МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФИЛИАЛ В г. НЯГАНЬ

КУРСОВАЯ РАБОТА

Деньги, кредит, банки

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В ПОСТКРИЗИСНЫХ УСЛОВИЯ

Выполнил:

студент II курса (3 г.), ОЗО, специальность «Финансы и кредит»

Мельникова Е.И.

Нягань, 2009

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

ГЛАВА 1. Особенности развития банковской системы России

* 1. Развитие банковской системы России до кризиса 1998 г.

1.2 Состояние банковской системы России в посткризисный период

ГЛАВА 2. Система антикризисных мер Центрального банка как процесс стабилизации банковской системы

2.1 Меры ЦБ по реструктуризации банковской системы

2.2 Банковский надзор ЦБ. Современное состояние

ГЛАВА 3. Направления совершенствования регулирования банковской системы России

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Паника, взлетевшие цены, мгновенное обнищание населения — именно этим запомнилось 17 августа 1998 года. Скептики предсказывали, что России потребуется не одно десятилетие, чтобы заставить инвесторов снова в нее поверить. Однако за десять лет нестабильная страна с долгом, превышавшим ее ВВП, сумела полностью изменить свой инвестиционный имидж. А в момент нынешнего финансового кризиса ликвидности уже на зарубежных площадках стали так желанны деньги российских нефтегазовых фондов.

Причиной дефолта была политика Центробанка и правительства, которые брали все новые займы, чтобы сохранить валютный коридор. Ситуация была усугублена популистскими решениями в 1996 году, раздувавшими и без того дефицитный бюджет. В начале марта 1998 года рейтинговое агентство Fitch IBCA подтвердило суверенный рейтинг страны ВВ+ (средняя степень защищенности, будущее не может быть гарантировано) и сняло объявленный ранее негативный прогноз. Кредит доверия агентство объяснило политическими успехами России. Но 23 марта премьер-министр Виктор Черномырдин был отправлен в отставку. Смена премьера повысила нервозность инвесторов, уже обжегшихся на азиатском кризисе. Через полчаса после известия об отставке генеральные управляющие новой государственной эмиссии РФ сообщили, что выпуск российских евробондов откладывается на неопределенный срок. Инвесторы стали выводить свои деньги из России.

Дефицит бюджета и обязательства по долгам росли. В результате латания дыр займами ГКО была выстроена пирамида, которая когда-нибудь должна была рухнуть. И рухнула 17 августа 1998 года. Это и стало финальным аккордом кризиса. Был объявлен дефолт именно по внутренним обязательствам государства — отличительная особенность российского кризиса. Одновременно девальвировался рубль. Началось бегство «выжившего» капитала из России. Все международные агентства опустили российский рейтинг до уровня несостоятельности.

От последствий кризиса страна стала оправляться быстрее, чем ожидали многие: цены на энергоносители пошли вверх, бюджет уже через год после дефолта стал профицитным. Девальвация рубля, сделавшая дорогим импорт, помогла отечественным производителям. Бюджет стали принимать вовремя: на 2000 год он впервые был принят до начала отчетного года. Частые смены правительств при Ельцине сменились путинской стабильностью. Вопреки прогнозам скептиков уже в октябре 2003 года России удалось получить инвестиционный кредитный рейтинг от агентства Moody’s: из непривлекательной для инвесторов стран она стала для них динамично развивающимся рынком. Если для бюджета страны 2002 года главными были выплаты внешнего долга, то сегодняшний документ власти называют социально-ориентированным бюджетом развития. Изменилась и роль России на мировой арене: она вернула себе статус державы, с которой нельзя не считаться.

Теперь перед страной стоят задачи другого уровня. Слезть «с нефтяной иглы», несмотря на все попытки диверсификации экономики, стране пока не удается. К экономическим вызовам добавляются новые — геополитические. Война, развязанная Грузией в Южной Осетии, может существенно ухудшить инвестиционный климат вставшей на ее защиту России. Но такой кризис, как в 1998 году, по крайней мере в обозримой перспективе, стране уже не грозит.[16]

ГЛАВА 1. ОСОБЕННОСТИ РАВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

* 1. Развитие банковской системы России до кризиса 1998 г.

