# Курсовая работа

по дисциплине: Экономическая теория

на тему «Банковская система России в условиях кризиса»

2009 г.

**Содержание**

Введение

1. Банковская система Российской Федерации

2. Банковский кризис в России 2008 – 2009гг.

2.1 Причины банковского кризиса в России 2008 – 2009гг.

2.2 Банковский кризис 2008г.

2.3 Девальвация рубля

2.4 Снижение объемов кредитования

2.5 Банковский кризис 2009г. Итоги I квартала

2.6 Прогнозы развития ситуации

Заключение

Список литературы

**Введение**

Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Банки – это связующе звено между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Тем самым понятна необходимость и важность банковских структур, как для бизнеса, так и для экономики страны в целом. Банки – это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет ни географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительную сущность трудно определить однозначно. 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.

Банк как предприятие имеет свою специфику, его деятельность отличается от деятельности других предприятий. Банк как специфическое предприятие производит продукт, существенно отличающийся от продукта сферы материального производства, он производит не просто товар, а товар особого рода в виде денег, платежных средств. Деньги являются воспроизводственной категорией; наличные деньги, выпущенные банком как единственным монополистом в общей массе субъектов воспроизводства, обслуживают как сферу производства, так и распределения, обмена и потребления.[[1]](#footnote-1)

Объектом исследования данной работы является банковская система как одна из ключевых частей экономической системы страны. Предметом исследования стала банковская система как совокупность кредитных организаций, каждая из которых выполняет свою особую функцию, проводит свой перечень денежных операций/сделок, в результате чего весь объем потребностей общества в банковских продуктах (услугах) удовлетворяется в полной мере и с максимально возможной степенью эффективности.

Актуальность выбранной темы обусловлена существующими на данный момент экономическими условиями, как в нашей стране, так и во всем мире.

Работа стоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении определяются объект и предмет исследования, дается обоснование актуальности выбранной темы.

Первая глава описывает банковскую систему, сложившуюся и функционирующую на данный момент в Российской Федерации. Вторая глава посвящена проблеме банковского кризиса 2008-2009гг.

В заключении приведены выводы, сделанные нами в процессе подготовки данной работы.

**1. Банковская система Российской Федерации**

Законодательство Российской Федерации закрепляет двухуровневую банковскую систему, в которой первый уровень представлен Центральным банком, принадлежащим государству, а второй уровень состоит из множества негосударственных (коммерческих) банков, находящихся в частной, корпоративной и муниципальной собственности. Двухуровневая банковская система отражает сложившуюся практику распределения функций и объема полномочий между ее различными уровнями.

Организация банковской системы и правовое регулирование банковской деятельности осуществляется в соответствии с Конституцией РФ, законами «О Центральном банке РФ (Банке России)», «О банках и банковской деятельности» и другими федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ.

Разделением целей и функций между ЦБ РФ и другими кредитными организациями определяется двухуровневый характер организации банковской системы России. Центральный банк Российской Федерации составляет верхний её уровень и находится в федеральной (государственной) собственности. Нижнее звено данной системы представляют коммерческие банки и небанковские организации.

Центральный банк Российской Федерации – высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензии на право осуществления банковской деятельности.

Основными функциями Центрального банка России являются:

1. Выпуск наличных денег (эмиссия);

2. Хранение золотовалютных резервов;

3. Быть кредитором в последней инстанции для коммерческих банков;

4. Быть финансовым агентом правительства, поскольку ЦБ открывает вклады и выдает ссуды казначейству;

5. Быть «банкиром банкиров»[[2]](#footnote-2), так как ЦБ открывает вклады и выдает ссуды коммерческим банкам;

6. Контроль и надзора за деятельностью коммерческих банков;

7. Осуществление кредитно-денежной политики.

В России в связи с широким развитием в условиях рыночной экономики коммерческих банков важной функцией Центрального банка также стало лицензирование, т.е. выдача разрешений на различные виды деятельности коммерческих банков. Законом определено, на каких условиях происходит лицензирование коммерческих кредитных учреждений, и какие документы должны быть представлены для этого. Центральный банк ведет общегосударственную книгу регистрации банков. Иностранные банки, их филиалы могут осуществлять банковские операции только с момента их регистрации в этой книге.

Только юридическое лицо, получившее от ЦБ РФ лицензию на осуществление банковских операций, имеет право использовать в своем наименовании слова «банк» и «кредитная организация» или иным способом указывать на то, что оно имеет право на осуществление банковских операций.

Кредитно-денежная, или монетарная, политика Центрального банка представляет собой контроль над денежным предложением с целью достижения неинфляционного роста ВВП и полной занятости.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка.

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, деятельность которых всеобъемлюща. Они 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 хозяйственных единиц, 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).

