская система;

система переходного периода.

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

Банковская система находится в переходной стадии: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система так или иначе происходит от предшествующей, поэтому имеет «родимые пятна» прошлого. Рыночная система, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть в России еще «наполнена» рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики. [3, С.359] Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что отдельные части банковской системы (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной — появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и оказывать банковские услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые элементы, восполняющие специфику целого. Теоретически можно предположить, что даже в том случае, если из банковской системы исчезает первый уровень — центральный банк, то вся система не разрушится, какое-то время другие банки способны в пределах выпущенной массы платежных средств совершать расчеты, выдавать кредиты, проводить другие банковские и небанковские операции. В истории некоторых стран были примеры, когда эмиссионные операции поручались не только центральному банку, но и дедовым, коммерческим.

4.Банковская система не находится в статичном состоянии, напротив, она пребывает в динамике. Важны два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется.

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

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

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

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а за счет побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют работу как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и по долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений. Банки, не принявшие меры, не учитывающие изменение ситуации, неизбежно оказываются в трудном положении – теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете перестают существовать.

7.Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно- кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо органу исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, работают в соответствии с общим и специальным банковским законодательством, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов. [3, С.360].

Таким образом, банковская система, находящаяся в переходном периоде, тем не менее, является развивающейся системой. Взаимодействие между звеньями банковской системы приобретает более разносторонний характер, улучшается нормативная база ее деятельности.

**2.2 Особенности развития банковской системы**

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

степень зрелости товарно-денежных отношений;

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

законодательные основы и акты;

обще представление о сущности и роли банка в экономике. [3, С.384]

В ходе развития банковская система получает особый положительный заряд в фазе экономического подъема, когда спрос на банковский продукт и банковские услуги существенно возрастает.

На состоянии банковской системы и ее текущем развитии отражаются и политические факторы. Важной оказывается прежде всего общая направленность политики государства. Если государство провозглашает цели развития частной собственности, рыночных отношений, то это содействует привлечению частного банковского капитала и его росту, а также увеличению числа кредитных учреждений. Неопределенность политических мотивов государства приводит к задержке развития банков, оттоку капиталов за границу. На текущее развитие банков может повлиять даже смена в стране политического лидера.

На развитие банковской системы может оказать влияние и текущая экономическая политика государства. Центральный банк как национальный институт располагает значительным инструментарием, с помощью которого он может регулировать деятельность как отдельных банков, так и банковской системы в целом.

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

Развитие банковской системы может сдерживаться под влиянием таких факторов, как чрезмерный налоговый пресс на банковскую прибыль, отсутствие достаточных ресурсов для активного ведения банковских операций, недостаток квалифицированных кадров.

Банковская система не может существовать без банковского рынка. На нем концентрируются банковские ресурсы, а также осуществляется торговля банковским продуктом. Слабость данного рынка сдерживает развитие банковской системы. На рынке банковского продукта торговля кредитами, «короткими деньгами» пока не имеет достаточного удельного веса. Оказание новых видов услуг, связанных с кредитными карточками, электронными платежами, затрудняется из-за недостаточно мощной технической базы российских банков. [3, С.386]

Развитие банковской системы можно рассматривать с количественной и качественной точек зрения. С количественной точки зрения развитие банковской системы характеризуют показатели числа кредитных учреждений и их филиалов, размера активных и пассивных операций, капитала банков и др. С качественной точки зрения развитие банковской системы характеризуют не абсолютные, а относительные показатели.

С качественной стороны развитие банковской системы определяется не только с позиции размера уставного капитала банков, но и с позиции роста инвестиций в сферу производства, увеличения перечня предоставляемых услуг, в том числе новых банковских продуктов и технологий.

**Глава 3. Банковская система России на современном этапе развития**

В России активизация прямого государственного участия начала просматриваться задолго до нынешнего кризиса, который лишь ускорил реализацию этой тенденции. Практическая политика подпитывалась идеями и рекомендациями от научно-экспертного сообщества, которое все последние годы призывало к созданию финансовых институтов развития и даже ставило вопрос о переводе существующих коммерческих банков в режим функционирования, больше свойственный институтам развития с их долгосрочным инвестиционным кредитованием приоритетных национальных проектов и так называемых системообразующих предприятий.

