МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

НИЖНЕВАРТОВСКИЙ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

ГОУ ВПО ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов и кредита

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: «Деньги, кредит, банки»**

«РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ »

Выполнила:

студент 2 курса

заочного отделения

группа СФ – 21

Маслова В.Е.

Научный руководитель: преподаватель

\_\_Иванькова А.А.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ф.И.О. преподавателя

Нижневартовск, 2006

**Содержание**

стр.

Введение ……………………………………………………………3

Глава 1. Теоретические основы организации регулирования

банковской деятельности…………………………………………..5

1.1. Сущность и правовые основы регулирования банков.

Лицензирование деятельности кредитных организаций……5

1.2. Экономическое регулирование и надзор за деятельностью

банков………………….………………………………………..10

1.3. Основные направления работы с проблемными банками…..15

Глава 2. Оценка развития банковской системы. Пути

совершенствования банковского регулирования ……………….19

2.1. Оценка структуры банковской системы……………………...19

2.2. Проблемы и перспективы банковского регулирования……..23

Заключение………………………………………………………….28 Список использованной литературы………………………………30

**Введение**

Банки — одно из центральных звеньев си­стемы рыночных структур. Развитие их деяте­льности — необходимое условие реального со­здания рыночного механизма.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков.

Цель курсовой работы – исследовать как происходит регулирование деятельности коммерческих банков в современных условиях.

Банки выполняют разнообразные функции и вступают в сложные взаимоотношения меж­ду собой и другими субъектами хозяйственной жизни.

В связи с той важной ролью, которую играют банки в экономике страны, понятие ликвидности коммерческих банков становится ключевым моментом их деятельности.

Понятие ликвидность коммерчес­кого банка означает возможность банка своевременно и полно обеспечивать выпол­нение своих долговых и финансовых обяза­тельств перед всеми контрагентами, что определяется наличием достаточного со­бственного капитала банка, оптимальным размещением и величиной средств по ста­тьям актива и пассива баланса с учетом соответствующих сроков.

Таким образом, объектом курсовой работы является регулирование ликвидности коммерческих банков.

Задачей данной курсовой работы является рассмотрение таких вопросов как: сущность деятельности коммерческих банков; правовое и экономическое регулирование деятельности банков; лицензирование и отзыв лицензий; оценка структуры коммерческих банков и проблемы и пути совершенствования банковского регулировавния.

**Глава 1. Теоретические основы организации регулирования банковской деятельности**

**1.1. Сущность и правовые основы банковского регулирования.**

**Лицензирование деятельности кредитных организаций**

*Основной целью банковского регулирования* и надзора в России является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Конкретные задачи, которые ставятся перед надзорными органами в каждый данный период времени, не­посредственно определяются этой главной целью осуществления надзора за кредитными организациями и современным состоянием банковской сферы. Основной акцент в деятельности надзорных орга­нов перенесен на обеспечение надлежащего качества работы функциони­рующих кредитных организаций, их ликвидности и платежеспособности.

*Правовые основы организации надзора и контроля.*

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

В ФЗ от 27.06. 2002 г. «О Центральном Банке РФ (Банке России) в главе I «Общие положения», ст. 4 , пунктах 8 и 9 говорится что, Банк России выполняет следующие функции относительно кредитных организаций:

- принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

В главе X. "Банковское регулирование и банковский надзор" в статье 56 сказано, что: "  Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Банка России, в частности установленных ими обязательных нормативов Приказ ЦБ РФ от 30.01.96 N 02-23 (ред. от 20.08.96) "О введении в действие инструкции №1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»( вместе с инструкцией № 1).

В статье 73 выше названного Закона говорится ,что:" Для осуществления своих функций банковского надзора и регулирования Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными Советом директоров представителями Банка России и по его поручению -аудиторскими фирмами".

В ст. 74 выше названного Закона указаны меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России: "В случае нарушения федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае невыполнения в установленный Банком России срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф до 1 процента от размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента от минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению

кредитной организации, в том числе изменения структуры её активов;

б) замены руководителей кредитной организации;

в) реорганизации кредитной организации;

3) изменить для кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года, а также на открытие филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной

организацией на срок до 6 месяцев;

6) ввести ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, в виде максимального значения процентной ставки на срок до 1 года (пункт действует до 31.12. 2006 г.)

