Федеральное агентство по образованию

НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**Курсовая работа**

**на тему:**

**Проблемы реформирования и стабилизации банковской системы России**

Выполнила:

Руководитель:

**План:**

Введение

Глава 1. Банковская система России

1. Характеристика банковской системы РФ
2. Современные тенденции
3. О необходимости преобразований

Глава 2. Направления реформирования банковской системы

Глава 3. Меры правительства и Банка России по стабилизации экономического положения банков

Глава 4. Основные проблемы и пути развития банковской системы России

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

В современном мире значение банков вышло за рамки собственно денежных и кредитных отношений. Банки выступают в роли института, стоящего наравне с государством и рынком. Без них немыслима нормальная, рациональная организация хозяйственной деятельности в общественном масштабе. Мощные социально ответственные банки способны превратить рыночную стихию в орудие эффективной политики государства. Слабые банки – фактор неизбежного ослабления государства и деградации экономики.

Банковская система России переживает сложное для себя время. Причины кризиса 1998 года до сих пор весьма ощутимы и далеко не изжиты. Эти причины важно глубоко изучить для того, чтобы извлечь необходимые уроки.

Актуальность данной проблемы состоит в следующем: до настоящего времени не найдено оптимального пути реформирования банковской системы России. Было предпринято много попыток по структурной перестройке банковской системы, разрабатывались программы по ее реструктуризации. Но ни одна из мер не принесла должного эффекта.

Поэтому целью данной курсовой работы является поиск наиболее оптимальных путей реформирования банковской системы России, мер по ее реструктуризации. А задача состоит в выявлении сущности банков, определении их основных характеристик и функций, установлении тенденций и перспектив развития банков на современном этапе, выявлении положительных и отрицательных сторон в их деятельности.

Предметом исследования здесь выступают сами банки как элементы банковской системы и банковский сектор экономики в целом. А, следовательно, объектом выступят финансовые отношения, складывающиеся в процессе формирования, распределения и перераспределения банковских ресурсов, а также и состояние экономики в целом.

В первой главе курсовой будет охарактеризована банковская система России, уровни банковской системы, а также современные тенденции и о необходимости преобразований работы банка.

Вторая часть курсовой полностью посвящена проблемам развития российской банковской системы и направлениям ее реформирования. В этой части также использованы цифры и некоторые показатели деятельности банков в 1999-2003 годах.

Методологическую основу исследования составляют научные проработки ученых, ведущие современные учебные пособия зарубежных и отечественных экономистов, научные статьи в экономических журналах и газетах.

В практической части курсовой используются последние данные о сегодняшнем состоянии банков из Бюллетеня банковской статистики и др. статистических изданий.

# Глава 1. Банковская система России

## Характеристика банковской системы РФ

Банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные отношения между собой и другими субъектами хозяйственной жизни. Поэтому четкое и бесперебойное функционирование банковской системы можно назвать жизненно важным условием для нормального экономического развития любой из стран мира. Стабильное положение в банковской системе является необходимым условием экономического процветания.

Банковская система любой страны представляет собой совокупность различных видов национальных банков, банковских институтов и иных кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Российская банковская система включает центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» во второй статье определяет с правовой точки зрения понятие банковской системы. «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков».

Наша банковская система называется двухуровневой. Это подчеркивает принципиальные различия в статусе и функциональном предназначении Центрального банка РФ и всех прочих кредитных организаций (Приложение 1).

Первый уровень - это уровень Центрального банка РФ, которому дан ряд отличительных функций и полномочий, выделяющих его по сравнению с другими банками. Прежде всего это установление и методическое обеспечение правил совершения и учета банковских операций, выпуск наличных денег (эмиссия), организация платежного оборота, лицензирование банковской деятельности и надзор за всеми кредитными организациями, регулирование банков и иных кредитных организаций посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных экономических нормативов. Именно поэтому Центральный банк РФ занимает особое место в банковской системе.

Хотелось бы высказать и отношение к одной из проблем, активно обсуждаемых в последнее время, - положение Банка России в сфере государственно- и гражданско-правовых отношений. На наш взгляд, Банк России является независимым органом государственной власти с уникальным статусом. Это требование Конституции России, которое не следует подвергать ревизии. У Банка России есть специфические функции. Они связаны с совершением операций на рынке для осуществления де-нежно-кредитной политики. Решение об их проведении должны принимать не политики, а банкиры-профессионалы. Отнесение Банка России к органам государственной власти не означает, что его надо в гражданско-правовом смысле облекать в форму государственного учреждения. Опасность данной формы для Центрального банка РФ не только в том, что она ограничивает его независимость. Она неприменима для Банка России, так как создает возможность парализации его деятельности. Он должен иметь свою, только ему присущую организационно-правовую форму, закрепленную в Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Гражданское законодательство позволяет это сделать.

Второй уровень банковской системы - это кредитные организации. Вне зависимости от особенностей их статуса (банк или небанковская кредитная организация, российские банки с иностранным капиталом или филиал иностранного банка) все они подконтрольны Банку России и не обладают его полномочиями. Их основное предназначение – это проведение банковских операций, обслуживание клиентов, субъектов экономических отношений.

Банки не могут функционировать изолированно. Для выполнения своих экономических функций ими востребован ряд важных услуг, которые обеспечиваются банковской инфраструктурой. Значение банковской инфраструктуры в последние годы все более возрастает. Под ней понимают совокупность организаций, облегчающих банкам их деятельность. К ним можно в первую очередь отнести:

• систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм. которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов (АСВ);

• независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, например SWIFT, и платежных операций по пластиковым картам, например VISA, MasterCard, American Expess;

• аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;

• консультационные и юридические организации, помогающие банкам в развитии их бизнеса, представляющие интересы банков при взаимодействии с клиентами и органами власти;

• организации - поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов;

• учебные организации, осуществляющие подготовку и переподготовку банковских специалистов, проводящие различные семинары и курсы повышения квалификации, без которых в условиях сложности современного банковского дела невозможно представить нормальное функционирование банка.

Двухуровневая банковская система является одной из самых распространенных форм построения банковских систем.

Банки могут объединяться в группы и холдинги.

В соответствии со ст. 4 Закона о банках банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации.

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации. е котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности в силу участия его в уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в со став банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

В целях управления деятельностью всех кредитных организаций, входящих в банковский холдинг, коммерческая организация, которая в соответствии с указанным Федеральным законом может быть признана его головной организацией, вправе создать управляющую компанию банковского холдинга. В этом случае управляющая компания банковского холдинга исполняет обязанности, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом возлагаются на головную организацию банковского холдинга.

Управляющей компанией банковского холдинга в соответствии с Законом о банках признается хозяйственное общество, основной деятельностью которого является управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязаны уведомить Банк России в порядке, им установленном, об образовании банковской группы, банковского холдинга. Кроме того, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга (управляющая компания банковского холдинга) ежегодно публикуют свои консолидированные бухгалтерские отчеты и консолидированные отчеты о прибылях и убытках в форме, в порядке и в сроки, которые устанавливаются Банком России, после подтверждения их достоверности и заключением аудиторской фирмы.

Рассмотрим еще один элемент банковской системы - банки с иностранными инвестициями. В соответствии с Положением Банка России от 23.04.1997 № 437 под кредитными организациями с иностранными инвестициями понимаются кредитные организации - резиденты, уставный капитал которых сформирован с участием средств нерезидентов независимо от их доли в уставном капитале.

В Законе о банках предусмотрена возможность квотирования участия нерезидентов в банковской системе России. Размер (квота) такого участия может устанавливаться федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России (ст. 18 Закона о банках).

Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

На законодательном уровне в настоящее время такой квоты не установлено. Тем не менее кредитная организация обязана получить предварительное разрешение Банка России на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов. на отчуждение (в том числе продажу) своих акций (долей) в пользу нерезидентов, а участники кредитной организации - резиденты - на отчуждение принадлежащих им акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов.

Кроме того, Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности.

Положение Банка России от 23.04.1997 № 437 устанавливает ряд особенностей регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.