В нашей стране в зависимости от способа формирования уставного капитала выделяют две основные группы коммерческих банков:акционерные и паевые.Физические и юридические лица, являющиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив «учредительские» паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, называются участниками (пайщиками).

Коммерческие банки могут быть также классифицированы исходя из степени их участия в кредитно-финансовом обслуживании различных категорий клиентов; их роли на рынках кредитно-финансовых услуг, и, в первую очередь, на рынке кредитных ресурсов; перспектив и возможных форм участия в деятельности государственных структур, в том числе в процессах разгосударствления экономики; размеров собственного капитала коммерческих банков и величины их активов.

Основа основ деятельности коммерческого банка - формирование его собственных средств, как базы для привлечения депозитов и осуществления активных операций.

Большинство из действующих на сегодняшний день в России коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Банки, принадлежащие к разряду крупных, – это в основном коммерческие банки, созданные на базе трансформированных отделений бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, относительно немногочисленны.

Соответственно, в основной своей массе вновь созданные коммерческие банки имеют оргструктуру бесфилиального банка с небольшим количеством функциональных подразделений: кредитный, коммерческий и административно-хозяйственный отделы, отдел кассовых операций (в банках, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов), бухгалтерия. В банках, получивших лицензию на осуществление валютных операций, создаются соответствующие подразделения для осуществления операций в иностранной валюте.

Существуют коммерческие банки, созданные на базе упраздненных отделений специализированных банков СССР, и коммерческие банки, созданные, что называется, на «пустом месте», без участия государственных банковских структур.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура данных трансформированных подразделений, включая крупные государственные, общественные и акционерные образования. Что касается ссудных операций, то бывают случаи, когда за ссудами эти клиенты обращаются не только в свой банк, но и в другие банковские учреждения, имея несколько ссудных счетов в различных банках.

Уделом же вновь созданных коммерческих банков становится обслуживание вновь зарегистрированных хозяйственных структур в основном коммерческого характера, только образовавшихся и заинтересованных в услугах банка в первую очередь расчетного и депозитно-ссудного характера. Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных специализированных банков, имеющими многолетние устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то возникает их объективная ориентация на обслуживание вновь создаваемых хозяйственных структур. В итоге все трудности роста вновь созданные банки переживают вместе со своей клиентурой.

Подобная ориентация затрудняет организацию работы с клиентом, осложняет процессы оценки его кредитоспособности, повышает рискованность банковских операций. Поэтому в большинстве случаев банки вынуждены прибегать к услугам страховых организаций, страхуя риск непогашения кредита, что существенно удорожает стоимость кредита для ссудозаёмщика.

Деятельность специализированных банков ориентирована на предоставление в основном одного–двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой.

*Инвестиционные и инновационные банки* специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, в том числе посредством выпуска облигационных займов и предоставления долгосрочных ссуд. Особенностью деятельности инвестиционных банков является их ориентация на обслуживание и участие в эмиссионно-учредительской деятельности промышленных компаний. В некоторых странах инвестиционным банкам запрещается принимать вклады, их пассивы формируются за счет собственной эмиссионной деятельности (выпуска ценных бумаг) и межбанковского кредита. Они выступают в качестве организаторов первичного и вторичного обращения ценных бумаг третьих лиц, гарантами эмиссии, посредниками и кредиторами при осуществлении фондовых операций.

*Учетные и депозитные банки* исторически специализируются на осуществлении краткосрочных кредитных операций (в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, а в общей сумме активных операций существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции с краткосрочными коммерческими векселями. Провести жесткую грань между спецификой деятельности депозитных и учетных банков (домов) весьма сложно. Так, во Франции учетные дома являются одной из разновидностей депозитных банков. Особую роль привилегированных кредитных институтов учетные дома (банки) играют в банковской системе Великобритании, где они наделены привилегией обращаться в Центральный банк как к "кредитору последней инстанции" и осуществляют размещение государственных казначейских векселей.

*Сберегательные* *банки* строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок, хотя, как правило, большинство из них практикует введение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений в любое время. Исключение составляет изъятие особо крупных сумм, для чего банки требуют предварительного уведомления клиентов, сроки которого существенно варьируются в различных банках. Среди активных операций доминируют вложения в ипотеки под залог жилых строений и иные ценные бумаги, а также кредитование населения.

*Ипотечные* *банки* осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества. Особенность формирования пассива ипотечных банков - существенный удельный вес собственных и привлеченных путем выпуска ипотечных облигаций средств. Специализация ипотечных банков - выдача ипотечного кредита под залог (перезалог) недвижимости. В последнее время это одна из наиболее перспективных видов банковской деятельности на фоне стабилизации экономики. В ней открывается большой простор на кредитование под строительство недвижимости. Эта сфера, процветающая в большинстве развитых стран, у нас делает первые шаги.