Спад производства, наблюдавшийся в 90-х годах XX века, резкое сокращение объема инвестиций, бюджетный дефицит, снижение жизненного уровня граждан заметно сужали денежный оборот, дестабилизировали экономические отношения, вызывали невыполнение обязательств между предприятиями, между предприятиями и государством, между банками и их клиентами. Неплатежи между субъектами экономики подрывали доверие к банкам, национальной денежной единице, приводили к появлению денежных суррогатов, бартера, прохождению денежных потоков мимо каналов денежно-кредитных институтов.[15]

На первом этапе, в 1988-1993 гг., активное развитие банковской системы определялось дефицитом банковских услуг, распределением централизованных кредитов, а также высокой инфляцией одновременно с низкой стоимостью привлекаемых средств. В этот период было образовано около 2500 коммерческих банков. С 1993 г. в России началось интенсивное рaзвитие финансовых рынков, в первую очередь рынка государственных ценных бумаг. И это внесло изменения в направления работы коммерческих банков. Принципиальное значение в связи с этим приобрело увеличение объема привлекаемых банковской системой средств и их размещение на внутреннем финансовом рынке. Коммерческие банки снизили практически до нуля тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и начали проводить активную политику процентных ставок по депозитам физических лиц. Высокая реальная доходность на финансовых рынках вместе с укреплением реального курса рубля обеспечили устойчивое развитие банковской системы. По активной части потери вследствие решений правительства от 17 августа составили: · 110-120 млрд. руб. вложений в ГКО/ОФЗ, которые оказались замороженными на неопределенный срок, т.е. фактически 17% чистых активов банков из ликвидных мгновенно превратились в просроченную задолженность. (Сбербанк на 17 августа имел пакет рублевых гособлигаций в объеме 78-85 млрд. руб., остальные коммерческие банки - 33-34.5 млрд. руб.); · 6.2-6.3 млрд. руб. вложений в муниципальные бумаги, которые также можно квалифицировать как неликвидные активы, поскольку после 17 августа обязательства по своим облигациям смогли выполнять немногие местные органы власти; · 23.2 млрд. руб. - прирост просроченной задолженности за август-сентябрь1998 г. по предоставленным кредитам (предприятиям, банкам и местным органам власти). Кроме того, уровень достаточности капитала (рассчитываемый как отношение капитала к чистым активам) банковской системы сократился с почти 20% (на 1 августа 1998 г.) до 10% (на 1 ноября 1998 г.). Снижение роли денег и кредита в переходный период неизбежно затронуло деятельность банковской системы. На базе инфляционного денежного оборота, развития спекулятивных операций, недостаточно эффективного надзора за деятельностью банков резко возрастала их численность. К началу 1995 года численность действующих кредитных организаций достигла своего предела (на 1 января 1995 года в стране действовало 2457 коммерческих банков). Регистрация новых банков стала резко сокращаться. Если еще в 1994 году было зарегистрировано 558 кредитных организаций, то в 1997 году только 12. К началу 1998 года количество работающих банков по сравнению с началом 1995 года снизилось почти на треть, составив 1697 банков.

Нарастание макроэкономических диспропорций, экстенсивное развитие банковской системы привели к первому кризису ликвидности банковского сектора в 1995 году и дефолту в августе 1998 года. Только за 1995 год лицензии были отозваны у 160 банков, а общая доля неработающих банков к началу 1998 года возросла до 33,5%. К началу 2004 года в стране действовало 1329 кредитных организаций, или на 368 банков меньше, чем накануне дефолта.[15]

* 1. Состояние банковской системы России в посткризисный период

Изменения, происходящие в экономике в последние десятилетия, не оставляют в стороне и банковскую систему. Сокращение количества кредитных организаций, увеличение капитализации имеющихся банков, увеличение уставного капитала, процесс слияний и поглощений — все это приводит к совершенствованию банковской системы, с одной стороны, и приближению к мировой системе, с другой стороны. Появляющиеся тенденции в банковской системе одной страны неминуемо повторяются в другой стране. При этом развивающиеся страны повторяют тот же путь, который проходят и развитые страны. Отличием является, с одной стороны, запаздывание появления тенденций, с другой стороны, — масштаб и темпы их проявления. В условиях открытости финансовых рынков и глобализации концентрация банковского капитала и укрупнение банковских структур стали одной из определяющих тенденций современности, которая выражается в слиянии и поглощении банковских учреждений, укрупнении имеющихся банков. Постоянные слияния и поглощения привели к серьезному сокращению мелких кредитных организаций, которые не могут стать полноправными конкурентами иностранных банков, проникающих на внутренний банковский рынок.[13,C.19]

В то же время особенностью последнего десятилетия стало не просто укрупнение банков, а покупка отечественных банков иностранными банками. Такой процесс стал особенно актуален для таких стран, как Италия, после отмены ограничений на приток иностранного банковского капитала, Германии, где пока еще существуют определенные ограничения, но по требованию ЕС они стали более лояльными, других стран ЕС.