Изучение явления государственной собственности на банки в России и сравнительной эффективности банковских учреждений разного типа должно базироваться на методологически четком представлении об *объекте анализа,* т. е. о находящихся под контролем государства банках. Без этого есть риск ошибиться при составлении выборки для проведения эконометрических исследований. Вместе с тем в средствах массовой информации и в экспертных материалах по-прежнему отмечается терминологическая пестрота при описании государственной собственности на банки, что приводит к разнобою в оценках масштабов этого явления и дезориентирует как специалистов, так и людей, имеющих полномочия для принятия решений. В подобных исследованиях обязателен учет национально-культурной специфики, потому что в такой стране, как Россия, государственная собственность может принимать формы, не свойственные развитой рыночной экономике. [2, С.4].

Прошел год с момента вступления в силу Федерального закона от 27.10.08 № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» (далее - Закон). С принятием Закона Агентство по страхованию вкладов стало одним из антикризисных инструментов Правительства и Банка России в банковской сфере. Оно было призвано взять на себя решение проблем банков, банкротство которых оказало бы сильное негативное влияние на ситуацию как в целом по России, так и в отдельных регионах. Таким образом, помимо выполнения функций страховщика банковских вкладов и корпоративного конкурсного управляющего (ликвидатора) кредитных организаций, Агентство стало активным участником осуществления мер по предупреждению банкротства банков, входящих в систему страхования вкладов.

Причиной принятия Закона стал глобальный финансово-экономический кризис и начавшийся во второй половине 2008 г. кризис ликвидности банковской системы России. От государства требовались решительные действия по предотвращению коллапса банковской системы и прекращению паники среди кредиторов.

Следует отметить, что подготовка концепции участия государства в предупреждении банкротства банков была начата Банком России и Агентством еще за три года до этих событий. В целом концепция была одобрена Комитетом банковского надзора Банка России, а в апреле 2008 г. предложения об усилении роли государства в предупреждении банкротства банков рассмотрел Консультативный совет при Председателе Банка России. События, связанные с наступлением мирового финансового кризиса, лишь ускорили эту работу.

Уже в день вступления Закона в силу Агентство получило первое предложение Банка России о предупреждении банкротства конкретного банка. Потребовалось незамедлительно создавать необходимые организационные механизмы в целях выполнения новых функций. Эта работа была проведена в сжатые сроки.

В частности, были образованы два новых структурных подразделения Агентства: Экспертно-аналитический департамент и Департамент реструктуризации банков. Основными задачами Экспертно-аналитического департамента стали оценка и анализ финансового положения банков перед принятием Агентством решения об участии в предупреждении их банкротства, а также выявление причин ухудшения их финансового состояния; Департамента реструктуризации банков - администрирование процессов финансового оздоровления банков. [4, С.3].

Наряду с организационными изменениями развивалась регулятивная база Агентства. На первоначальном этапе некоторые мероприятия по реструктуризации банков регулировались распоряжениями первого заместителя генерального директора, затем были разработаны и утверждены Советом директоров или Правлением Агентства необходимые документы, регламентирующие все вопросы деятельности Агентства в области реструктуризации банков. В общей сложности в течение нескольких месяцев было принято 27 регулятивных документов по данному направлению деятельности.

Необходимо отметить, что успешное завершение подготовительного этапа работы Агентства во многом стало возможным благодаря предварительным наработкам Банка России и Агентства, скоординированной деятельности представителей государственных органов, входящих в Совет директоров Агентства: Минфина России, Минэкономразвития, Банка России, Администрации Президента Российской Федерации, Федеральной налоговой службы.