Основным учредителем дочерней кредитной организации с иностранными инвестициями признается иностранный банк, который в силу преобладающего участия в уставном капитале. либо в соответствии с заключенным договором. либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые своей дочерней кредитной организацией.

Если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа кредитной организации, является иностранным гражданином или лицом без гражданства, коллегиальный исполнительный орган кредитной организации не менее чем на 50% должен быть сформирован из граждан Российской Федерации.

Комитету банковского надзора Банка России предоставляется право принимать решение об ином соотношении иностранных граждан, лиц без гражданства и граждан Российской Федерации в коллегиальном исполнительном органе.

Количество работников - граждан Российской Федерации - должно составлять не менее 75% общего количества работников кредитной организации с иностранными инвестициями.

Дочерняя кредитная организация иностранного банка (резидент) вправе открывать на территории Российской Федерации филиалы в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России после получения предварительного разрешения. Филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации регистрируются Банком России в установленном им порядке. Порядок открытия и деятельности в Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций регулируется Приказом Банка России от 07.10.1997 № 02-437.

## Современные тенденции

Перемены, происходящие в банковском деле последние десять лет, настолько кардинальны, что все чаще можно слышать, как их называют «банковской революцией». Возможно, именно эта революция сделает банки следующего поколения совершенно непохожими на сегодняшние.

Российская банковская система со всеми ее специфическими особенностями и типично российскими чертами не существует изолированно. Она входит в мировую банковскую систему, является ее необходимой составляющей. Вследствие этого все изменения, которые претерпевает мировая банковская система, все новейшие тенденции, проявляющиеся в ходе ее эволюции, не могут не отражаться на состоянии российской банковской системы. Учитывая данный факт, остановимся подробнее на основных тенденциях развития банковской системы в мире.

Они носят глобальный характер и являются следствием глубинных макроэкономических процессов в мировой экономике (интеграция, либерализация, резкий научно-технический подъем) и затрагивают практически все банки без исключения в разных странах мира независимо от уровня их развития и существующей в той или иной стране организационной структуры банковской системы. В современном мире наблюдаются следующие глобальные тенденции развития мировой банковской системы:

• Увеличение и усложнение услуг. Банки постепенно расширяют спектр предоставляемых клиентам услуг. В последние годы новые услуги особенно активно развиваются под воздействием увеличивающейся конкуренции, технологических перемен, возрастающего уровня финансовой грамотности и информированности клиентов. В рамках этой тенденции можно отметить и появление принципиально новых форм осуществления услуг (Интернет).

• Рост конкуренции. Это явление продиктовано макроэкономическими процессами либерализации и распространения рыночных методов ведении хозяйства. Оно является также следствием упрощения: за последнее время технологий общения и взаимодействия в результате огромных достижений в телекоммуникационной области. В настоящее время практически не существует географического барьера для экономических отношений.

•Дерегулирование. Тотальное дерегулирование в банковской сфере началось в 1980-х гг. в США, Тогда был принят целый ряд законодательных актов, ослабивших влияние государства на банковскую систему. Начало процесса тотального дерегулирования имело широкий резонанс в других странах, вынужденных принимать аналогичные законы для поддержания конкурентоспособности своих банков на мировом рынке. Сегодня банки по всему миру имеют все меньше и меньше регулирующих их деятельность ограничений. Они в большей степени руководствуются рыночными механизмами.

• Рост стоимости ресурсов. Дерегулирование в сочетании с возрастающей конкуренцией обусловливает рост издержек по пассивным операциям (привлечению средств). Это приводит к тому, что снижение операционных издержек становится для многих банков основным способом поддержания конкурентоспособности предоставляемых финансовых услуг.

• Технологическая революция. Существенный рывок в развитии науки и техники, особенно в области компьютерных и телекоммуникационных средств, обеспечил возможность применения разнообразных банковских технологий, недоступных ранее.

• Консолидация « географическая экспансия. Максимальный эффект от использования средств автоматизации и других технологических нововведений достигается в крупных транснациональных финансовых структурах. Поэтому в последнее время резко активизируется деятельность банков по созданию филиалов, отделений и холдинговых компаний. Наблюдаются такие явления, как взаимное слияние банков и поглощение одного банка другим. Усиливается борьба за привлечение новых клиентов и как следствие проникновение в новые, менее насыщенные банковскими услугами регионы.

• Глобализация банковского дела. Географическая экспансия и консолидация приводят к выходу некоторых банковских структур за рамки отдельной страны и даже континента. Образуются огромные транснациональные банки с многотысячными коллективами работников и много-миллиардными активами (в США в 1991 г. насчитывалось 49 банков с активами более 10 млрд. долл.).

• Общее повышение уровня банковских рисков. Нестабильность экономических процессов, а также ослабление государственного регулирования и рост конкуренции приводят к увеличению доли более рискованных операций в банковском бизнесе.

Эти тенденции приводят к появлению ряда новых проблем в мировой банковской системе, таких, как: углубляющийся раскол между крупными транснациональными и небольшими банками, постепенное срастание банковских и страховых операций, управление рисками информационных систем в условиях полной автоматизации, необходимость повышения скорости и качества расчетов и многие другие. Неудивительно, что и для российской банковской системы как части банковской системы мира ряд перечисленных проблем является достаточно актуальным.

Необходимо отметить, что во всем мире финансовые организации стремятся решать возникающие проблемы, прежде всего концентрируя внимание на двух областях: менеджменте и банковских технологиях. Сегодня все основные тенденции развития банковской системы относятся именно к этим областям. Рассмотрим. как отразились мировые тенденции развития на российской банковской системе.

Соответствие банковского сектора реалиям и требованиям экономики страны достигается четким определением правовых и экономических основ деятельности кредитных организаций. Задача реформирования банковской системы. определенная принятой Правительством России и Банком России стратегией развития банковского сектора. требует приближения основных правовых норм функционирования банков к международным стандартам. Изменения, в частности, должны затронуть сферу защиты прав вкладчиков и других кредиторов, банковский надзор, обеспечение конкуренции на рынке банковских услуг, валютное регулирование и контроль, стандарты учета и отчетности, качество корпоративного управления в банках.

По статистике российская банковская система выздоравливает. «В среднем» это действительно так. Однако при этом в банковском секаторе происходят достаточно серьезные изменения. которые можно охарактеризовать как «эволюционная реструктуризация».

После кризиса заметно увеличилась концентрация активов и капитала в достаточно небольшой группе кредитных организаций. Половина ресурсной базы банковской системы сегодня контролируется восемью банками. Половина совокупного капитала сосредоточена в 13 банках.

Ресурсная база банковской системы увеличивается с каждым годом. Однако основной прирост привлеченных средств происходит за счет крупных банков. В сфере капитализации банковской системы складывается похожая картина. Концентрация активов и капитала у группы общенациональных банков соответствует мировой практике. Все это естественно и нормально, если происходит в здоровой конкурентной среде.

В то же время общая обстановка в банковской системе выглядит несколько тревожной. Если во внимание принять фактор инфляции, то во многих банках происходит обесценивание капитала. Так, с учетом инфляции у многих финансово устойчивых банков собственные средства сокращаются.

Структурная динамика банковской системы и экономические факторы дают основания для прогноза о продолжении сокращения числа действующих кредитных организаций.

В результате макроэкономической стабилизации только за последний год рентабельность кредитных операций, по расчетам экспертов, снизилась в 1,5 раза. Нас ждет дальнейшее снижение инфляции. При дальнейшем снижении ставки рефинансирования средняя банковская маржа (доходность операций) у многих банков при существующих расходах и высокой доле неработающих активов может приблизиться к нулевой отметке.

К счастью, наблюдающийся экономический рост должен сделать процесс сокращения числа банков достаточно плавным и растянутым во времени. Вероятно, он активизируется в конце текущего года и будет продолжаться в течение 2005-2006 гг. За этот период банковская система может потерять до 25% банков, преимущественно мелких. При этом следует понимать. что такой естественный ход событий не будет даже ассоциироваться с кризисными явлениями. Совокупная доля на рынке «уходящих» кредитных организаций, видимо, будет составлять не более 5%.