Степень специализации отраслевых банков, специфика формирования их активов и пассивов зависят в значительной мере от сферы их деятельности, а также от различий, связанных с особенностями организации хозяйственной деятельности отраслевой клиентуры, сезонными и прочими колебаниями производственного процесса.

Это наиболее часто встречающиеся виды банковских организаций, распространенных на территории современной России.

**2. Банковский кризис в России 2008 – 2009 гг**

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 – 2009 годах с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности.

Причины российского банковского кризиса 2008-2009 годов лежат далеко за пределами страны, а экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

За последние 20 лет в мировой экономике произошли значительные и обширные изменения. Сокращение государственного вмешательства в экономику, либерализация финансовых рынков, активная приватизация государственной собственности совпали с развитием новых информационных технологий. Все эти перемены позволили сформировать новые финансовые рынки и связать национальные системы в единый рынок.

В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей финансового кризиса в той или иной мере. Опыт разных стран доказывает, что банковские кризисы отражают сложный процесс приспособления банковских систем к новым макроэкономическим условиям.

**2.1 Причины банковского кризиса**

Во время финансового кризиса банковская система страдает первой. Можно сказать, что в результате мирового финансового кризиса 2007-2008 наступил банковский кризис в России. К его основным причинам можно отнести следующие: низкая капитализация большинства банков в России и низкий уровень доверия банков друг к другу, и, как следствие, неразвитость рынка межбанковского кредитования. Крупные (системообразующие) российские банки, такие как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВЭБ имеют возможность брать дешевые кредиты на Западе. Когда на Западе начался финансовый кризис, банки, занимавшие там, потеряли такую возможность. Таким образом, банкам, с небольшим капиталом, живущим на заемные средства, пришлось отдавать долги. В этой ситуации перекредитоваться им стало негде – дешевые кредиты на Западе не дают, рынок межбанковского кредитования не работает. В результате такие банки не могут выполнять свои обязательства, как перед вкладчиками, так и пред кредиторами[[3]](#footnote-3).

Впервые громко и много о кризисе заговорили в сентябре 2008 года, когда средства массовой информации начали освещать банкротство одного за другим банков США. Именно эту крупную державу экономисты сегодня считают виновницей всех бед.

По мнению экспертов, причина кроется в ипотечном кризисе, возникшем в США вследствие безудержного стремления банков выдать как можно больше жилищных кредитов и получить тем самым огромную прибыль. Стремление – абсолютно естественное, но при этом договора ипотеки заключались зачастую с людьми, чьи финансовые доходы не позволяли совершать регулярные выплаты по кредитам. В итоге, все больше и больше квартир отходило в собственность банков, а покупателей на них оказывалось все меньше и меньше. Результатом этого явились ипотечный кризис и банкротство кредитных организаций, на руках у которых оказались миллиарды долларов неликвидной недвижимости.

С середины 2007 г. ключевые фондовые индексы по всему миру, включая Dow Jones (США), FTSE (Великобритания), DAX (Германия), Nikkei (Япония) неуклонно снижаются из-за проблем с американской ипотекой. Объясняется это тем, что рынок американских ипотечных облигаций носил международный характер и в них вкладывали инвесторы из разных стран. После того как выяснилось, что многие из долговых обязательств погашены не будут, акции кредиторов американского рынка обрушились и потянули за собой весь рынок[[4]](#footnote-4).

Неблагоприятная ситуация в экономике США не могла не отразиться на всем остальном деловом мире, и Россия не стала исключением. Наиболее сильно по экономике страны ударила невозможность дальнейшего получения дешевых иностранных кредитов на межбанковском рынке, а также снижение объемов экспорта продукции.

**2.2 Банковский кризис 2008 г**

Явные проявления банковского кризиса начались в сентябре 2008 года, когда потери по индексу ММВБ достигали 10%, акции Сбербанка и ВТБ теряли по 30%, ставки МБК для банков первого круга подскакивали до 20% годовых, для более мелких банков – до 45% годовых. Ставки МБК упали с 25% до 6-7%. Бюджет РФ выделил средства в размере 500 млрд руб. на поддержку фондового рынка, была снижена норма резервирования для банков в сумме на 300 млрд. руб. Выделены дополнительные средства для размещения на депозитах крупнейших банков. Общие вливания составили 1,5 трлн руб.

«Начался мощный отток частного капитала, который сопровождался резким падением цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от иностранных источников финансирования. В сентябре чистый отток капитала из России составил $26 млрд.

Ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций. Некоторые банки начали задерживать платежи и выдачу средств со вкладов населения. В результате усиливавшегося недоверия банков друг к другу резко снизились объемы операций межбанковского кредитования. Началось стремительное падение мировых цен на нефть и другие экспортируемые Россией товары. Заметно ухудшилось финансовое положение производителей экспортной продукции.