В конце 2008 г. - начале 2009 г. Агентство приступило к санации 18 банков: ОАО «Банк ВЕФК» (г. Санкт-Петербург) (в настоящее время - ОАО «Банк-Петровский»), Потенциалбанк (Самарская область), Газэнергобанк (г. Калуга), Свердловский губернский банк (г. Екатеринбург), Русский банк развития (г. Москва) (в настоящее время - КБ «Открытие»), «Электроника» (г. Москва), Нижегородпромстройбанк (г. Нижний Новгород), Башинвестбанк (г. Уфа), «Нижний Новгород» (г. Нижний Новгород), «Северная казна» (г. Екатеринбург), «Банк 24.ру» (г. Екатеринбург), «Союз» (г. Москва), Московский залоговый банк (г. Москва), «Московский капитал» (г. Москва), Губернский банк «Тарханы» (г. Пенза), Банк ВЕФК-Сибирь (г. Новосибирск) (в настоящее время - «НОМОС-БАНК-Сибирь»), АКБ «Российский капитал» (г. Москва), КИТ Финанс Инвестиционный банк (г. Санкт-Петербург).

Общая сумма активов данных банков составляла 530 млрд руб., семь из них до начала кризиса входили в число 100 крупнейших кредитных организаций. Вопреки распространенному мнению, что государство оказывает помощь преимущественно московским банкам, две трети из числа санируемых банков - региональные.

Поводом для резкого ухудшения финансового положения указанных банков в конце 2008 г. послужил в основном резкий отток средств физических и в некоторых случаях юридических лиц, вызванный как паническими настроениями, связанными с мировым финансовым кризисом, так и недобросовестной конкуренцией, агрессивно проявившейся в тот период на банковском рынке ряда регионов. Но во многих случаях глубинные причины «предбанкротного» состояния заключались в низком качестве активов банков.

Как показывает анализ, проведенный Агентством, в период роста экономики владельцы банков зачастую направляли средства банков на реализацию собственных высокорискованных проектов, а выполнение обязательных нормативов деятельности банков достигалось посредством применения схем кредитования подставных компаний. Таким образом, заемщиками являлись организации, не ведущие хозяйственную деятельность и, как следствие, не имеющие средств для возврата кредитов.

Согласно Закону одной из задач государственной политики в банковской сфере стало поддержание стабильности банковской системы путем сохранения социально и экономически значимых банков как хозяйствующих субъектов. Вторая, но не менее важная задача - защита интересов вкладчиков и иных кредиторов банков. Общий долг банков, переданных Агентству, перед их кредиторами превышал 450 млрд руб., из которых более 100 млрд руб. составляла задолженность перед вкладчиками.

Для решения этих задач Законом было предусмотрено два основных механизма: финансовое оздоровление банков и передача обязательств и активов на эквивалентную сумму из проблемного в здоровый банк.

Надо подчеркнуть, что это не первый опыт нашего государства по поддержанию стабильности банковской системы. Схожие функции выполняло Агентство по реструктуризации кредитных организаций - АРКО. Все лучшее в его работе Агентство по страхованию вкладов и Банк России постарались использовать. Но есть и существенные отличия. Модель реструктуризации «образца 98-го года» основывалась на передаче проблемного банка под полный контроль государственному агентству. В дальнейшем уже под этим «государственным зонтиком» проводились все этапы восстановления стабильной работы банка. [4, С. 4].

В нынешней ситуации Закон нацеливает Агентство на решение схожих задач, но уже с приоритетным использованием рыночных механизмов. Основной метод санации сегодня - привлечение частного инвестора, который входит в капитал банка и начинает управлять им. Агентством оказывается инвестору финансовая помощь на условиях платности и возвратности. Сейчас с использованием этого метода осуществляется санация подавляющего большинства банков.

В зависимости от перспектив реализации мер по предупреждению банкротства и используемых механизмов финансового оздоровления санируемые банки можно разделить на две группы.