Компенсацией низкой банковской маржи, как правило, может служить либо резкое сокращение расходов (что не всегда возможно), либо «эффект масштаба». увеличение объема операций. Однако при развитии по второму сценарию традиционно больше конкурентных преимуществ имеют крупные организации. Таким образом, в ближайшие годы следует ожидать ужесточения конкурентной борьбы и продолжения концентрации активов и капитала в банковской системе.

## О необходимости преобразований

Один из принципиальных моментов, определяющих эволюцию каждого менеджера и организации, - осознание необходимости постоянных изменений. Как только организация хотя бы на время «останавливается» или просто уменьшает темп своего развития, она начинает сразу сдавать свои позиции.

Постоянные изменения стали одним из отличительных знаков нашего времени. Они затрагивают практически все области жизни. Меняется сам ее уклад, восприятие людей, хозяйственные отношения. События последних десятилетий кардинально изменили нашу жизнь и были, возможно, самыми насыщенными в этом отношении в истории человечества.

Непрерывно изменяющаяся внешняя среда уже сама по себе обусловливает для коммерческих организаций необходимость следовать всем новейшим тенденциям. С другой стороны, многие на это возразят, что «здоровый» консерватизм еще никому не мешал. Однако правы они будут лишь отчасти. Когда-то консерватизм, возможно, и был обязателен во многих сферах деятельности, но в настоящей экономической ситуации он является полным анахронизмом. Это можно хорошо проиллюстрировать на примере таких, как считалось раньше, консервативных сфер бизнеса, как банковское дело или страховой бизнес. Сегодня они отвергают большинство из традиционных подходов и активно меняют практику своей работы, не боясь «кидаться в омут» неизведанного и нового. Связано это прежде всего с тем, что, не отслеживая тенденций рынка, запросов потребителей, новейших технологических достижений, сегодня невозможно удержать как свои позиции, так и своего клиента, который становится все более требовательным.

Не двигаться вперед значит двигаться назад - этот тезис сегодня очевиден, но не так очевидны его предпосылки, а также причины возможного регресса. Попытаемся разобраться в них и обосновать необходимость постоянных преобразований.

Одной из основных причин такой необходимости можно назвать технологическую революцию последних десятилетий. Большинство других причин являются во многом следствиями глобальных изменений в научно-технической и технологических сферах. Именно они принципиально изменили картину гиперэкономического пространства, создав в истории человечества экономическую ситуацию, при которой потенциальное предложение на большинстве рынков существенно превышает спрос.

Практически всю историю человечества картина была обратной. Спрос в глобальном отношении был почти всегда ниже предложения, а на уровне отдельных рынков они уравновешивали друг друга в основном за счет ценового механизма. Кроме того, традиционная система экономических отношений в области макро- и микроэкономики базировалась на опыте предшествующих столетий. Таким образом, при осуществлении деятельности в сфере производства или услуг, в том числе и в процессе менеджмента, не предполагалось, что предложение может в несколько раз превысить спрос или что спрос вообще будет отсутствовать.

Но картина неожиданно изменилась и изменилась именно вследствие технологической революции, которая нашла свое выражение в резком росте производительности труда, перепроизводстве товаров и услуг, в снятии коммуникативных и торговых барьеров, повышении уровня жизни в подавляющем большинстве стран. что в свою очередь повлияло на отношения производителей с потребителями, клиентами и, что вполне закономерно в этой ситуации, резко обострило конкурентную борьбу. Последние две причины в максимальной степени отразились на экономических отношениях в различных сферах коммерческой деятельности, в том числе и в банковском секторе экономики.

Клиенты стали не просто требовательными, но и грамотными. Если десять лет назад производители «боролись за клиентов», то уже сегодня все успешные организации констатируют, что им приходится «бороться не просто за клиентов, а уже за каждого клиента». Так, если раньше для банков основной интерес представляли крупные корпоративные клиенты, то уже сегодня идет борьба даже за самое маленькое предприятие с ничтожными оборотами и несколькими работниками. А за рубежом ситуация еще в несколько раз жестче. Там давно идет борьба и за таких, казалось бы, недоходных для банка клиентов, как частные лица, пенсионеры и студенты. Естественно, как уже и отмечалось, связано это непосредственно с перепроизводством и другими следствиями технологической революции.

Другая важная причина, толкающая коммерческие организации на путь постоянных изменений, как было сказано, - активная конкурентная борьба. Она последние несколько лет имеет место и у нас. На весьма «прозрачном» банковском рынке все действия хорошо заметны. н это еще одна новая реалия, являющаяся следствием технологической революции. Рынки стали прозрачны и открыты, как никогда ранее. В этой ситуации достаточно какому-либо банку совершить ошибку или просто понизить качество предлагаемых услуг, он сразу начинает терять клиентскую базу. В то же время, следует помнить, что даже высокоразвитому банку необходимо совершенствоваться, так как все положительное в его работе и технологиях достаточно быстро становится известным на рынке и активно внедряется конкурентами. Поэтому, чтобы находиться хотя бы в незначительном отрыве от них, необходимо постоянное изменение.

На протяжении последних нескольких десятилетий в организациях менялось представление о целях деятельности. Так, некоторое время назад под основной целью деятельности организаций понималась прибыль, через некоторое время приоритеты в менеджменте сменились, и основной целью была провозглашена доля рынка. Компании полагали, что высокие прибыли уже не могут обеспечить им стабильности и их главной стратегической целью должно быть расширение рыночной доли. Но и эта концепция сменилась новой, ведущие специалисты и бизнес-школы провозгласили основной целью достижение качества (концепция total quality management). Если организация в состоянии обеспечить высокое качество продукции или услуг, прибыль и доля рынка придут сами собой и будут следствием достижения качества. Этот подход до сих пор многими признается как основной и правильный. Однако в настоящее время под главной целью организации понимается способность к адаптации под воздействием внешних факторов. Действительно, накоплено уже множество примеров, когда финансово успешные компании, обладающие существенной долей рынка и выпускающие продукцию, соответствующую всем современным требованиям качества, тем не менее из-за их неповоротливости и неспособности быстро реагировать на изменения рынка и экономической ситуации прекратили свое существование.

Еще одно следствие технологической революции, на котором хотелось бы остановиться, заключается в том, что современные технологии, прежде всего вычислительные машины, резко сократили период разработки товаров или услуг, тем самым еще более увеличивая возможность потенциального предложения. Эта причина также делает практически все рынки и секторы экономики более динамичными.

Однако помимо внешних существуют и внутренние причины, создающие необходимость постоянных, кардинальных изменений. Как ни странно, для крупных организаций они, может быть, более значимы. Речь идет о том, что любая организация, и особенно крупный банк, даже если в момент своего основания они были построены по самой оптимальной схеме, через некоторое время утрачивают исходную оптимальность, приобретают функциональную и тактическую несогласованность, нелогичность, непрозрачность. Производственные процессы запутываются, происходит отклонение от основных изначальных ориентиров и приоритетов деятельности, ослабевает мотивация и т.п.

И все это может происходить по причинам не столько внешним, сколько внутренним. Такой феномен известен многим практикующим менеджерам. Причины могут в зависимости от особенностей организации варьироваться, но, как правило, кроются в несовершенстве исполнителей, а именно в субъективности их восприятия, в привыкании к определенным негативным явлениям, в сложности применения теоретических ринципов к конкретным человеческим отношениям, в банальной текучести кадров и приоритете личных интересов.

Все это приводит к медленной, постепенной деформации базисных принципов и ориентиров, отходу от оптимальности, нарастанию стихийности развития и в конечном итоге, если так можно выразиться, к «мутации» системы управления и организации в целом.

За рубежом эта проблема хорошо известна. Считается, что любая организация не реже какого-либо определенного периода в зависимости от своих размеров и особенностей (например, раз в семь лет) должна производить на основе детального анализа текущей ситуации полную реорганизацию (реинжиниринг) своей деятельности. Программа таких изменений может включать различные направления преобразований. Это может быть реструктуризация, построение новой концепции взаимоотношений, мотивации и менеджмента, смена и/или переквалификация части специалистов, стратегическая переориентация, модернизация технологической и информационной базы, реинжиниринг основных и вспомогательных бизнес-процессов, системы управления в соответствии со стратегическими целями и т.п.