Банк России дважды принимал решения о снижении нормативов обязательных резервов. Был значительно расширен перечень банковских активов, принимаемых ЦБ РФ в залог при рефинансировании банков. По инициативе Банка России были внесены изменения в законодательство, которые позволили ему предоставлять банкам кредиты без обеспечения. В настоящее время (03.04.2009г.) доступ к этому виду кредитования имеют примерно 190 банков. Центральные банки других стран такой инструмент рефинансирования в сколько-нибудь значительных масштабах не применяют. Очевидно, что Банк России принял на себя очень серьезные кредитные риски.

Кроме того, Банк России получил право заключать с банками соглашения, предусматривающие компенсацию Банком России части убытков, возникающих в результате кредитования ими других банков. Типовое соглашение предусматривает возможность компенсации до 90% таких убытков.

К настоящему времени (03 апреля 2009г.) Банк России заключил соглашения с 13 крупнейшими банками. Кроме того, еще 11 банкам, соответствующим критериям, установленным Советом директоров Банка России, направлены предложения о заключении таких соглашений. Общее число банков — потенциальных заемщиков, включенных в эти соглашения, составляет в настоящее время 369. Фактически в марте 2009г. межбанковские кредиты в рамках соглашений получали 128 банков. При этом общий объем задолженности в среднем за март составил около 23 млрд. рублей. За все время действия соглашений был зафиксирован только 1 "страховой" случай, когда банк-заемщик своевременно не вернул межбанковский кредит банку-кредитору. В соответствии с заключенным соглашением Банк России разместил в банке-кредиторе "компенсационный" депозит, который через 5 дней был возвращен Банку России после погашения просроченной задолженности банком-заемщиком.

Очевидно, что этот механизм временный. Он имеет целью поддержать межбанковский рынок в условиях кризиса. В нормальных, не кризисных условиях такой механизм может стимулировать банки заключать избыточно рискованные сделки при кредитовании других банков»[[5]](#footnote-5).

По итогам октября 2008г. совокупное значение собственных средств мелких банков (с капиталом менее €0,5 млн) впервые с 2005 года стало отрицательным. Отрицательное значение капитала означает, что активы банков в реальной оценке меньше обязательств. На 1 ноября суммарный капитал 56 банков, вошедших в указанную группу, составил минус 20,7 млрд руб. С начала года значение этого показателя на ежемесячные отчетные даты составляло 0,6 млрд руб., на 1 марта — 0,7 млрд руб. Данные ЦБ на полугодовые отчетные даты с 2005 по начало 2008 года свидетельствуют, что за этот период совокупный капитал мелких банков постепенно снижался с 1,5 млрд руб. до 0,6 млрд руб., но оставался положительным.

По мнению экспертов, отрицательное значение совокупного капитала мелких банков является отражением в официальных документах Банка России кризисных явлений в банковском секторе. Основной причиной вице-президент Промсвязьбанка Татьяна Кузьмина называет переход в категорию банков с малым размером капитала ранее крупных банков, ставших проблемными. Именно этим, по ее мнению, объясняется столь большой размер отрицательного капитала. в сентябре-октябре были санированы через продажу госструктурам банки "КИТ Финанс", Связь-банк, "Глобэкс", Собинбанк, коммерческим банкам — "Российский капитал", Ярсоцбанк. Вторая причина: мелкие банки фиксируют как прямые убытки, так и убытки от увеличения резервов в связи с ухудшением качества кредитного портфеля — естественно, что капитал мелких банков иссякает быстрее.

Причем 20,7 млрд руб. — это далеко не все убытки, а лишь та их часть, которую не смогли покрыть имевшийся у крупных проблемных игроков капитал и накопленная ими прибыль[[6]](#footnote-6).

**2.3 Девальвация рубля**

«Резкое падение мировых цен на нефть привело к ухудшению состояния платежного баланса страны. Стало ясно, что сформировавшийся осенью валютный курс рубля уже не соответствует новым экономическим реалиям. Сложились сильные ожидания девальвации, что в свою очередь усиливало отток капитала и создавало дополнительное давление на валютном рынке.

Девальвация была постепенной и управляемой.

Началась она 11 ноября 2008 года. Закончилась 23 января 2009 года. С этого дня была установлена верхняя граница стоимости бивалютной корзины на уровне 41 рубль, что при курсе 1,3 долл. США за 1 евро соответствует примерно 36 руб. за 1 долл. США.

Банк России заявил, что эта граница установлена, как минимум, на несколько месяцев.

В целом за 2008 г. чистый отток частного капитала составил примерно 133 млрд. долларов. Причем практически весь он пришелся на последний, IV квартал 2008 года. Международные резервы России сократились с 479 млрд. долл. США на 1 января 2008 г. до 427 млрд. долл. США на 1 января 2009 года.