К первой группе (15 банков) относятся банки, способные сохранить свое положение в банковской системе, у которых зачастую есть заинтересованные инвесторы, готовые вложить необходимые средства для их финансового оздоровления. Предупреждение банкротства банков в такой форме наиболее предпочтительно. Финансовая помощь инвесторам оправдана с точки зрения стабилизации банковской системы и укрепления экономики, с учетом тех серьезных рисков, которые они на себя принимают. В эту группу входят также банки, для которых на первоначальном этапе не нашлось инвесторов, готовых участвовать в их финансовом оздоровлении. Вместе с тем роль данных кредитных организаций в банковской системе страны и значимость для экономики конкретных регионов обусловливает необходимость их финансовой поддержки.

В тех банках, где инвесторов сразу найти не удалось, финансовое оздоровление осуществляется непосредственно Агентством. Это вынужденная мера. Как только появится заинтересованный инвестор, данные банки будут немедленно возвращены в рыночную среду путем публичной продажи их акций. Тем самым будет минимизировано вмешательство государства в конкурентные отношения.

Вторая группа (3 банка) не могла рассчитывать на продолжение своей деятельности в связи с низким качеством активов и отсутствием инвесторов, желающих восстанавливать банк целиком. В целях сохранения функционирования хотя бы здоровой части бизнеса этой группы банков оптимальным решением стала предусмотренная законодательством передача части их активов и обязательств перед вкладчиками финансово-устойчивым банкам (банкам-приобретателям). Обслуживание вкладчиков данной группы банков началось банками-приобретателями в полном объеме в декабре 2008 г. - январе 2009 г. Такого рода санация банков была впервые реализована в России, в то же время она давно и успешно применялась и применяется в целом ряде стран, в том числе в США, Канаде, Испании, Турции.

О результатах деятельности Агентства по конкретным проектам регулярно сообщается в средствах массовой информации. В рамках данной статьи представляется важным сделать общие выводы.

*Первое.* В целом, несмотря на наличие объективных трудностей, реализация мер по предупреждению банкротства банков проходит успешно. Сейчас с уверенностью можно констатировать, что процедуры санации банков внесли свой положительный вклад в стабилизацию ситуации в банковской системе, помогли снять социальную напряженность.

Банки полностью расплатились по своим долгам перед клиентами. Напомню, что размер картотеки неисполненных платежей из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах банков составлял почти 29 млрд руб. Эти средства возвращены в экономику.

Внедрение в банках эффективных технологий управления ликвидностью, формирования бюджетов, процедур принятия управленческих решений способствовало ликвидации сложившейся в банках практики нерыночных мотиваций при принятии инвестиционных решений, повышению качества банковского менеджмента. Об успешности работы по санации банков свидетельствует тот факт, что банки, еще вчера «дышавшие на ладан», выдали новых кредитов реальному сектору экономики на сумму более 130 млрд руб. При этом последовательно реализуется принцип инвестирования средств в экономику тех регионов, на территории которых работают банки.

В банках, которые передавались Агентству, физическими лицами было открыто около 3 млн счетов. Оперативное решение их проблем как за счет незамедлительного, по первому требованию возврата средств, размещенных в банках, так и путем установления прозрачных и справедливых правил разрешения кризисной ситуации, способствовало общему восстановлению доверия к банковской системе со стороны физических лиц и прекращению оттока вкладов населения.

В сентябре - октябре 2008 г. гражданами было изъято из банковской системы около 460 млрд руб., или 8% средств. Однако в ноябре 2008 г. объем средств населения в банках стабилизировался, а затем стал расти. Уже в конце января 2009 г. объем вкладов физических лиц в банковской системе превысил докризисный уровень. [4, С. 5].

Было предотвращено развитие ситуации по «принципу домино» в нескольких регионах. Примером могут служить Свердловская, Самарская и Нижегородская области. Здесь резкое ухудшение финансового положения нескольких банков вызвало настоящую панику у клиентов.

Срочные меры санации позволили нормализовать ситуацию с платежами этих банков, в том числе по уплате налогов. За 2008 г. обеспечено перечисление в бюджеты всех уровней 56 млрд руб., из которых собственные платежи банков составили 3 млрд рублей.

*Второе.* Особо следует отметить оперативность принятия Закона. Он точно определил полномочия Агентства, вооружил нас необходимым инструментарием. Оглядываясь назад, уже можно утверждать, что он оказался хорошо работающим и достаточно эффективным.