На фоне этого происходящие в России изменения становятся не только актуальными, но и объективно необходимыми. Так, на протяжении последних десятилетий в России происходит постоянное сокращение количества, как зарегистрированных кредитных организаций, так и действующих банков. За период с 2000 по 2008 г. количество кредитных организаций снизилось на 15 % (с 1 349 до 1 136). На самом деле количество кредитных организаций в РФ значительно меньше, чем, например, в Германии, 1 136 против 2 048, однако структура банков достаточно различна. В Германии преобладают мелкие банковские учреждения, такие как сберегательные кассы, земельные банки, почтово-сберегательные, строительные кассы. Для России такие небанковские организации нетипичны. По количеству собственно банков Россия далеко опережает Германию, в которой на банки приходится 26 %. Однако по размеру они достаточно крупные и превышают капитализацию российских банков, несмотря на постоянное укрупнение последних. Так, например, если в 2001г. 34,8% российских коммерческих банков имели уставный капитал до 10 млн. руб., 23,9% — от 10 до 30 млн. руб. и только 17 % имели капитал, превышающий 5 млн. евро, то уже в 2008 г. капитал до 10 млн. руб. имели 8,7 %.[13,C.20]

В период с 1.08.98 г. по 1.10.99 г. число действующих кредитных организаций сократилось с 1573 до 1389, или на 12 %. Отличительной особенностью этого процесса стал отзыв лицензий на осуществление банковских операций у ряда крупнейших банков (Инкомбанк, Промстройбанк России, Менатеп, Мосбизнесбанк и др.). В кредитных организациях, у которых к настоящему времени отозваны лицензии на совершение банковских операций, до кризиса была сосредоточена почти четверть активов банковской системы и вкладов населения (без учета Сбербанка России), пятая часть осталась средств на расчетных, текущих счетах клиентов. В некоторых регионах вообще не осталось действующих кредитных учреждений, кроме подразделений Сбербанка РФ. Вместе с тем кризис подтвердил необходимость и целесообразность функционирования средних и даже мелких банков, которые оказались более устойчивыми в условиях финансовой нестабильности. В целом региональные банки выдержали удары кризиса, выстояли без особых потерь для местной экономики. Так, например, за указанный период в Санкт-Петербурге были отозваны лицензии только у двух кредитных организаций. При этом следует отметить, что негативные процессы в данных банках начались задолго до кризиса.

В 1999 г. в целом по России наблюдался процесс увеличения масштабов банковской деятельности. Активы банковской системы страны увеличились за 8 месяцев текущего года на 342 млрд. рублей, или на 33 %. Рублевые активы банков возросли на 254 млрд. рублей, или на 55 %, превысив предкризисный уровень в номинальном исчислении на 36 %. Валютные активы с 01.01.99 г. по 01.09.99 г. в долларовом эквиваленте сократились на 1,2 млрд. долл. США, или на 4 %, составив 74 % от предкризисного уровня. В формировании ресурсной базы кредитных организаций в первой половине 1999 г. наметились положительные тенденции. Так, за 8 месяцев 1999 г. депозиты физических лиц, размещенные в банковской системе, увеличились в рублях на 26 %, в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) — на 6 %. Однако доля депозитов физических лиц в совокупных пассивах банковской системы еще не достигла предкризисного уровня, составив 18 % (на 01.08.98 — 25 %).