Начиная с момента обострения мирового финансового кризиса и до завершения девальвации рубля, наблюдался интенсивный процесс трансформации рублевых накоплений в валютные активы. Доля валютных депозитов в общем объеме депозитов, привлеченных кредитными организациями, увеличилась с 14% на 1 октября 2008 г. до 26% на 1 января 2009 г. и до 34% на 1 февраля 2009 года. После чего она стабилизировалась. На 1 апреля 2009 г. доля валютных депозитов составляла 33%. По нашим оценкам, объем наличной иностранной валюты вне банковской системы с 1 октября 2008 г. по 1 февраля 2009 г. увеличился примерно на 38 млрд. долларов. После 1 февраля этот рост прекратился.

Естественно, эти процессы оказали сильное воздействие на динамику рублевой денежной массы. Денежный агрегат М2 сократился с 14,4 трлн. руб. на 1 октября 2008 г. до 13,5 трлн. руб. на 1 января 2009 г. и до 12,0 трлн. руб. на 1 февраля. После чего рост рублевой денежной массы возобновился, и к 1 апреля текущего года она увеличилась до 12,1 трлн. рублей.

**2.4 Снижение объемов кредитования**

В последние годы наблюдались очень высокие темпы прироста кредитов нефинансовым организациям и населению (3—4% в месяц). В период кризиса эти темпы резко снизились. В феврале впервые за последние годы объем кредитных требований российских банков к нефинансовым организациям и населению снизился в абсолютном выражении.

Основная причина — это замедление роста, а для некоторых банков и сокращение ресурсной базы в результате уменьшения задолженности банков перед иностранными кредиторами и оттока вкладов населения.

Важное значение имеют также возросшие кредитные риски, стремление банков запастись ликвидностью, в том числе и в форме ликвидных валютных активов.

Стабилизация валютного курса рубля, восстановление доверия населения к банковской системе, правительственная поддержка крупных предприятий реального сектора, в том числе в форме гарантий при банковском кредитовании, создают условия для возобновления роста объемов банковских кредитов»[[7]](#footnote-7).

«Доля просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, возросла с 1,0% на 1 сентября 2008 г. до 3,1% на 1 марта 2009 года.

Доля просроченной задолженности в объеме кредитов, предоставленных населению, возросла с 3,2% на 1 сентября 2008 г. до 4,4% на 1 марта 2009 года.

Отношение РВПС к объему кредитов нефинансовым организациям составляло на 1 сентября 2008 г. — 3,4%, на 1 марта 2009 г. — 5,7%.

Отношение РВПС к объему кредитов физическим лицам составляло на 1 сентября 2008 г. — 5,5%, на 1 марта 2009 г. — 6,5%.

При этом показатель достаточности капитала в целом по банковской системе поддерживается на высоком уровне. На 1 сентября 2008 г. он составлял 14,5%, на 1 марта 2009 г. — 16,4%. Конечно, в значительной степени этот рост объясняется предоставленными ряду банков за счет государства субординированными кредитами»[[8]](#footnote-8).

Резервы Банка России (ЗВР) достигли максимума — $598,1 млрд — 8 августа 2008 года. Затем ЗВР России начали сокращаться. К началу сентября они упали на $15,9 млрд, за сентябрь — на $25,4 млрд, за октябрь — на $72,2 млрд, за ноябрь — на $28,9 млрд, за первые две недели декабря еще на $18,7 млрд. По сведениям ЦБ, на 17 декабря объем ЗВР составил $437 млрд. Общее снижение ЗВР за четыре месяца составило $161,1 млрд, или 26,9%, то есть примерно 4,3 трлн руб[[9]](#footnote-9).

**2.5 Банковский кризис** **2009 г. Итоги 1 квартала**

В январе курс доллара к рублю вырос на 20%, евро — на 10,2%. И уже тогда участники рынка не исключали, что банки, получившие в январе прибыль от валютных операций (лидерами по прибыльности стали Газпромбанк, ВТБ, Сбербанк, Альфа-банк и Юникредитбанк), в дальнейшем начнут показывать убытки. Курс рубля стабилизировался в начале февраля, поэтому прибыли банков сокращаются, им остается получать доходы от основной деятельности, в частности от процентов по выданным кредитам.

Но продолжающийся рост просроченной задолженности и, соответственно, формирование резервов по ним съедают заработки и от основной банковской деятельности. Общий объем просроченной задолженности на 1 февраля, по данным ЦБ, составил 494,4 млрд руб. (2,3% от совокупного кредитного портфеля банковской системы), а на 1 марта —554 млрд руб. В Банке России уже смирились с тем, что, возможно, резервы съедят всю годовую прибыль банков. "Мы исходим из того, что по итогам года уровень просроченной задолженности будет 10%. При таком уровне просрочки нужно будет создавать резервы примерно в 1,5 трлн руб. Если банкам придется создавать такие резервы, то прибыли не будет",— заявил в конце марта 2009 г. директор департамента банковского регулирования и надзора Банка России Алексей Симановский.