Все вышесказанное объясняет острую необходимость постоянных изменений, актуальность которых в российских условиях еще выше, так как в отличие от зарубежных стран глобальные изменения происходили стремительно, но все-таки не в течение десяти лет. В отечественной экономике, совсем недавно вступившей на рыночный путь развития, тем более тяжело наблюдать, как формируются новые отношения, которые не просто ломают все «традиции», но и постепенно удаляются даже от понятия «рынка».

# Глава 2. Направления реформирования банковской системы

Без кардинальных изменений банковская система Российской Федерации может стать фактором, реально препятствующим реализации экономической программы Правительства. Российские банки, понесшие огромные потери в результате кризиса 1998 года, по-прежнему не способны стать надежной опорой в возрождении российской экономики и государственности. В то же время без их активной роли достижение названных целей является крайне трудным.

В настоящее время наиболее острые и очевидные проявления кризиса преодолены, банковская система находится в состоянии поиска путей выживания и адаптации к новым условиям. На первый план выдвигаются проблемы реструктуризации и рекапитализации банковской системы.

Однако без помощи государства самостоятельное приспособление банков к сложившимся макроэкономическим условиям при недостаточных внутренних ресурсах затянется на долгие годы. Принимая потери банковской системы равными 2,5% ВВП, можно подсчитать, что для восстановления капитала российской банковской системы за счет собственных усилий (из заработанной прибыли) может понадобиться 5-8 лет. В этих условиях Правительство Российской Федерации просто не может взять в свои руки инициативу по реструктуризации и рекапитализации банковской системы. Государство призвано сыграть одну из ключевых ролей в этом процессе. Его участие должно базироваться на поиске компромисса между потребностями и приоритетами развития банковского сектора и возможностями федерального бюджета.

Рассмотрим каждый из методов реформирования банковской системы подробнее.

Под реструктуризацией банковской системы понимается формирование ее новой конфигурации путем использования средств поддержки и санирования, банкротств, слияний и поглощений. Основное направление реструктуризации – повышение концентрации банковского капитала.

Проведение реструктуризации банковской системы России необходимо решить вопрос о структуре банковской системы, позволяющей обеспечить систему расчетов, осуществить кредитование экономики, обслуживание сбережений граждан.

Проведение процедуры реструктуризации требует соответствующего организационного и законодательного обеспечения.

Основными принципами реструктуризации должны стать:

1. экономическая и социальная необходимость сохранения банков;

2. определение «опорных» банков, исходя из интересов развития банковской системы региона;

3. сохранение крупных многофилиальных банков, обладающих современными банковскими технологиями;

4. ограничение круга банков, которым предоставлено право выполнять платежи в бюджеты и внебюджетные фонды;

5. минимизация государственных затрат на проведение процедур реструктуризации.

Основным звеном системы реструктуризации банковской системы Российской Федерации должно стать Агентство по реструктуризации кредитных организаций.

Для решения указанных вопросов, прежде всего, необходимо обеспечить возврат бюджетных денежных средств из «проблемных банков». При индивидуальном подходе Банка России и Министерства по налогам и сборам России к «проблемным банкам» с точки зрения их возможностей осуществлять текущие налоговые платежи и выполнять требования реструктуризации задолженности по клиентским бюджетным обязательствам предусматривается, что инициирование Банком России отзыва лицензии, равно как осуществление мер финансовой поддержки «проблемных банков», происходит на основании наличия (отсутствия) соглашения между Министерством по налогам и сборам и указанными банками.

Интересам России отвечает стратегия, ориентированная на создание крупных многофилиальных банков. По объему активов и капитала такие банки должны входить в число крупнейших банков Европы. Их общее число должно сократиться до 700-800 крупных банков, работающих во всех регионах, и до 40-50 очень крупных многопрофильных банков федерального значения.

Появление банковских институтов такого масштаба существенно изменит ситуацию во взаимоотношениях банковского и реального сектора экономики России, российской банковской системы и мировых финансовых рынков. Только крупные банки в состоянии предоставлять значительному числу клиентов весь комплекс современных банковских услуг, аккумулировать достаточные финансовые ресурсы и перераспределять их между секторами экономики, удовлетворять спрос крупных предприятий на кредитные ресурсы, обеспечивать переток денежных средств из одних регионов в другие, привлекать иностранный инвестиционный капитал.

Чрезвычайно ответственной задачей является прекращение деятельности банков, восстановление работоспособности которых не представляется возможным. В настоящее время доля наиболее «проблемных банков» составляет почти 20% от их общей численности, причем в них сосредоточено около 40-45% банковских активов. Важно не затягивать ликвидационные процедуры, так как это приводит к «растаскиванию» хороших активов, росту убытков и нанесению ущерба клиентам. Необходимо внести соответствующие поправки в законодательство, строго ограничив временные рамки процедуры банкротства.

Целям дальнейшего повышения концентрации банковского капитала может служить инициирование слияний и объединений банковских учреждений, в том числе под принуждением.

Реструктуризация банковской системы будет неполной, если в стране не появится система защиты вкладчиков. Участвовать в системе гарантирования вкладов должны все банки, имеющие доступ на рынок частных вкладов. А такой доступ должны иметь только банки с устойчивым финансовым положением. На начальном этапе государство должно помочь в формировании данной системы.

Перспективы банковской системы России во многом зависят и от ее рекапитализации. Рекапитализация – это наращивание капитала и повышение его качества. Нынешний уровень совокупного капитала российских банков (около 111 млрд. рублей) не отвечает требованиям экономического роста и не позволяет банковской системе развернуть масштабные операции по кредитованию реального сектора. Более того, недостаточная капитализация банковской системы чревата новым, еще более тяжелым, чем нынешний, кризисом.

Капитализация является не только конкурентным преимуществом, но и существенным фактором устойчивости развития того или иного коммерческого банка. Банки, обеспечивающие максимальный рост капитала, так или иначе сумеют воспользоваться избытком финансовых резервов для кредитования, в то время как весьма ликвидные, но недостаточно капитализированные банки будут вынуждены размещать свои финансовые ресурсы в сравнительно низкодоходные активы.

В этих условиях важнейшая задача состоит в поиске источников финансирования программ реструктуризации и рекапитализации российской банковской системы.

На этом фоне возможности России весьма ограничены. Именно поэтому использование государственных средств должно сопровождаться жесткими требованиями к банкам, получающим помощь, с тем, чтобы исключить проведение ими рискованных операций, неоправданное удовлетворение интересов акционеров и менеджеров. Однако пока происходит противоположное: Банк России не обнародовал ни принципов отбора критериев своих кредитов, ни условий, выдвигаемых при оказании последними финансовой поддержки.

В целях привлечения средств банков в рекапитализацию банковской системы Банк России мог бы – в рамках представленных ему инструментов принуждения – потребовать от акционеров согласия на списание убытков, исполнения уставных капиталов банков, введения ограничений на выплату дивидендов в банках и т. п.

Среди других мер по рекапитализации банковской системы России приоритетное значение имеют следующие действия:

1. Прямое участие государства в капиталах крупных коммерческих банков. В последующем продажа доли государства станет одним из источников пополнения федерального бюджета.

2. Обусловленная финансовая поддержка: предоставление банкам кредитов под залог контрольных пакетов акций или приобретение таких пакетов; предоставление кредитов под залог прав требования по кредитным договорам коммерческих банков с предприятиями или под залог самих предприятий; финансирование государственных программ развития только через банки, находящиеся под контролем государства; субсидирование размера процентных ставок при кредитовании банками предприятий реального сектора и/или предоставление государственных гарантий по таким ссудам.

В условиях острого дефицита средств поддержки банковской системы особую роль призваны сыграть меры косвенного характера:

поощрение (или принуждение) акционеров коммерческих банков к вводу ограничений на выплату дивидендов, наращивание акционерного капитала и т.п.;

применение индивидуальных норм пруденциального надзора в отношении банков, в значительных объемах предоставляющих кредиты реальному сектору;

ослабление налогового бремени путем распространения на банки ставок налога на прибыль на уровне, действующем для их клиентов-предприятий (30% вместо 38%);

пересмотр применяемой Банком России практики оценки залога в 30% от номинальной стоимости ценных бумаг при предоставлении кредитов коммерческим банкам, т. е. перейти к принятой в мире процедуре, когда залог оценивается в некоей доле от текущих рыночных котировок используемого обеспечения;

создание (со стороны ЦБ) льготного режима для банков, предоставляющих среднесрочные и долгосрочные инвестиционные кредиты;

снижение тарифов ЦБ на рассчетно-кассовое обслуживание;

повышение ответственности владельцев и руководителей банков за результаты деятельности последних, существенное укрепление менеджмента российских кредитных организаций.