В связи с некоторым оживлением промышленного производства в 1999 г. возрос объем средств, привлеченных банками от предприятий и организаций. В целом с августа 1998 г. по август 1999 г. указанные средства в рублях увеличились в 2,5 раза, а в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) сократились на 12 %. В итоге, доля средств на расчетных, текущих и прочих счетах предприятий и организаций в совокупных пассивах банковской системы увеличилась с 13 % на 1.08.98 г. до 20 %. Одновременно произошло сокращение доли фондов и прибыли в совокупных пассивах банковской системы с 18 % на 01.08.98 г. до 11 %. При этом число прибыльных банков в период с 01.01.99 г. практически не изменилось, составив соответственно 1113 и 1120.[12,C.22]

Сужение ресурсной базы кредитных организаций и увеличение всего спектра рисков привели к замораживанию программ кредитования реального сектора экономики. Кредиты, предоставленные банками реальному сектору экономики, за период с августа 1998 года по март 1999 года в рублях сократились на 0,9 млрд. рублей в номинальном выражении, или на 0,8%, в иностранной валюте — на 5,5 млрд. долл., или на 33,5%. Доля кредитов небанковскому сектору экономики (без учета просроченной задолженности) в совокупных активах банковской системы сократилась за тот же период с 32,6 до 31%.

Одновременно ухудшилось качество активов банков. Общий объем просроченной задолженности банкам по предоставленным кредитам (в реальном выражении) вырос в период с 1.08.98 по 1.03.99 с 17,5 до 26,4 млрд. рублей, или на 50,6%, что составило соответственно 6,0 и 10,6% от общего объема кредитных вложений. За тот же период с 82,9 до 78,8% сократилась доля стандартных ссуд в кредитных портфелях банков, а доля безнадежных ссуд, наоборот, возросла с 6,8 до 10,1%.

В послекризисный период декапитализация банковской системы продолжает оставаться наиболее существенной проблемой. Совокупный капитал российских банков (без учета Сбербанка России) уменьшился со 102 млрд. руб. на 1.08.98 г. до 41 млрд. руб. на 1.03.99 г., или на 60 %. Начиная с марта 1999 г. начался процесс роста капитала: за период с 01.03.99 г. по 01,10.99 г. совокупный капитал банков вырос на 42 млрд. руб. (или более чем в два раза) и составил 84 млрд. руб. (82 % от предкризисного уровня). Причинами роста капитала являлись рекапитализация действующих банков и отзыв лицензий у неплатежеспособных банков, имевших отрицательный капитал, обеспечившие соответственно 76 и 24 % прироста капитала банковской системы.

Несмотря на то, что Банк России пересмотрел свое отношение к перспективам функционирования средних и малых банков и существенно смягчил требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), необходимость существования крупных и многофилиальных банков никоим образом не ставится под сомнение.[13,C.25]

ГЛАВА 2. Система антикризисных мер Центрального банка как процесс стабилизации банковской системы

2.1 Меры ЦБ по реструктуризации банковской системы

В целях стабилизации ситуации после событий 17 августа Банк России принял ряд срочных мер, которые были направлены на предотвращение разрушения банковской и финансовой системы страны. При этом Банком России были выдвинуты два основных приоритета в своей деятельности: восстановление платежной системы и защита интересов вкладчиков. Для восстановления платежной системы было проведено три многосторонних межбанковских клиринга, позволивших провести более 30 млрд. рублей, в том числе в бюджеты различных уровней и внебюджетные государственные фонды. Во многих регионах, где проводились такие операции, это позволило банкам либо полностью, либо частично избавиться от груза неплатежей и картотеки. Для смягчения экономических и социальных последствий банковского кризиса Советом директоров Банка России было принято решение о переводе на Сберегательный банк Российской Федерации обязательств ряда коммерческих банков (СБС-Агро, “Менатепа”, Мосбизнесбанка, Мост-банка, Промстройбанка, “Российского кредита” и Инкомбанка) перед физическими лицами по договорам банковского вклада, заключенным до 1 сентября 1998 года, в размере, сложившемся на момент принятия решения. По состоянию на 6.04.99 филиалами Сбербанка России по обязательствам шести коммерческих банков (СБС-Агро, “Менатепа”, Мосбизнесбанка, Мост-банка, Промстройбанка, Инкомбанка) выплачено наличными деньгами и переоформлено в другие виды вкладов Сбербанка России около 6,8 млрд. рублей, или свыше 96% от суммы принятых обязательств, из них выплачено наличными деньгами свыше 60% суммы принятых обязательств.

Кроме того, 16 ноября 1998 года заключены соглашения о передаче обязательств по вкладам населения в Сбербанк России коммерческими банками “Российский кредит” и “Кузбасспромбанк”. Общая сумма переданных обязательств по вкладам населения в соответствии с подписанными актами составляет около 1,4 млрд. рублей.