7) Банк России вправе отозвать лицензию на осуществление банковских операций.

*Лицензирование деятельности банков.*

Лицензирование (первый этап надзора за деятельностью ) имеет целью ограничить совершение банковских операций только теми юридическими лицами , которые имеют разрешение на их проведение от уполномоченного органа.

Для получения лицензии подавший заявку кредитное учреждение должно соблюдать ряд требований , прежде всего относительно:

- минимального размера уставного капитала;

- источников первоначально инвестируемого капитала;

- состава основных акционеров;

- квалификации и моральной характеристики руководства;

- круга предполагаемых операций и стратегии деятельности;

- правильности оценки банковских активов по их рыночной

стоимости;

- комплекса мер по созданию резервов на случай возникновения

сомнительной задолженности.

Помимо этого, при решении вопроса о выдаче лицензии надзорные

органы могут учитывать, например, условия по формированию сети филиалов нового банка, возможное влияние создаваемого учреждения на

уровень конкуренции в кредитно-финансовом секторе, национальную

принадлежность капитала или учредителя в тех случаях, когда в стране действует особый порядок рассмотрения заявок от иностранных лиц.

Лицензия должна содержать положения о сроках ее действия , условиях их продления ,возможности внесения в нее поправок или ее аннулирования. В ней может быть оговорено утверждение центрального банка кандидатур на высшие руководящие посты в банке после проверки их квалификации и опыта, существенных (свыше 5%) изменений в структуре собственности, слияний, а также перемены названия, уменьшения оплаченного капитала.

*Аннулирование лицензии* возможно при следующих обстоятельствах:

- неспособность создаваемого банка начать по истечении определенного срока осуществление операций;

- невыполнение банком условий лицензии или осуществление операций ,не предусмотренных в лицензии;

- нарушение законов или нормативных актов;

- нанесение ущерба интересам кредиторов и вкладчиков при проведении операций.

Порядок лицензирования банковской деятельности имеет некоторые

*особенности в отдельных странах.*

В *Италии* настоящее время получение лицензии на создание нового банка предполагает выполнение следующих условий:

- размер минимального первоначального капитала банка около 8

млн. долл.;

- достаточный уровень компетентности администрации;

- неукоснительное соблюдение определенных требований, касающихся деловой репутации аудиторов и учредителей. Учредители должны вместе с заявкой предоставить полное описание развития банка.

С 1979 г. проведение отдельных видов банковских операций стало возможным только с разрешения Банка *Англии*. В настоящее время банкам лицензия не требуется, но они должны отвечать установленным Банком Англии критериям: размер уставного капитала не менее 5 млн.ф.ст.; предоставление достаточного диапазона банковских услуг; наличие солидной репутации. Подобным критериям соответствуют крупные клиринговые банки, торговые банки и учетные дома, а также филиалы зарубежных банков.

Другие кредитные учреждения должны получить разрешение Банка Англии на ведение банковских операций. Лицензия выдается после тщательной проверки соблюдения ими требований, предъявляемых Банком Англии к размеру капитала (не менее 1 млн.ф.ст.);степени ликвидности ; реалистичности бизнес-плана ; системы учета и контроля; достаточности резервов для покрытия возможных убытков; добросовестности руководства, соблюдению им принципов рациональности, расчетливости и бережливости.

**1.2. Экономическое регулирование и надзор за деятельностью банков**

Банковский надзор - это надзор в банковской сфере. Организация банковского надзора основывается на национальной законодательной базе и рекомендациях международных банковских комитетов. Система банковского надзора обычно включает:

- типы банковских учреждений, подлежащих надзору;

- процедуру выдачи лицензий на совершение банковских операций;

- стандарты бухгалтерского учета, банковской и статистической отчетности;

- порядок аннулирования лицензий на банковскую деятельность или ограничения банковских операций;

- обязательность аудиторских проверок;

- порядок назначения временной администрации по управлению банком;

- объявление банков неплатежеспособными.

Можно выделить следующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков : государственный, ведомственный и независимый.

Государственный контроль за деятельностью коммерческих банков выражается действующей системой банковского законодательства.