В мировой практике существует ряд основных базовых и стандартных принципов реструктуризации банковских систем. Прежде всего, это минимизация затрат. При проведении реструктуризации банковской системы необходимо сделать оптимальный выбор способа реструктуризации. Приоритет здесь имеют меры, осуществление которых позволит выйти из кризиса с наименьшими бюджетными затратами. Одна из них – ликвидация проблемных банков. Это самый жесткий способ санации банковской системы. А наилучшим методом считается слияние проблемной организации со здоровым банком.

Следующий принцип – справедливое распределение бремени реструктуризации при ее проведении.

Другим важным принципом является предотвращение возникновения этих проблем (предотвращение повторения системных рисков), так как банковский сектор с социальной, общественной точки зрения – это сектор повышенного риска.

**Глава 3. Меры правительства и Банка России по стабилизации экономического положения банков**

В России термин «реструктуризация кредитных организаций» возник и устойчиво вошел в экономический оборот после дефолта 1998 г.

В законодательстве под реструктуризацией кредитных организаций понимается комплекс мер, применяемых государством для урегулирования проблем, возникающих в банковском секторе во время системного кризиса.

Реструктуризация банков может быть направлена как на финансовое восстановление банков, так и на ликвидацию неплатежеспособных организаций. Однако и в первом, и во втором случаях цели реструктуризации остаются неизменными - максимально быстрое оздоровление банков (банковской системы) и защита интересов их кредиторов.

Почему именно государство занимается реструктуризацией банков? Банковская система - важнейший инфраструктурный элемент экономики. Ее основные задачи - обеспечение платежного оборота между экономическими субъектами, аккумулирование свободных сбережений и капитала, их трансформация в кредиты и инвестиции.

Приостановка выполнения банковской системой своих функций приводит к разрушительным последствиям для всей экономики. Утрата сотнями тысяч семей своих сбережений провоцирует рост острого социального недовольства.

Именно по этой причине в период банковских кризисов необходимо вмешательство государства, это его публичная обязанность. Кроме того, во время системного кризиса только государство способно выступить в качестве организующей силы и может найти финансовые ресурсы, исчисляемые значительными суммами (в ряде стран - до 50% ВВП).

Тактика действий государства по реструктуризации кредитных организаций зависит от многих факторов. Основные среди них - конкретные причины банковских кризисов, общеэкономическая ситуация, в которой они возникли и протекают, возможности государственного бюджета.

Причины финансового кризиса 1998 г. в России лежали в сфере неудовлетворительного состояния экономики и государственных финансов. Искусственное поддержание стабильного курса рубля привело к резкому сокращению сальдо торгового баланса, который в первом полугодии 1998 г. достиг критически низкого уровня в 2 млрд. долл. Дефицит федерального бюджета составил 146 млрд. руб. Правительство оказалось не в состоянии обслуживать государственный долг. В результате произошла резкая девальвация рубля, что привело к кризису на всех сегментах финансового рынка (межбанковского, валютного, денных бумаг).

Кризис серьезно затронул более половины российских банков. Однако в его эпицентре оказались в основном крупнейшие, так называемые «олигархические», системообразующие банки. В них было сосредоточено около четверти активов банковской системы, пятая часть остатков средств на счетах клиентов. Эти банки имели наиболее развитую банковскую инфраструктуру.

Кризис сопровождался массовым изъятием вкладов из банковской системы, вызванным паникой среди населения. За два месяца объем депозитов граждан сократился на 11,2 млрд. руб. (на 35%) и 1,1 млрд. долл. США (на 29%).

Из-за недостаточности ликвидных средств банками были остановлены платежи клиентов. В начале сентября 1998 г. объем платежей, не проведенных банками, составил примерно 50 млрд. руб.

Резко снизилась устойчивость банковской системы. Только по официальной отчетности совокупный капитал банков сократился почти на 40%, или 38 млрд. руб. Реально сокращение было еще масштабнее.

В этих условиях первоочередными задачами стали прекращение паники среди населения, восстановление платежной системы, минимизация ущерба кредиторов. Правительство РФ и Банк России предприняли определенные меры по преодолению последствий кризиса. Текущая ликвидность банковского сектора была поддержана Банком России путем проведения многосторонних взаиморасчетов и предоставления стабилизационных кредитов. Проблема доступа населения к банковским вкладам частично решалась путем перевода обязательств перед вкладчиками крупнейших проблемных банков в Сбербанк России.

Совместными документами Правительства РФ и Банка России была определена стратегия действий по реструктуризации банковской системы. Одной из основных целей государственной политики по реструктуризации кредитных организаций стало обеспечение жизнеспособности банковской системы, сохранение ее ядра. Вторая, но не менее важная цель - защита интересов кредиторов.

Однако полное финансовое оздоровление банковской системы за счет государства было невозможно. Тем более речь не шла о полном покрытии за счет бюджета обязательств банков перед кредиторами. Поэтому был избран принцип воздействия на ключевые проблемные точки для поддержания стабильности банковской системы.

В России одним из основных факторов формирования политики реструктуризации банков стали как раз ограниченные финансовые возможности государства. Россия оказалась перед необходимостью самостоятельно, в условиях бюджетного кризиса решать проблему реструктуризации банковского сектора. Для осуществления ее процедур было выделено финансирование в размере 10 млрд. руб., что составило порядка 0,2% ВВП.

В результате Правительство РФ и Банк России были вынуждены сконцентрировать свои усилия на финансовом оздоровлении относительно небольшой группы банков, проблемы которых оказывали достаточно сильное влияние на общую ситуацию в экономике.

Для участия государства в процедурах реструктуризации банков в качестве специализированной организации было создано Агентство по реструктуризации кредитных организаций (далее - АРКО).

Такой подход к управлению процессом реструктуризации опирался на мировой опыт. Он достаточно хорошо зарекомендовал себя в целом ряде стран, переживших системный банковский кризис (США, Швеция, Южная Корея, Мексика).

В России АРКО стало одним из рабочих инструментов непосредственного участия государства в процессе финансового оздоровления банковской системы. Необходимо подчеркнуть, что реструктуризация банковского сектора не сводилась к созданию и деятельности АРКО. хотя последнему и отводилась важная роль, которая заключалась в работе с определенным кругом социально и экономически значимых банков.

АРКО было зарегистрировано в январе 1999 г. в виде небанковской кредитной организации и имело статус открытого акционерного общества. Его уставный капитал был сформирован в соответствии с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 1999 год» и составлял 10 млрд. руб. К практической деятельности Агентство приступило в марте 1999 г.

На начальном этапе, не имея властных полномочий, оно осуществляло процедуры реструктуризации, основываясь на добровольных соглашениях с банками и их учредителями.

Необходимым условием участия Агентства в финансовом оздоровлении банка стало согласие акционеров на его переход под управление Агентства, в том числе путем продажи контрольного пакета акций.

Агентством были разработаны критерии отбора банков и регионов, требующих первоочередных действий по реструктуризации. Это позволило сконцентрировать усилия на «болевых точках» банковской системы.

Были определены регионы, в которых сложилась наиболее неблагоприятная обстановка в банковском секторе.

Одновременно была сформулирована идеология работы АРКО, основные принципы, на основе которых осуществлялась реструктуризация банков. Ими стали:

• минимизация государственных расходов;

• осуществление реструктуризации в соответствии с четкими про-

прозрачность процесса реструктуризации для общества. Параллельно с началом организационного становления АРКО шла подготовка Федерального закона «О реструктуризации кредитных организаций». Указанный закон, а также ряд необходимых поправок в другие законы, в том числе и в Гражданский кодекс РФ, вступили в силу в иоле 1999 г.