Одна из новелл Закона - возможность использования механизма так называемой «частичной санации». Речь идет об уже упомянутой выше возможности перевода активов и обязательств проблемного банка в здоровую кредитную организацию.

Суть данной схемы заключается в следующем. Финансово-устойчивый институт принимает на себя обязательства несостоятельного банка перед вкладчиками. На эквивалентную стоимость ему передается часть активов банка. К «остаткам» несостоятельной кредитной организации применяются процедуры ликвидации.

Этот механизм использовался нами в трех кредитных организациях и показал себя действенным инструментом решения проблем вкладчиков несостоятельных банков. Всего с его помощью были урегулированы обязательства перед более чем 36 тыс. человек на общую сумму 15 млрд рублей.

В чем его преимущества?

Его использование экономически выгодно для всех клиентов банка.

Во-первых, это абсолютно удобно для вкладчиков - они на прежних условиях продолжают обслуживаться в новом банке.

Во-вторых, это выгодно для остальных кредиторов банка, так как существенно экономит конкурсную массу, поскольку активы передаются не по ликвидационной стоимости, а по рыночной применительно к действующему банку.

Наконец, в-третьих, это выгодно для банков-приобретателей и банковской системы в целом. Первые привлекают новую клиентуру, при этом здоровая часть бизнеса ликвидируемой кредитной организации не исчезает, а продолжает функционировать.

В этой связи хотелось бы обратить внимание на следующее. Федеральный закон об укреплении стабильности банковской системы носит временный характер: срок его действия, как отмечалось, до 31 декабря 2011 г. Тем не менее механизм передачи активов и обязательств из проблемного банка в здоровый мог бы применяться и в дальнейшем, на постоянной основе. Например, в процессе обычного конкурсного производства как один из видов неденежных расчетов с кредиторами банков.

*Третье.* Эффективным инструментом предотвращения банкротства банков является выкуп проблемных активов. Агентством было приобретено таких активов на сумму свыше 73 млрд руб., что позволило банкам получить дополнительную ликвидность и сосредоточиться на развитии бизнеса.

Как показывает практика, наиболее успешными проектами являются те, где проведена оперативная работа с проблемными активами.

Примером может служить Нижегородпромстройбанк. Этому банку Агентство не выделяло финансовую помощь в виде займа. План санации банка предусматривает приобретение Агентством части его кредитного портфеля балансовой стоимостью 5,3 млрд рублей.

В результате этой сделки банк избавился от проблемных активов и перестал начислять резервы на возможные потери по ссудам. Полученные средства позволили ему закрыть разрыв ликвидности, возникший в связи с оттоком средств клиентов, и в кратчайшие сроки произвести расчеты с кредиторами, чьи требования были помещены в картотеку неоплаченных документов. В результате сейчас Нижегородпромстройбанк работает прибыльно, выполняет обязательные экономические нормативы, качественно и своевременно предоставляет банковские услуги, востребованные рынком.

Последующая работа Агентства с приобретенными проблемными активами строится на принципах, принятых в мировой практике. В настоящее время обслуживание выкупленных кредитов происходит в соответствии с утвержденным графиком, заемщиками уже погашено около 1,5 млрд руб. основного долга.

Собственно, именно поэтому Агентство и является сторонником более широкого использования механизма выкупа проблемных активов.

*Четвертое.* Очевидно, что санация банковского сектора не может быть бесплатной. Всего на эти цели Агентством было фактически использовано 304 млрд руб., в том числе за счет полученных в Банке России заемных средств - 175 млрд руб. и за счет имущественного взноса Российской Федерации в Агентство -129 млрд руб. В сумме это составляет около 0,7% от ВВП за 2008 г. (Для сравнения: в США финансирование аналогичной программы поддержки системно-значимых проблемных институтов (без учета предоставления гарантий) составило 2% ВВП, в Великобритании - 2,6% ВВП, с учетом гарантий - 5 и 20% ВВП соответственно.)