Ведомственный контроль включает надзор за деятельностью коммерческих банков со стороны Центрального банка страны. Задачи , цели и границы ведомственного контроля определены соответствующими законодательными актами.

Независимый контроль - это контроль , осуществляемый независимыми вневедомственными организациями ,т.е. аудиторскими фирмами.

Как говорилось выше первым этапом надзорной деятельности является *лицензирование банков.*

Второй этап надзорной деятельности - *дистанционный (документарный) надзор,* или проверка отчетности, предоставляемой банками. Постоянный контроль за деятельностью, осуществляемый органами надзора, позволяет заранее выявить проблемы, которые могут вызвать риск неплатежеспособности банков, их банкротство.

Для оценки финансового положения банка обычно используют периодическую отчетную документацию и ежегодные финансовые отчеты, включающие годовой баланс, счет прибылей и убытков, пояснительную записку. Как правило, ежемесячно или ежеквартально должны составляться отчеты о соблюдении ими экономических нормативов и предоставлять их в течение месяца, следующего за отчетным. несоблюдение срока предоставления отчета свидетельствует о наличии у банка проблем. Примерно 1 раз в год внешний аудитор должен проверять ежемесячные и ежеквартальные финансовые отчеты , по которым он делает заключения.

  Важнейшими показателями финансового состояния банка, зависящего  от внутрибанковской системы управления, являются:

- достаточность капитала (отношение собственных средств к

ликвидным активам);

- качество его активов с точки зрения риска ликвидности;

- доходность, или прибыльность (уровень прибыли на 1 акцию или 1

занятого);

- ликвидность (способность банка своевременно оплачивать свои

обязательства) - соотношение ликвидности и прочих активов.

Финансовое состояние банка во многом определяется качеством его активов. Глубокий *анализ качества активов*, выявление невозвращаемых или завышенных по стоимости их элементов могут быть осуществлены в процессе инспектирования на месте. Представляемая банком отчетная документация может использоваться как показатель состояния его активов, и на ее основе в некоторой мере можно оценить кредитный риск, или риск неуплаты по кредиту, со стороны заемщика.

Так, в Италии банки и банковские группы имеют право предоставлять одному заемщику или группе связанных между собой заемщиков ссуду в размере не более 25% собственных средств банков.

В США 3 органа, контролирующие банковскую деятельность , в течение долгого времени применяли собственные системы оценки финансового положения банков. С 1978 г. внедрена единая оценочная система CAMEL, составленная по заглавным буквам основных критериев банковского надзора:

С - capital adeguacy (достаточности капитала). Система определяет, каким капиталом располагает банк для защиты вкладчиков, а соответственно - достаточности его величины;

A - asset guality ( качество активов ), определяет степень "возвратности активов" и внебалансовых статей, а также финансовое воздействие проблемных кредитов;

 \_M - management ( качество управления ) . Система оценивает качество банковского менеджмента на основе результатов работы , устоявшейся политики , глубины контроля , соблюдения законов и инструкций.

E - earnings (доходность или прибыльность), определяет достаточность доходов для будущего роста банка;

L - liguiditi (ликвидность).Система определяет , достаточно ли ликвиден банк, чтобы выполнить обычные и неожиданные обязательства.

В соответствии с этой рейтинговой системой общая оценка состояния банка (от 1-прочное состояние - до 5-неудовлетворительное состояние ) является средней арифметической из баллов, определяемых по 5 вышеназванным критериям. Предварительная рейтинговая оценка дается в процессе документарного надзора, а окончательная - лишь после завершения инспекции на месте. Общий рейтинг достаточно точно отражает положение банка и предопределяет необходимость принятия надзорным органам надлежащих мер по отношению к данному банку.

*Инспектирование на местах.*

Проверка степени достоверности передаваемой надзорным органам информации, формирование максимально точного представления о положении банка, качестве его менеджмента могут быть обеспечены только в ходе проверки на месте.

Во время общей проверки анализируются различные аспекты деятельности банка и главные области риска. Как правило, выявляются соблюдение банком законов, правильность составления отчетов, наличие эффективной системы управления и производится оценка общего финансового состояния банка.