Федеральный закон «О реструктуризации кредитных организаций» определил новый статус АРКО. Из акционерного общества оно было преобразовано в некоммерческую организацию в форме государственной корпорации.

АРКО получил полномочия, необходимые для участия от имени государства в принудительной реструктуризации банков. Законом были утверждены процедуры, применяемые при реструктуризации банков, а также последовательность их применения.

Закон не предусматривал права АРКО проводить самостоятельный отбор банков для их финансового оздоровления. В нем были жестко зафиксированы предъявляемые к ним критерии и требования. На их основании Банк России направлял АРКО предложения о переходе банков под его управление.

В то же время АРКО было разрешено продолжить осуществление планов реструктуризации, утвержденных ранее на добровольных принципах. Группа банков, в финансовом оздоровлении которых АРКО могло принять участие, была ограничена следующими параметрами: доля вкладов граждан или доля кредитов в народное хозяйство должны быть не менее 1% в масштабах всей банковской системы или не менее 20% для конкретного субъекта Российской Федерации.

В законе установлено определенное пороговое значение, характеризующее степень проблемности банка. Это двухпроцентное значение норматива достаточности капитала и семидневная задержка исполнения платежных документов. При переходе этой черты считалось, что акционеры продемонстрировали свою неспособность или нежелание спасать банк н инвестировать в него новый капитал.

При совпадении для банка указанных выше критериев к нему могли быть применены процедуры принудительной реструктуризации, предусмотренные законом.

Стартовой точкой реструктуризации являлось решение Совета директоров Банка России о направлении в АРКО ходатайства о переходе банка под управление Агентства. Принципиально важно, что данное решение принималось Банком России как надзорным органом, обеспечивающим стабильность банковского сектора.

Банк передавался Банком России АРКО для проведения обследования. В него назначалась временная администрация, а полномочия акционеров банка временно приостанавливались в целях защиты прав и интересов кредиторов.

В процессе обследования АРКО в течение 90 дней должно было принять решение либо о переходе банка под его, АРКО, управление, либо отказаться от участия в восстановлении.

При принятии решения о переходе банка под управление АРКО значение уставного капитала банка уменьшалось до действительного размера его собственных средств. В случае если собственные средства банка имели отрицательное значение, уставный капитал уменьшался до 1 руб.

Одновременно с уменьшением уставного капитала принималось решение о его увеличении за счет средств АРКО. При этом должна была быть обеспечена его возможность определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров, в том числе по вопросам его реорганизации и ликвидации. В акционерных обществах для выполнения этого требования необходимо контролировать не менее 75% голосов. При выполнении данного условия банк считался находящимся под управлением АРКО.

С этого момента и до окончания осуществления плана реструктуризации в отношении банка применялся специальный режим надзора за его деятельностью со стороны Банка России.

После получения контроля над банком АРКО разрабатывало программу его реструктуризации, рассчитанную, как правило, на 3 года.

За этот срок банк должен был восстановить свою нормальную деятельность и соответствовать всем требованиям банковского регулирования и надзора.

План реструктуризации предусматривал последовательное проведение работ по трем основным направлениям.

Реструктуризация обязательств перед кредиторами. Задачей этого этапа являлась организация справедливых и прозрачных расчетов для всех групп кредиторов. Определение совместно с ними порядка и условий погашения долга в зависимости от наличия у банка активов, их стоимости и ликвидности. Как правило, для комплексного урегулирования задолженности перед кредиторами применялся институт мировых соглашений.

После выработки согласованной политики в вопросе погашения долгов осуществлялась рекапитализация банка. Уставный капитал банка увеличивался до размера, необходимого для осуществления нормальной банковской деятельности (как правило, не менее 1 млн. евро).

Первые два этапа относятся к так называемой финансовой реструктуризации банка.

Операционная реструктуризация подразумевает комплекс мер по реорганизации бизнеса банка, систем его управления. Для возвращения докризисных позиций каждому банку подбиралась рыночная ниша, пересматривались технологии продвижения банковских продуктов, выстраивалась система бюджетных заданий и лимитов на финансовые операции. Вносились изменения в организационную структуру и кадровую политику. Большое внимание уделялось повышению качества корпоративного управления.

После завершения плана реструктуризации акции банка подлежали публичной продаже заинтересованным инвесторам, но могли быть проданы и раньше при наличии покупателей. Однако в любом случае основным требованием к реализации акций банка являлось соблюдение открытых и гласных процедур.

Законом о реструктуризации была предусмотрена процедура заключения мирового соглашения между банком и его кредиторами. Этот институт был применен в отношении шести банков и позволил договориться с кредиторами об урегулировании обязательств на 83 млрд. руб.

Мировое соглашение рассматривалось как механизм комплексного урегулирования задолженности банка перед всеми группами кредиторов с соблюдением очередности, установленной гражданским законодательством.

Без применения мировых соглашений реструктуризация банков, перешедших под управление АРКО, теряла бы экономический смысл, а их ликвидация в рамках действующего законодательства привела бы к значительным социальным и экономическим издержкам.

В результате единственным способом решения как раз и стало заключение банками и их кредиторами мировых соглашений, комплексно определяющих процедуры поиска и возврата активов банков, а также графики, условия и порядок расчетов с вкладчиками и иными кредиторами.

Любой кредитор при заключении мирового соглашения оказывался в лучшем положении, чем при возможном банкротстве банка.

Прежде всего предусматривалось полное удовлетворение требований частных вкладчиков. По небольшим вкладам - сразу после заключения мирового соглашения, по средним и крупным - в рассрочку в течение полутора лет. Такие условия дали возможность массовому вкладчику вернуть свои сбережения в максимально короткие сроки.

Примененная конструкция мировых соглашений позволила улучшить ситуацию и для других кредиторов, в том числе и бюджета, осуществляющего выплаты тем же гражданам в рамках своих публичных функций л (зарплата бюджетникам, различные пособия).

Подготовка и утверждение мирового соглашения - один из самых сложных этапов реструктуризации любого банка. Многократные переговоры с кредиторами, проведение собраний кредиторов и утверждение соглашений в суде занимало от 6 месяцев до года.

Процесс согласования интересов десятков тысяч лиц не может проходить без конфликтов, без заявлений об ущемлении чьих-либо личных интересов. Мировые соглашения не стали исключением. Правомерность их заключения рассматривалась Конституционным судом РФ, а также Европейским судом по правам человека. Высокие судебные инстанции были единодушны в оценках этого института реструктуризации как правомерного и справедливого института согласования воли кредиторов.

В тех же случаях, когда меры по финансовому оздоровлению банка не могли привести к положительному результату, АРКО приступало к ликвидации банка.

В данной сфере АРКО были предоставлены специальные полномочия. В соответствии с законом оно как юридическое лицо осуществляло функции ликвидатора кредитной организации. В случае признания ликвидируемой кредитной организации банкротом на АРКО возлагались функции конкурсного управляющего.

В 1999-2000 гг. АРКО приступило к работе с 21 банком, действовавшим в 73 регионах. Под его управление, в частности, перешли два системообразующих банка - «СБС-АГРО» и «Российский кредит». Общая сумма задолженности реструктурируемых банков перед кредиторами превысила 90 млрд. руб.

В рамках реструктуризации банков АРКО организовало возврат сбережений для 1,5 млн. граждан по всей России на 8,1 млрд. руб. Сумма урегулированных обязательств перед юридическими лицами превысила 20,3 млрд. руб. Значительные суммы возвращены государству в виде налогов - 5.4 млрд. руб.

К середине 2004 г. все проекты по реструктуризации были завершены, а задачи, определенные Федеральным законом «О реструктуризации кредитных организаций», выполнены. 11.08.04 г. вступил в силу Федеральный закон «О признании утратившими силу Федерального закона "О реструктуризации кредитных организаций"» и отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, а также о порядке ликвидации государственной корпорации «Агентство по реструктуризации кредитных организаций», который поставил точку в процессе преодоления последствий системного банковского кризиса.

# Глава 4. Основные проблемы и пути развития банковской системы России[[[1]](#footnote-1)]

30 декабря 2001 года Правительство и Центральный банк Российской Федерации приняли «Стратегию развития банковского сектора РФ». Впервые за 12-летнюю историю современной российской банковской сферы появился системный программный документ денежных властей.