Если банки не сумеют перебороть тенденцию роста проблемной задолженности, то могут получить убытки по итогам года, что чревато уменьшением капитала, ухудшением ситуации с ликвидностью и, как следствие, невозможностью банков производить выплаты по депозитам и кредитовать экономику. Именно такую ситуацию считают кризисной в Минфине. "Сейчас мы ожидаем вторую волну проблем финансовой системы в связи с невозвратом кредитов реальным сектором",— сказал министр финансов Алексей Кудрин на прошедшей 25 марта коллегии Минэкономразвития[[10]](#footnote-10).

В марте впервые с начала острой фазы кризиса российские банки начали получать доход от своей основной деятельности, который в марте по всей системе составил 35,1 млрд руб. Однако заработанный доход не смог перекрыть убытки от переоценки валюты, в результате чего в завершающий месяц первого квартала российская банковская система показала убыток 9,9 млрд руб.

Суммарный доход российских банков от их основной деятельности в марте составил 35,1 млрд руб., следует из мартовской банковской отчетности, опубликованной на сайте Банка России.

Положительный результат от своей основной деятельности — кредитования — банки получили впервые с начала финансового кризиса. С октября 2008 года суммарный доход российских банков от кредитования был отрицательным. За октябрь убыток составил 29,0 млрд руб. С развитием кризиса суммарные убытки от основной банковской деятельности только увеличивались и достигли пика в 150 млрд руб. в январе. Именно с осени начался интенсивный рост просрочки по банковским ссудам, когда доходов от кредитования перестало хватать на формирование резервов. По данным ЦБ, только за сентябрь объем просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле банков утроился до 276,2 млрд руб., а на начало 2009 года он уже составил 422 млрд руб[[11]](#footnote-11).

В марте официальный курс рубля к американской валюте вырос на 4,8% — с 35,72 руб./$ до 34,01 руб./$. Не помогла даже переоценка портфеля ценных бумаг, которая в марте в сумме составила 10,4 млрд руб. Таким образом, в отличие от прибыльного января (66,7 млрд руб.) и февраля (497,1 млн руб.) этого года в марте российская банковская система получила суммарный убыток в 9,9 млрд руб. При этом число убыточных банков по системе по сравнению с февралем в марте выросло с 243 до 265 кредитных организаций, а их суммарный убыток — с 27,6 млрд до 39,5 млрд руб. Прибыль в марте показали 679 банков (29,5 млрд руб.).

Основной объем убытков по системе обеспечили результаты ВТБ и Газпромбанка — 14,4 млрд руб. и 5,9 млрд руб. соответственно. При этом если по итогам квартала Газпромбанк все-таки заработал прибыль до налогообложения (3,2 млрд руб.), то ВТБ 24 продемонстрировал убыток в 239,2 млн руб. В ВТБ 24 вчера пояснили, что такие результаты были ожидаемы из-за наращивания резервов по проблемным ссудам. В число самых убыточных банков за март вошли также Международный промышленный банк (доналоговый убыток 2,1 млрд руб.), Ситибанк (1,5 млрд руб.), банк "ВЕФК-Сибирь" (1,1 млрд руб.), Сбербанк (871,6 млн руб.) и ВТБ 24 (845 млн руб.).

По итогам первого квартала российская банковская система получила прибыль 57,5 млрд руб. Однако эксперты отмечают, что даже если в этом году Банк России не возобновит девальвацию российской валюты, то в лучшем случае результаты банков будут "балансировать на уровне нуля". В отсутствие девальвации валютная переоценка уже не будет так сильно влиять на общий результат, да и сами банки будут стараться сокращать валютные позиции. Но практически вся прибыль будет уходить в резервы на проблемные кредиты.[[12]](#footnote-12).

**2.6 Прогнозы развития ситуации**

По заявлению Председателя Банка России на ХХ съезде Ассоциации российских банков, прошедшей 03 апреля 2009г., наиболее острая фаза экономического кризиса позади, и уже в ближайшие месяцы возобновится пусть и медленный, но рост экономики.

Основные доводы в пользу такого мнения следующие.

Мировые цены на нефть стабилизировались на уровне, превышающем наш прогноз, — 41 доллар за баррель.

Завершена девальвация рубля. Российские производители получили конкурентные преимущества по сравнению с иностранными. С ноября 2008 г. по март 2009 г. реальный эффективный курс рубля понизился на 13,6%. Выгоды для банков операций с иностранной валютой по сравнению с кредитованием реального сектора стали очень сомнительными.