Принятое Банком России решение о переводе вкладов населения из ряда крупнейших банков в Сбербанк России в сложнейшей обстановке способствовало в определенной степени улучшению ликвидности кредитных организаций и прекращению массового оттока частных депозитов. В целом оно оказало положительное воздействие на укрепление доверия населения к банковской системе, которое является важнейшим условием успешной реализации мер по реструктуризации кредитных организаций.[7,C.345]

Для поддержания банковской ликвидности Банк России с сентября 1998 года активно использовал механизм рефинансирования банков. В августе—сентябре 1998 года Банк России выдал ломбардные кредиты 80 банкам 19 регионов Российской Федерации на общую сумму 14,9 млрд. рублей, а в период с 1 августа 1998 года по 1 марта текущего года были предоставлены кредиты “овернайт” 34 банкам на общую сумму 65,7 млрд. рублей. С августа 1998 г. по март текущего года Банком России в соответствии с решением Совета директоров Банка России были предоставлены кредиты 15 банкам на общую сумму 17,8 млрд. руб. на срок до 1 года, из них 8 банкам г. Москвы — на сумму 17,4 млрд. рублей, 7 региональным банкам — на сумму 0,4 млрд. рублей.

По мере нормализации ситуации в банковском секторе Банк России предполагает прекратить предоставление кредитов, выдаваемых по отдельным решениям Совета директоров Банка России, и полностью перейти на рефинансирование банков на рыночных принципах. При этом Банк России проводит активную работу по распространению процедуры предоставления обеспеченных кредитов Банка России (внутридневных кредитов и кредитов “овернайт”) на банки ряда регионов (помимо банков Московского региона и г. Санкт-Петербурга).

Другим инструментом денежно-кредитного регулирования, который был задействован Центральным банком Российской Федерации для смягчения кризиса, стало изменение нормативов обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Банке России. Установление с ноября 1998 года единого норматива обязательных резервов по привлеченным средствам в рублях и иностранной валюте в размере 5%, предоставление кредитным организациям возможности проведения внеочередного регулирования обязательных резервов и установление специального курса при расчете обязательных резервов по привлеченным средствам в иностранной валюте способствовало высвобождению дополнительных денежных ресурсов банковской системы.

В кризисной ситуации Банк России внес необходимые коррективы в систему требований, предъявляемых к банкам. Банк России перенес срок применения принудительных мер воздействия за нарушение минимальной величины собственных средств (капитала) на два года. В настоящее время в принципе решен вопрос о сохранении минимальных требований по величине собственных средств (капитала) только для банков, открывающих филиалы за рубежом. Одновременно изменены подходы Банка России в отношении рисков, принимаемых на себя банками. Банк России сократил лимит открытых валютных позиций, ужесточил порядок расчета нормативов ликвидности, исключив портфель государственных ценных бумаг из величины высоколиквидных активов, и ввел оценку кредитного риска по вложениям в государственные ценные бумаги Российской Федерации. Кроме того, в конце 1998 года было решено уменьшить в десять раз размер регистрационного сбора за государственную регистрацию вновь создаваемых кредитных организаций и размер сбора за открытие филиала. Эти решения позволяют уменьшить “затраты” потенциальных учредителей и стимулировать принятие ими решения о создании кредитных организаций, а также максимально расширить сферу деятельности кредитных организаций с целью поиска новых источников доходов.[1,C.69-75]

2.2 Банковский надзор ЦБ. Современное состояние

В экономике государства банковская система занимает особое место, поскольку имеет специфические, присущие только ей особенности: во-первых, она играет ключевую роль в функционировании системы внутренних и международных платежей и расчетов, являясь субъектом денежной эмиссии и основным институциональным проводником денежной политики государства; поддерживая и обеспечивая финансовые потоки в стране, банковская система активно влияет на развитие экономики; во-вторых, банковская деятельность подвержена большому количеству рисков и относится к наиболее рискованным видам бизнеса; в-третьих, банки осуществляют традиционное хранение накоплений и сбережений на банковских вкладах, то есть банк выступает социально значимым институтом. Вместе с тем, участие банковского бизнеса во всех сферах экономической, политической, общественной деятельности усиливает роль банковской системы в обеспечении прогрессивного развития общества, делает данный процесс общественно значимым, что определяет необходимость регулирования банковской деятельности и надзора за ней. Наиболее распространенные суждения о роли банковского надзора в экономическом развитии государства можно свести к следующим. Первое. Инструментарий банковского надзора необходимо использовать для контроля за банками с целью решения важных хозяйственных задач, поскольку очередь кандидатов на инвестирование достаточно большая - от сельского хозяйства до сложных технологий.