В названной «Стратегии...» были определены основные цели дальнейшего развития банковской системы: укрепление устойчивости банковского сектора, исключающее возможность возникновения системных банковских кризисов; повышение качества осуществления банковским сектором функций по аккумулированию денежных средств населения и предприятий и их трансформации в кредиты и инвестиции; укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков, в первую очередь населения; усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков; предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности.

Очевидно, эти цели являются абсолютно универсальными и применимы ко всем банковским системам мира. «Стратегия...» не выделила особенности проблем банковской сферы России и причины их возникновения, поэтому все ее многочисленные установки и рекомендации — это, в основном, технические меры развития собственно банковской деятельности, а не банковской системы в целом.

Определить реальное состояние развития российского банковского сектора, выявить болезненные проблемы и разработать необходимые решения была призвана рабочая группа Госсовета при Президенте России, активно работавшая в течение 2002 года. Однако подготовленный рабочей группой проект «Основ государственной политики развития российской банковской системы» до сих пор публично не рассмотрен и не доложен Президенту РФ (возможно, потому, что проект предлагал укрепление национальной банковской системы и ее развитие на конкурентной основе).

На сегодняшний день не существует ни одного официального документа, в котором давалась бы объективная оценка состояния банковской системы, назывались подлинные причины существующих проблем и предлагались адекватные решения.

Основные системные банковские проблемы, их причины и возможные пути решения:

1. Банковский сектор России развивается, в основном, как сфера обслуживания других секторов экономики, являясь ведомым, а не ведущим, системообразующим элементом российской экономики.

Экономический рост, исполнение бюджета, платежеспособный спрос и инвестиции в России поддерживаются, главным образом, за счет энерго-сырьевого экспорта, а не путем существенного увеличения доли валового внутреннего продукта (ВВП), потребляемого внутри страны, или развития экспорта продукции глубокого передела, высоких технологий и интеллектуальных продуктов.

Это обстоятельство вынуждает Правительство заниматься, прежде всего, проблемами развития энерго-сырьевых отраслей экономики, ибо, во-первых, его благополучие напрямую зависит от успешного функционирования этих отраслей (кризис в этом секторе повлечет безусловную смену Правительства), а во-вторых, проблемы восстановления, подъема и развития иных отраслей экономики требуют огромных финансовых, организационных и интеллектуальных затрат без уверенности в успехе (резкое падение мировых цен на энергоносители и сырье сведет на нет любые усилия Правительства по структурной перестройке экономики).

При этом энерго-сырьевые экспортные отрасли не требуют от Правительства развития национального банковского сектора, так как они, используя свои «карманные» банки и возможности государственных банков, уже «успешно» прошли период первичного накопления финансового капитала, его преобразования в промышленный капитал и создания последнему условий для непосредственного выхода на западные рынки капитала. Именно поэтому крупнейшие экспортные финансово-промышленные группы (ФПГ) заявляют о желании избавиться от собственных кредитных организаций и требуют от Правительства полной отмены ограничений на внешние операции с капиталом и банковские трансграничные операции.

В силу названных причин банковский сектор в России не формирует экономику, а лишь формируется экономикой, ее основными хозяйствующими субъектами — государством и энерго-сырьевыми ФПГ.

Ни Правительство, ни Банк России не ставят перед собой задачи создания банковской системы как самостоятельной рыночной отрасли экономики, которая в целях собственного развития стремилась бы к развитию экономики и, прежде всего, тех ее секторов, которые, в свою очередь, были бы заинтересованы в развитии национальной банковской системы, так как именно она будет активно, целенаправленно формировать внутренний рынок, производственный сектор (в том числе работающий на экспорт) и сферу услуг.

Более того, Центральный банк РФ открыто и убежденно заявляет, что он не решает и не должен решать задачу обеспечения экономического роста, используя инструменты денежно-кредитной политики и кредитные механизмы. К сожалению, Банк России сосредоточился сегодня исключительно на борьбе с инфляцией и укреплении рубля, превратив это в самоцель своей деятельности, возможно, в силу того, что за отрицательные показатели в этой сфере его жестко критикуют, а за неучастие в решении задач экономического роста даже не журят (почему-то считается, что это правильно).

В подтверждение сказанного достаточно привести статистические данные самого Центрального банка РФ.

Оказывается, сумма ежегодного прироста полной национальной денежной базы практически соответствует (даже несколько ниже) сумме ежегодного прироста валютных резервов Банка России. Это означает лишь одно: наш Центральный банк проводит жесткую политику валютного управления. Такая политика позволяет эффективно бороться с инфляцией и укреплять рубль. Но если эта политика превращается в самоцель, то в конечном итоге она становится тормозом экономического роста и развития национальной банковской системы.

1. Теперь о втором уровне банковской системы — кредитных организациях. Они, конечно же, должны отличаться по форме: банковские и небанковские; универсальные и специализированные; крупные, средние и малые; централизованные или с широкой филиальной сетью и т.п. Но при этом абсолютно все кредитные организации должны иметь подлинно равноправные, основанные только на законе возможности осуществления банковского бизнеса. Все коммерческие банки должны быть в абсолютно одинаковых взаимоотношениях с регулирующими органами — Банком России и Правительством РФ.

Следует четко понимать, что мы не сможем сформировать нормальную, эффективную коммерческую банковскую систему до тех пор, пока будут существовать государственные коммерческие банки. Государство никогда не сможет одинаково равно относиться к своим собственным банкам и ко всем остальным (налицо конфликт интересов). И никакого значения не имеет, в чьей именно собственности — Банка России или Правительства — эти банки будут находиться. И в том, и в другом случае они будут пользоваться гарантиями государства, будут обеспечиваться его бесплатными ресурсами, будут иметь массу иных преференций.

Государство может (а в определенные периоды — обязано) иметь собственные специализированные кредитные организации (кредитные агентства) для обеспечения реализации государственных программ финансирования приоритетных отраслей экономики. Но эти государственные кредитные организации никогда не должны превращаться в универсальные коммерческие банки и заниматься самостоятельным банковским бизнесом. В противном случае государство через свои банки начинает конкурировать с коммерческой банковской системой, следовательно — ограничивать ее развитие. Совершенно очевидно, кто выиграет в этой «конкурентной» борьбе. Нынешняя банковская система — яркий тому пример.

1. Необходимо преобразовать Сбербанк в специализированную стопроцентную государственную кредитно-сберегательную организацию по комплексному обслуживанию физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Сбербанк должен стать институциональным инвестором в сфере сбережений населения и не подавлять, а финансировать коммерческие банки.
2. Уровень монополизации банковской сферы достиг сегодня критической черты — 20 крупнейших банков (в основном, государственные и олигархические банки), составляющие 1,5% от количества всех кредитных организаций, располагают 2/3 активов всей банковской системы.

Вся банковская «конкуренция» — это борьба за бюджетные и подобные ресурсы, уполномоченность государственных органов и компаний. Печально, что само государство активно препятствует развитию нормальной банковской конкуренции, допуская в те или иные сектора банковских услуг только крупнейшие (монопольные) кредитные организации, вводя при выборе уполномоченных банков ограничения по их размеру.

Необходимо также отметить, что несмотря на самую жесткую регламентацию банковской деятельности по сравнению с другими видами финансовой деятельности, кредитные организации по совершенно непонятным причинам ограничены в праве работы на ряде сегментов денежного и фондового рынков (управление активами, размещение пенсионных и страховых фондов, операции с недвижимостью и т.п.}. Кроме того, в России в массовом порядке осуществляется псеводобанковская деятельность, когда компании, не имеющие соответствующих лицензий, активно ведут кредитно-депозитную работу и занимаются иными финансовыми операциями, часто теми, которые банки вести не могут именно в силу регулирования их деятельности. Абсурдность ситуации очевидна.

Названные системно-структурные проблемы банковского сектора сохраняются, а в некоторых аспектах и усугубляются не только потому, что государство всерьез не занимается построением рыночной, конкурентной банковской системы, но еще и потому, что само банковское сообщество, будучи разобщенным на различные, порой враждебные классы кредитных организаций, не может четко сформулировать свои общие интересы и потребовать у денежных властей их учета и обеспечения на взаимовыгодной основе. К сожалению, до сих пор банковское сообщество не имеет ни единой саморегулируемой организации, ни своего представителя в Национальном банковском совете.