Ситуация с рублевой ликвидностью нормализовалась. Процентные ставки на межбанковском рынке снизились[[13]](#footnote-13).

Еще год назад считалось, что наша банковская система неуязвима и практически безопасна для капиталов. Банкротство российских банков было маловероятно. Сегодня эта тема больше не поднимается. Российские банки за III-IV квартал 2008 и I квартал 2009 года пережили многое: банковский кризис, кризис ликвидности, закрытие для российских банков рынков международного капитала; потери от сектора, предоставлявшего услуги трейдинга на фондовых биржах; значительный отток средств вкладчиков, остановку роста сегмента потребительского кредитования и проблемы неплатежей по кредитам.

Прогнозы развития ситуации с банковским кризисом разнятся очень сильно. От ярко-оптимистических, обещающих восстановление банковской системы и окончания кризиса к III кварталу 2009 года, до резко-пессимистических, которые заявляют, что дно банковского кризиса в России еще не достигнуто, и что кризис 2009 года будет тяжелее, чем банковский кризис 2008 года.

**Заключение**

Россия стала далеко не первой страной, столкнувшейся в 2008 – 2009гг. с масштабным экономическим кризисом и кризисом банковской системы в частности. Экономическая ситуация ухудшилась не за один день, этому предшествовал ряд других процессов, происходивших как в самой стране, так и (в большей части) за ее пределами, последствия которых постепенно накапливались и просто не могли не привести к тому, что мы имеем сейчас.

За последние 20 лет в мировой экономике произошли значительные и обширные изменения. Сокращение государственного вмешательства в экономику, либерализация финансовых рынков, активная приватизация государственной собственности совпали с развитием новых информационных технологий. Все эти перемены позволили сформировать новые финансовые рынки и связать национальные системы в единый рынок. В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей его в той или иной мере. Опыт разных стран доказывает, что банковские кризисы отражают сложный процесс приспособления банковских систем к новым макроэкономическим условиям.

В течение первых восьми месяцев 2008 г. развитие российской экономики и банковской системы проходило весьма динамично — рост темпов ВВП составил примерно 8% в год. В сентябре 2008 г. в результате резкого обострения мирового финансового кризиса ситуация в экономике России кардинально изменилась.

Начался мощный отток частного капитала, который сопровождался резким падением цен на акции на российских фондовых биржах. Российские компании и банки оказались отрезанными от иностранных источников финансирования.

Ухудшилась ситуация с ликвидностью кредитных организаций. Некоторые банки начали задерживать платежи и выдачу средств со вкладов населения. В результате усиливавшегося недоверия банков друг к другу резко снизились объемы операций межбанковского кредитования.

Началось стремительное падение мировых цен на нефть и другие экспортируемые Россией товары. Заметно ухудшилось финансовое положение производителей экспортной продукции.

В целом за 2008 г. чистый отток частного капитала составил примерно 133 млрд. долларов. Причем практически весь он пришелся на последний, IV квартал 2008 года. Международные резервы России сократились с 479 млрд. долл. США на 1 января 2008 г. до 427 млрд. долл. США на 1 января 2009 года.

К настоящему времени ситуация в банковской системе в значительной мере стабилизировалась. Отток вкладов населения из банков достиг максимума в октябре (тогда он составил 6%) и практически прекратился в ноябре. В декабре возобновился приток средств населения во вклады. В последние 3 месяца не принято ни одного решения о санации банков. Ситуация с ликвидностью нормализовалась. Девальвация была постепенной и управляемой. Началась она 11 ноября 2008 года. Закончилась 23 января 2009 года. С этого дня была установлена верхняя граница стоимости бивалютной корзины на уровне 41 рубль, что при курсе 1,3 долл. США за 1 евро соответствует примерно 36 руб. за 1 долл. США. Банк России заявил, во-первых, что эта граница установлена, как минимум, на несколько месяцев, и, во-вторых, что вероятность того, что до конца текущего года стоимость бивалютной корзины превысит установленную границу, крайне незначительна.

Является ли эта ситуация временным затишьем перед очередной волной кризиса или начальным этапом восстановления стабильности банковской системы – покажет время. Экономисты на данный вопрос имеют большое количество различных вариантов развития событий, в том числе включая взаимоисключающие.