Особенно четкая процедура инспектирования характерна для США. Федеральные и штатные органы банковского надзора - Служба контролера денежного обращения, ФРС, Федеральная корпорация страхования депозитов, отделы уполномоченных банков при правительстве штатов - проводят независимо друг от друга всесторонние проверки подведомственных банков не реже 1 раз в 1-2 года. В результате  на 1 коммерческий банк в США из-за параллелизма в деятельности надзорных органов приходится 4-6 плановых полномасштабных ревизий в год , каждая из которых может продолжаться от нескольких дней до нескольких недель.

В Италии проверки на местах осуществляются каждые 4 года-5 лет в небольших и каждые 8-9 лет - в крупных банках. Как правило, инспекции длятся 4-6 месяцев и в них участвуют 5-6 инспекторов из Банка Италии.

Во всех странах по результатам проверок на месте составляются письменные отчеты, доводимые до сведения руководства центрального банка, оценивающего информацию инспекторов и дающего при необходимости разрешение на принятие соответствующих мер воздействия на банк.

Затем отчет вместе с сопроводительным письмом направляется в банк, где на Совете директоров обсуждается сделанные по результатам проверки заключения.

Важным моментом в регулировании деятельности банков является *соблюдение обязательных нормативов* установленных Банком России (ФЗ «О Центральном банке РФ» глава X)*:*

- минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организации статуса банка (ст.63)

- предельный размер имущественных вкладов в уставный капитал кредитной организации (ст.62 , п 2 );

- максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от размера собственных средств кредитной организации (КО) и не может превышать 25 % размера собственных средств КО (ст.64 );

- максимальный размер крупных кредитных рисков – устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств КО. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств КО. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 % размера собственных средств КО (ст. 65);

- нормативы ликвидности кредитной организации. Определяются как:

* отношение её активов и пассивов с учётом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;
* отношение её ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования) и суммарных активов (ст. 66)

- нормативы достаточности собственных средств, определяются как отношение размера собственных средств КО и суммы её активов, взвешенных по уровню риска (ст. 67);

- размеры валютного, процентного и финансовых рисков;

- минимальный размер резервов, создаваемых под риски. Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов КО для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков (ст. 69 от 23. 12. 2003 г.)

- нормативы использования собственных средств КО для приобретения акций других юридических лиц, определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств КО, и этот размер не может превышать 25 % размера собственных акций КО (ст. 70 );

- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных КО своим участникам (акционерам), определяется в процентах от собственных средств КО и не может превышать 50 % (ст.71).

*Денежное кредитное регулирование.* ЦБ регулирует экономику не прямо, а через денежно-кредитную политику. Воздействуя на кредитные институты, он создаёт определённые условия для их функционирования, от этих условий зависит направление деятельности коммерческих банков. Инструментами регулирования являются:

- Дисконтная и залоговая политика. Если цель ЦБ – удорожание рефинансирования кредитных институтов для уменьшения их кредитного потенциала, он должен поднять учётную ставку. В случае действенного повышения учётной ставки, рефинансирование для коммерческих банков удорожается, что в итоге ведёт к росту стоимости кредитов в стране. Эта политика является способом воздействия на ликвидность кредитных институтов ;

- Депозитная политика, при увеличении резервов возрастает кредитный потенциал коммерческих банков, что при уравновешенном рынке ведёт к снижению процентных ставок и росту инфляции. При проведении контрактивной депозитной политики достигается обратный результат – уменьшение банковских резервов, сокращение кредитного потенциала, рост процентных ставок, снижение темпов инфляции.

**1.3. Основные направления работы с проблемными банками**

  Работа с проблемными банками начинается с постановки системы выявления финансовых трудностей. Затем устанавливается характер и причина возникновения проблем, вырабатывается политика регулирования, включающая применение конкретных мер воздействия.

*Признаками проблемности*  кредитных организаций можно подразделить на прямые и косвенные.