Второе. Надзор должен «помочь» действовать вне поля общеустановленных нормативов. Действуя без оглядки на обязательные правила, такие кредитные организации смогут так помочь экономике, как не сделают обычные банки, зажатые в тиски не идущего на компромиссы надзорного органа.

Третье. Банковский надзор является внутрикорпоративной стороной деятельности банковского сектора, поэтому проблемы его развития обусловлены характером взаимоотношений надзорного органа и кредитных организаций. Инструментами банковского надзора можно инициировать банкротство большинства банков, чья деятельность не соответствует требованиям настоящего времени.

При этом успешное и результативное функционирование надзорных органов определяется по состоянию контролируемых объектов, то есть, состояние банковской системы напрямую зависит от проводимого банковского надзора. Учитывая, что банковская система выступает в качестве объекта государственного управления, необходимо четко представлять, что в нее входит и из каких элементов она состоит. Иными словами определение структуры банковской системы Российской Федерации необходимо для выявления круга объектов управления, то есть на кого направлено воздействие органов надзора. В Российской банковской системе центральным звеном является Банк России. Он контролирует процесс создания новых кредитных организаций, расширение сферы деятельности и реорганизацию уже существующих кредитных организаций. При этом Банк России имеет широкие возможности по осуществлению банковского надзора.

Кредитные организации представляют собой объект надзора. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России ограничивает им риски путем установления пограничных значений отдельных показателей деятельности. В случае нарушений кредитной организацией банковского законодательства, в том числе нормативных актов Банка России, последний имеет право применить к ней установленные законом санкции вплоть до отзыва лицензии. «Функционирование банковской системы — это взаимодействие ее элементов в экономических условиях конкретной страны». Принципиальное значение имеет не только состояние каждого элемента банковской системы самого по себе, но и их согласованное функционирование в рамках системы надзора и взаимодействия. Чем эффективнее функционирует и развивается банковская система, тем больший положительный потенциал получает экономика.

Банковский надзор призван обеспечивать эффективное функционирование банковской системы и создание условий ее устойчивости.

«Надзор - это осуществляемое специальными государственными органами постоянное наблюдение за деятельностью неподчиненных им органов или лиц с целью выявления нарушения законности». Банковский надзор - это система мер, с помощью которых государство обеспечивает стабильное и безопасное функционирование кредитных организаций, предотвращающих дестабилизирующие тенденции в развитии всей банковской системы. По мнению руководства Центрального банка Российской Федерации, банковский надзор представляет собой «совокупность действий, осуществляемых органом банковского надзора в рамках установленной компетенции и, как правило, в соответствии с открытыми (официально опубликованными) процедурными нормами в целях обеспечения стабильности функционирования банковской системы и защиты интересов ее кредиторов, а также клиентов».[2,C.220-225]

Сущность банковского надзора состоит в:

1) проверке соответствия решений и действий кредитной организации законодательству Российской Федерации, регулирующему банковскую деятельность, и нормативным актам Банка России;

2) наблюдении за исполнением банками присущих им функций по привлечению, распределению и перераспределению общественных средств;

3) отслеживании уровня качества управления рисками банковской деятельности;

4) создании условий по предотвращению системных банковских рисков и повышению устойчивости банковской системы.[10,C.13]

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Важную роль в повышении устойчивости российской банковской системы к кризисным явлениям на международных рынках сыграли целенаправленные усилия государства по развитию правовой среды национального рынка финансовых услуг. Решающим для обеспечения стабильности стало создание государственной системы страхования банковских вкладов.