**Список литературы**

1. Алескеров С.И., Землин А.И., Ольховская Н.П. Банковское право. Практикум: Учебное пособие. – М.: Экономика, 2003г., стр. 20 – 26
2. Балобанов А. Банки и банковское дело: учебник для вузов, 2-е издание. – СПб.: Питер, 2007г., стр. 7 – 21
3. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы – 2008. // Интернет-портал «Экономический кризис.ру» - http://www.economic-crisis.ru/novosti-crizisa/bankovskij-krizis-v-vrossii.html
4. Банковское дело: учебное пособие. Под ред. Белоглазовой Г.Н., Кроливецкой П.Л. – СПб.: Питер, 2008г., стр. 13 – 14
5. Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. – М.: «Финансы и статистика», 2001г., стр. 3 – 23
6. Банковское дело: управление и технологии. Под ред. А.М.Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001г., стр. 28 – 30.

Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России cbr.ru:

http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/print.asp?file=Ignatiev\_XX\_arb.htm

1. Дементьева С., Алешкина Т. Банки совсем опустели // Газета «Коммерсантъ» № 234(4051) от 23.12.2008г., стр. 2
2. Жарковская Е.П., Арендс И.О.. Банковское дело. – М.: «Омега-Л», 2007г., стр. 15 – 36
3. Кагарлицкий Б. Глобальная ломка. // Журнал «Наши деньги», 2008г., № 11 (57), стр. 12 – 16
4. Киселева Е.А.. Макроэкономика. – М.: Эксмо, 2007г., стр. 184 – 186
5. Кроливецкая Л. П., Белоглазова Г. Н. Банковское дело: Учебник для вузов. – СПб.: Питер, 2003г., стр. 11 – 30
6. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования – М.: КноРус, 2007г., стр. 28
7. Островская О. М. Банковское дело. - М.: Пресс-сервис 2003г., стр. 18 – 22
8. Саркисянц А. О роли банков в экономике. // Вопросы экономики. – 2003г., № 3, стр. 11
9. Финансовый кризис в России: причины, следствия и потерпевшие. // Информационный Интернет-портал Банки.ру, 18.09.2008 http://www.banki.ru/news/pressreleases/?id=647927
10. Чайкина Ю., Аскерзаде Н.. Банки заработали в кредит // Газета «Коммерсантъ» № 78П (4133) 30.04.2009г., стр. 2
11. Чайкина Ю., Алешкина Т. Банки простились с длинным долларом // Газета «Коммерсантъ» № 55П (4110) 30.03.2009г., стр. 10
12. Чувиляев П. 7 трилионов на кризис // Журнал «Деньги» № 50 (705) от 22.12.2008г., стр. 17
1. Банковское дело. Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: «Финансы и статистика», 2001г., стр. 16 [↑](#footnote-ref-1)
2. Е.А. Киселева. Макроэкономика. – М.: Эксмо, 2007г., стр. 185 [↑](#footnote-ref-2)
3. Банковский кризис в России: причины, последствия кризиса банковской системы – 2008. – Интернет-портал «Экономический кризис.ру» - http://www.economic-crisis.ru/novosti-crizisa/bankovskij-krizis-v-vrossii.html [↑](#footnote-ref-3)
4. Финансовый кризис в России: причины, следствия и потерпевшие. // Информационный Интернет-портал Банки.ру, 18.09.2008 - http://www.banki.ru/news/pressreleases/?id=647927 [↑](#footnote-ref-4)
5. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России cbr.ru: http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/print.asp?file=Ignatiev\_XX\_arb.htm [↑](#footnote-ref-5)
6. С. Дементьева, Т. Алешкина Банки совсем опустели // Газета «Коммерсантъ» № 234(4051) от 23.12.2008г., стр. 2 [↑](#footnote-ref-6)
7. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России cbr.ru:

http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/print.asp?file=Ignatiev\_XX\_arb.htm [↑](#footnote-ref-7)
8. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России cbr.ru:

http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/print.asp?file=Ignatiev\_XX\_arb.htm [↑](#footnote-ref-8)
9. П. Чувиляев. 7 трилионов на кризис // Журнал «Деньги» № 50 (705) от 22.12.2008г., стр. 17 [↑](#footnote-ref-9)
10. Ю.Чайкина, Т. Алешкина. Банки простились с длинным долларом // Газета «Коммерсантъ» № 55П (4110) 30.03.2009г., стр.10 [↑](#footnote-ref-10)
11. Ю.Чайкина, Н. Аскерзаде. Банки заработали в кредит // Газета «Коммерсантъ» № 78П (4133) 30.04.2009г., стр.2 [↑](#footnote-ref-11)
12. Ю.Чайкина, Н. Аскерзаде. Банки заработали в кредит // Газета «Коммерсантъ» № 78П (4133) 30.04.2009г., стр.2 [↑](#footnote-ref-12)
13. Выступление на XХ съезде Ассоциации российских банков (Председатель Банка России С.М. Игнатьев). // Данные Интернет-портала Банка России cbr.ru:

http://www.cbr.ru/today/publications\_reports/print.asp?file=Ignatiev\_XX\_arb.htm [↑](#footnote-ref-13)