1. Совокупный капитал (собственные средства) российских банков (на 1 января 2003 года — 780,7 млрд. руб. или $24,6 млрд.) меньше капитала любого из ведущих мировых банков. Если при этом учесть, что Банк России считает значительную часть названного капитала «нарисованной» (с этим нельзя не согласиться), то ситуация выглядит еще более плачевной. Можно сказать, что российский банковский сектор по капиталу находится за «чертой бедности».

В чем причина? Почему многолетние призывы к увеличению капитализации кредитных организаций ни к чему не привели? Есть ли в России внутренние ресурсы, которые могут быть инвестированы в банковскую систему? Если есть, то почему они не поступают в капитал банков? Попробуем разобраться.

Как известно, общий уровень сбережений в России составляет лишь около 18%, что примерно на 10 процентных пунктов ниже, чем в развитых странах. Кроме того, объем всех инвестиций в российскую экономику в последние годы существенно падает — с 17,4% в 2000 году до 8,7% в 2001 году и около 3% в 2002 году. Это говорит о том, что свободного, избыточного капитала в целом в российской экономике нет (накопленный в энерго-сырьевых ФПГ свободный капитал в несколько миллиардов долларов, даже если он весь будет инвестирован в другие отрасли экономики, существенных изменений не принесет).

Из сказанного следует: капитал в России является большим дефицитом, и вкладываться он будет только в те сферы бизнеса, которые принесут наибольший доход. К сожалению, банковская деятельность сегодня в силу излишней зарегулированности, высокой стоимости ресурсов и значительных накладных расходов является низкорентабельной. По итогам работы в 2002 году кредитные организации впервые после дефолта 1998 года получили прибыль — 27,8 млрд. руб., что составляет 3,6% от объема их капитала или 0,7% от суммы всех банковских активов. При таком уровне годовой рентабельности российские банки не могут представлять интереса для нормального инвестора, в том числе зарубежного.

То же самое можно сказать и о сбережениях населения. Если размер дивидендов по акциям (паям) банков (которые зачастую и не выплачиваются) в несколько раз ниже, чем проценты по вкладам, то с какой стати граждане начнут вкладывать свои деньги в банковский капитал. При этом недоверие к банкам и неразвитость фондового рынка не играют здесь первостепенной роли. Недоверие иностранных инвесторов к российским нефинансовым хозяйствующим субъектам не может быть меньше, чем к нашим кредитным организациям, однако в банковский сектор сейчас вкладывается лишь 1% от общего объема иностранных инвестиций в капитал, поступающих в Россию.

# Заключение

Итак, проведя исследование по теме: «Проблемы реформирования и стабилизации банковской системы России» - можно сделать следующие выводы.

Во-первых, банковскую систему можно определить следующим образом: это совокупность банков, банковской инфраструктуры, банковского законодательства и банковского рынка, находящихся в тесном взаимодействии друг с другом и с внешней средой. Этого определения придерживаются все экономисты.

Во-вторых, самой главной функцией банков является посредничество в кредите, которое осуществляется путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. При этом уменьшаются риски потерь денежных средств, отдаваемых в ссуду, и общие издержки по их перемещению.

В-третьих, развитие российской банковской системы на современном этапе является достаточно спорным вопросом для многих исследователей. Кризис 1998 года дал тяжелый отпечаток. Некоторые аналитики считают, что банковская система России долго будет выходить из этой сложной ситуации, потребуется около 5-8 лет на преодоление пережитков августовского кризиса. Они говорят, что развитие банковской системы страны существенно таковой в России пока нет.

Другие довольно оптимистично смотрят на современное развитие банковской системы. Это проявляется в том, что значительное расширение клиентской базы позволило большинству коммерческих банков, прибыль которых возросла на 20-40% вновь встать на ноги. В 2000 году выросли обороты по счетам, увеличился ежедневный поток платежей, были эмитированы сотни тысяч кредитных карт. Впервые за десятилетия экономика получила возможность привлечь сравнительно дешевые кредитные ресурсы. Вслед за резко падающей ставкой рефинансирования (с 55% до 25%) вниз устремилась и стоимость банковских кредитов.

В курсовой не была рассмотрена проблема концентрации банков по регионам. Основное число банков, особенно крупнейших, сосредоточено в Московской области (39 банков), а, например, в Приморском крае их всего лишь 10. Активы московских банков больше приморских в 300 раз (1 951 827 800 тыс. рублей против 13 885 532 тыс. рублей). Но это отдельная проблема, ее нужно рассматривать в отдельной работе.

В-четвертых, из перечисленных методов реформирования банковской системы невозможно выбрать один самый оптимальный, нельзя сказать и о том, какой из них лучше, а какой хуже. По-видимому, проблемы реструктуризации и рекапитализации должны решаться на государственном уровне через систему законодательных и правовых мер, а также при помощи поддержки со стороны ведущих специалистов и экономистов.

# Список использованной литературы:

1. Банковское дело/ Тютюнник А.В., Турбанов А.В. – М.: Финансы и статистика, 2005
2. «Готовы ли банки к модернизации»/А.Козлов. – Аналитический банковский журнал №1, январь 2003
3. «Рисковать – дело не банковское»/М.Гапонов. – Аналитический банковский журнал №1, январь 2003
4. «Основные проблемы и пути развития банковской системы России»/В.Гамза. – Аналитический банковский журнал №3, №4, 2003
5. «Банковское регулирование и надзор в преддверии административной реформы: Центробанк, независимые финансовые регуляторы и саморегулирование»/О.Прексин. – Аналитический банковский журнал №3, №4, 2003
6. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. В.К. Сенчасова, А.И. Архипова.– М: «Проспект», 2004
7. Деньги, кредит, банки / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова – М: ЮНИТИ, 2005
8. «Банки России – XXI век»/О.А.Маслянникова. – Банковское дело №9, 2005

**Приложения**

**Приложение 1**

Структура российской банковской системы

Установление и методическое обеспечение

банковских операций:

организация платежного оборота;

выпуск наличных денег (эмиссия);

лицензирование и надзор за деятельностью кредитных организаций, регулирование банков посредством учетной, резервной политики и установления для них обязательных

экономических нормативов

1 уровень

Центральный банк РФ (Банк России)

Проведение банковских операций и осуществление

обслуживания клиентов, субъектов экономических

отношений: их кредитование, ведение счетов, проведение расчетов, прием депозитов (вкладов) и прочее

2 уровень

Кредитные организации

• Система страхования вкладов

• Независимые платежные системы (SWIFT, VISA и т.п.)

• Аудиторские компании

• Консультационные и юридические компании

• Компании - поставщики информационно-технологических решений

• Учебные организации

Банковская инфраструктура

**Приложение 2**

Соотношение полной национальной денежной базы и валютных резервов банка России

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | | 1.12.1999 | 1.12.2000 | 1.12.2001 | 1.12.2002 |
| Полная национальная денежная база | млрд. руб. | 498,5 | 968,3 | 1278,9 | 1648.8 |
| эквив. в млрд. $ | 18,79 | 34,72 | 42,77 | 51,77 |
| рост в млрд. $ | — | 15,93 | 8,05 | 9,0 |
| Валютные резервы Банка России | млрд. долл. | 7,97 | 24,24 | 33,45 | 45,20 |
| сумма прироста | — | 16,27 | 9,21 | 11,75 |

**Приложение 3**

Структура средств банков в банке России

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Средства банков в Банке России (млрд. руб.) | 1.02.2001 | 1.02.2002 | 1 .02.2003 |
| Всего | 254,1 | 275,1 | 389,0 |
| Корсчета банков | 90,8 | 77,7 | 101,0 |
| Обязательные резервы | 138,5 | 163,2 | 212,6 |
| Депозитные вложения банков | 24,8 | 34,2 | 75,4 |

1. Гамза В. доклад в РАН Института мировой экономики и международных отношений, 3 марта 2003 г. [↑](#footnote-ref-1)