К числу других важных изменений следует отнести: повышение надзорных требований к финансовой дисциплине и методам управления кредитными рисками банков, упрощение процедуры консолидации банковского капитала, отмену ограничений на открытие дополнительных офисов банков в регионах, создание бюро кредитных историй. Все это способствовало внедрению более совершенных стандартов корпоративного управления и повышению прозрачности банковской деятельности, усилению притока сбережений населения, снижению издержек кредитных организаций по развитию бизнеса в регионах, активизации процессов слияний и поглощений.[11,C.16]

Удешевление банковских кредитов, повышение их доступности для населения и корпоративной клиентуры, безусловно, придало бы существенное ускорение развитию российского финансового рынка. Однако очевидно, что добиться этого исключительно административными мерами невозможно. Деятельность банковской системы, и в частности стоимость банковских услуг, зависят от состояния макроэкономической сферы, в том числе от уровня инфляции в экономике и платежеспособности реального сектора. Банковская система в данном случае лишена выбора: она должна эффективно работать в существующих макроэкономических условиях. Правительство РФ рассматривает снижение инфляции, ускорение темпов роста национальной экономики в качестве своих приоритетных задач. Их успешное решение благотворно скажется на деятельности российских кредитных организаций.

Другим важным условием снижения стоимости банковских услуг является реализация мер, направленных на снижение непроизводительных затрат банков, консолидацию банковского капитала и развитие конкуренции в банковском секторе. Мировой опыт показывает, что укрупнение национальных финансовых институтов, в том числе на основе процедур слияний и поглощений, является необходимым условием развития конкуренции на национальном рынке банковских услуг. Небольшие по размерам банки не в состоянии бороться за клиентов в других секторах национальной экономики и ограничиваются в своей деятельности узким кругом местной клиентуры. В результате национальный рынок банковских услуг распадается на ряд независимых автономных сегментов. Сильная конкуренция в банковском секторе возникает тогда, когда в нем работают 50—60 крупных кредитных организаций с развитой филиальной сетью, охватывающей всю территорию страны. Почти во всех экономически развитых странах мира крупные банки доминируют над мелкими и средними кредитными организациями. В России в настоящее время насчитывается около 1300 банков, из которых более 300 имеют капитал менее 1 млн. евро. Такая распыленность банковского капитала ослабляет российскую банковскую систему.

Для большинства российских банков с учетом растущего спроса клиентов на долгосрочные заимствования кредитование инвестиционной сферы становится все более важным направлением банковской деятельности. В 2004 г. объем долгосрочных кредитов банков нефинансовому сектору экономики увеличился почти в 1,5 раза, а доля таких ссуд в кредитном портфеле российских банков достигла 44%.

Однако, несмотря на эти успехи, доля банковских кредитов в структуре источников инвестиций предприятий в России по-прежнему остается достаточно скромной — она не превышает 4—5% при аналогичном показателе развитых западных экономик в 30—35%.

В совершенствовании нуждается также система рефинансирования Банком России коммерческих банков. Из простого регулятора ликвидности она должна превратиться в полноценный инструмент ускорения экономического роста. К объективным причинам нехватки долгосрочного инвестиционного финансирования следует отнести высокие пока риски кредитования реального сектора, достаточно сильную инфляцию, дефицит долгосрочных кредитных ресурсов. Эти недостатки будут преодолены по мере развития отечественной экономики. Но наряду с этим существуют трудности, которые можно успешно преодолевать уже сегодня на основе целенаправленных мер государства по укреплению капитальной базы кредитных организаций и расширению их доступа к долгосрочным финансовым ресурсам. Развивать, например, такую важную сферу банковской деятельности, как ипотека, невозможно без использования части долгосрочных накоплений, включая средства пенсионных фондов.

В совершенствовании нуждается также система рефинансирования Банком России коммерческих банков. Из простого регулятора ликвидности она должна превратиться в полноценный инструмент ускорения экономического роста. В этом случае ставка рефинансирования Банка России из экономической абстракции превратится в полноценную финансовую категорию, формирующую основные параметры рынка банковских услуг. Практика долгосрочного рефинансирования национальных коммерческих кредитных институтов существует во многих государствах мира и дает там ощутимый экономический эффект.[11,C.18-21]

В целях увеличения объемов долгосрочного кредитования экономики государство в ряде случаев могло бы принимать на себя часть кредитных рисков банковского сектора на основе предоставления централизованных гарантий по банковским кредитам. Такие гарантии могли бы предоставляться как на отдельные приоритетные инвестиционные проекты, скажем, в секторе транспортной инфраструктуры, так и через постоянно действующие страховые фонды, например, по гарантийной поддержке национальной системы долгосрочного финансового лизинга банками зарубежного комплектного оборудования для новых предприятий малого и среднего бизнеса. Необходимы более решительные меры по повышению капитализации отечественной банковской системы. Показатель отношения капитала банковской системы к ВВП у России почти в 3—4 раза меньше, чем в странах ЕС. Это резко ограничивает возможности ускорения темпов роста российской экономики. Страны СНГ, в частности Армения, Украина, Казахстан, Киргизия, уже установили норматив достаточности капитала банков на уровне 10—12%. Россия же только планирует увеличить этот показатель до 10% начиная с 2007 г.[17]