Вложенные средства максимально обеспечены залогом имущества санируемых банков и инвесторов. Возврат средств уже начался и осуществляется согласно утвержденным графикам. Всего в настоящее время заемщиками перечислено 15,4 млрд руб., в том числе погашение основного долга - 8 млрд руб., проценты за пользование заемными средствами - 7,4 млрд руб. Полностью вернуть выделенные на санацию банков средства Агентство планирует в течение 5 лет.

Первые итоги совместной работы Банка России и Агентства в кризисной ситуации показывают эффективность тактики воздействия на банковскую систему через санацию социально и экономически значимых банков. Полагаю, что за первый год работы Агентство как инструмент антикризисной политики выполнило свои основные задачи - сохранило санируемые банки как хозяйствующие субъекты и обеспечило защиту интересов их кредиторов. Не менее важно, что удалось восстановить доверие вкладчиков к российскому банковскому сектору, в том числе на региональном уровне.

Работа по санации банков не завершена и, возможно, потребует дополнительного осмысления. Но мы надеемся, что опыт Агентства, наработанные технологии, извлеченные уроки будут востребованы и сейчас, и в посткризисный период.

**Заключение**

Таким образом, можно сделать вывод о том, что роль банковской системы в экономике любой страны чрезвычайно велика. Строгое «разделение властей», то есть, определение четких границ полномочий и разделение сфер влияния между Центральным банком и коммерческими банками способно значительно повысить эффективность работы банковской системы, что поможет развитию экономики страны.

Российские коммерческие банки, пройдя период становления, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в сложных процессах преобразования общества и экономики. В эти годы заметно выросли капиталы банков, создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Значительные капиталы, активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, тесное взаимодействие с различными структурами власти – вот далеко не полный перечень факторов, обусловливающих серьезное влияние сравнительно молодых российских банков на экономическую жизнь страны. Безусловно, в работе банков были и определенные недостатки: в менеджменте, в кредитной политике, в работе с персоналом и т.д. Однако это были в основном издержки быстрого роста, и банковская система была способна и готова со временем их устранить, ориентируясь на международные стандарты и правила.

Для совершенствования российской банковской системы требуют своего решения следующие проблемы:

реструктуризация всей банковской системы страны с целью увеличения банковского капитала, повышения качественной базы обслуживания клиентов;

рекапитализация банков и принципиальный поворот в из взаимоотношениях со сферой материального производства, что создаст прочную экономическую среду для развития банковского бизнеса на здоровой основе;

повышение внимания банков к ограничению рыночных рисков;

восстановление доверия к банковской системе всех слоев населения России.

Реализация этих и других мер позволит восстановить деятельность банковской системы и создать условия для активизации ее работы с реальным сектором экономики, повысить ответственность руководителей и собственников банков за результаты своей деятельности по управлению банком.

Банки являются неотъемлемым элементом современной экономической системы. Сущность банковского дела состоит в извлечении дохода из распоряжения временно свободными денежными средствами. Банки являются основой экономики, своеобразной кровеносной системой экономического общества. Без них не может существовать современное общество, так, как именно банки, являясь центром через которые осуществляются платежи, формируют нормальное функционирование предприятий, проведение платежей и расчетов.

**Список литературы**

1. Банковская система России: Настольная книга банкира; в 3 кн. – Книга 1. - М.: ДЕКА, 1995. – 688 с.
2. А.В. Верников, Доля государственного участия в банковской системе России / А.В. Верников// Деньги и кредит. – 2009. -№ 11.- С. 4-14.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / колл. авт.; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экономических наук, проф. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. И доп. – М.: КНОРУС, 2006. – 560 с.
4. Турбанов А.В. Финансовое оздоровление банковской системы Российской Федерации: первые итоги и перспективы. / А.В. Турбанов// Деньги и кредит. -2009. - № 12. –С.3-6.
5. Шестаков А.В. Банковская система РФ: Учебное пособие. – М.:МГИУ, 2006. – 240 с.
6. http: //WWW. CBR.RU/ - официальный сайт банка России.