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, становление и развитие кредитно-банковской системы один из важнейших признаков осуществления экономических реформ. Это объясняется тем, что банковская система является центральным системообразующим элементом экономики любого типа, так как она выполняет функции по сбору аккумулированию свободных денежных средств. От успешной работы банковской системы зависят эффективность функционирования экономики в целом и экономический рост в стране.

В Российской банковской системе центральным звеном является Банк России. Он контролирует процесс создания новых кредитных организаций, расширение сферы деятельности и реорганизацию уже существующих кредитных организаций. При этом Банк России имеет широкие возможности по осуществлению банковского надзора. Особенностью последнего десятилетия стало не просто укрупнение банков, а покупка отечественных банков иностранными банками. Такой процесс стал особенно актуален для таких стран, как Италия, после отмены ограничений на приток иностранного банковского капитала, Германии, где пока еще существуют определенные ограничения, но по требованию ЕС они стали более лояльными, других стран ЕС.

На фоне этого происходящие в России изменения становятся не только актуальными, но и объективно необходимыми. Так, на протяжении последних десятилетий в России происходит постоянное сокращение количества, как зарегистрированных кредитных организаций, так и действующих банков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Артемьев, А.А. Принципы функционирования банковской системы России в период с 1988 года по настоящее время/ А.А. Артемьев.// Финансы и кредит. – 2008. - № 26. – С. 69-81
2. Бельский, К.С. Финансовое право: учебник./Под редакцией С.В. Запольского. – М.: Российская академия правосудия; Эксмо, - 2006. – 640 с.
3. Березина, М.П. Функции Банка России: теоретический обзор/ М.П. Березина.//Банк. дело. – 2007. - №5. – С.36-43.
4. Ватаманюк, Е. Лицензии как индикатор рынка/Тема дня. – Ведомости: [электронный ресурс]// www. banki. ru
5. Господарчук, Г.Г. О развитии российской банковской системы: проблемы малых и средних банков.//Банк. Дело. – 2006. - №10. –С. 8-11.
6. Зверев, В.А. Совершенствование законодательства в области банковского кредитования.//Банк. Дело. – 2007. - №1. – С.55-58.
7. Корчагин, Ю.А Современная экономика России/ Ю.А. Корчагин. – Ростов н/Д.: Феникс. – 2007. – 544 с.
8. Малкина, М.Ю. Анализ институтов регулирования банковской системы Российской Федерации./М.Ю.Малкина, А.Ю. Иванова.//Финансы и кредит. – 2008. - №37. – С.2-12.
9. Мальцев, В.А. Финансовое право: Учебник для студ. проф. учеб. заведений / В.А.Мальцев. – М.: Издательский центр «Академия». – 2005. – 240 с.
10. Мехряков, В.Д. Об изменении концепции развития банковского сектора России//Банк. Дело. – 2006. - №10. – С.12-14.
11. Плесецкий, Д.Е. Банки в условиях нестабильности мировых финансовых рынков/ Д.Е. Плесецкий.//Банковское дело. – 2008. - №6. – С.16-20
12. Симановский, А.Ю. Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики.//Деньги и кредит. – 2005. - №2. – С.20-36.
13. Стародубцева, Е.Б. Развитие банковской системы в условиях глобализации./ Е.Б. Стародубцева.//Финансы и кредит. – 2008. - № 39. – С. 19-21
14. Стрельцова, Н.Г. Еще раз о стратегии развития банковского сектора России//ЭКО. – 2006. - №11. – С.34-46.
15. Фатиади, Н.В. Эффективный надзор и контроль как элемент системы поддержания финансовой устойчивости банков.//Финансы и кредит. – 2006. - №19. – С.12-18.
16. Фроловская, Т. Десять лет спустя/Мониторинг банковской прессы: [электронный ресурс]// www. banki. ru
17. Черепанов, А. Государственные банки – стабилизирующий элемент всей системы: [электронный ресурс]// www. banki. ru