К *прямым* относятся:

- нарушение обязательных экономических нормативов и несоблюдение

резервных требований;

- резкие колебания остатков средств на корреспондентских счетах, особенно при условии, что минимальные остатки составляют критическую величину (близко к нулю);

- установление факторов грубых нарушений правил бухгалтерского учета, предоставление заведомо недостоверной отчетности, проведение рискованной кредитной и процентной политики;

- убыточная деятельность, включая необеспеченные собственными средствами вложения во внутреннюю инфраструктуру;

- выплата дивидендов при неудовлетворительном финансовом положении банка;

- отсутствие ежегодной аудиторской проверки деятельности банка;

- резкие изменения состава участников и руководства банка;

- негативная информация министерств и ведомств, граждан, средств массовой информации, жалобы клиентов на работу банка.

К *косвенным* признакам проблемности можно отнести:

- работу на высокорисковых и ненадежных рынках, которые имеют ограниченные перспективы развития;

- несбалансированность сроков привлечения и размещения средств;

- высокий удельный вес межбанковских кредитов в составе привлеченных банком ресурсов;

- агрессивную рекламу привлечения средств на условиях выше рыночных.

Среди арсенала мер воздействия Центрального банка на проблемные кредитные организации можно было бы выделить следующие меры стабилизационного характера:

а) совещания и консультации в надзорных органах, нацеленные на выработку путей преодоления финансовых трудностей;

б) принятие кредитной организацией письменных обязательств об устранении недостатков, исправление которых не предполагает вмешательство органов надзора в обычный режим банковской деятельности;

в) соглашение между кредитной организацией и банком России, которое заключается в целях преодоления более серьезных недостатков деятельности банка, когда адекватные шаги требуется предпринять немедленно, однако степень развития возникших проблем не угрожает платежеспособности банка;

г) письменное предупреждение банка России кредитной организации о выявленных недостатках и возможности применения мер воздействия;

д) предоставление банком России чрезвычайного (7 дней), ломбардного (90 дней) и других видов кредитов.

е) введение Временной администрации по управлению кредитной организацией для оценки реалистичности перспектив стабилизации деятельности или необходимости отзыва лицензии.

При присоединении проблемного банка к надежному банку Центральный банк РФ может создать на определенный срок режим наибольшего благоприятствования объединенной кредитной организации, включая:

а) предоставление кредита под залог ликвидных активов;

б) снижение норм отчислений в фонд обязательных резервов;

в) неприменение санкций за нарушение отдельных нормативов;

г) отсрочку погашения задолженности присоединенной кредитной

организации перед Банком России.

*Меры административного характера - санкции:*

а) штрафы;

б) предписания (распоряжение) об устранении недостатков и проведении мероприятий по финансовому оздоровлению;

в) предписание о замене руководства кредитной организации (филиала);

г) предписание о запрете на осуществление отдельных банковских операций;

д) предписание о запрете на открытие филиалов;

е) отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Таким образом, по данной главе можно сделать вывод, что воздействие ЦБ на деятельность коммерческих банков осуществляется по следующим основным направлениям:

1. Создание общих законодательных, исполнительных, судебных условий, позволяющим коммерческим банкам реализовать свои экономические интересы;
2. Проведение мер денежно-кредитного регулирования, оказывающих влияние на объём и структуру денежной массы в обращении через изменение размеров ресурсов коммерческих банков, которые могут быть использованы для кредитных вложений в экономику;
3. Установление экономических нормативов и надзор за их соблюдением с целью обеспечения ликвидности банковских балансов.

Во всех крупных банках зарубежья уже давно существует отлично отлаженная, очень сложная система лимитирования активных операций на основе рейтинговой оценки банков, такая как CAMEL . На основании ее большинство банков рассчитывают лимиты на активные операции , управляют кредитными рисками на межбанковском рынке, происходит регулирование деятельности банков.

Работа с проблемными банками начинается с постановки системы выявления финансовых трудностей. Затем устанавливается характер и причина возникновения проблем, вырабатывается политика регулирования, включающая применение конкретных мер воздействия.

**Глава 2. Развитие банковской системы. Пути совершенствования банковского регулирования**

**2.1. Оценка структуры банковской системы**

Основная цель развития банковского сектора на среднесрочную перспективу (2005 – 2008 гг.) является повышение его устойчивости и эффективности функционирования, а конкретно:

- усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков;

- повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции;

- повышение конкурентоспособности кредитных организаций.

*Контроль за соблюдением банками требований надзорных органов.*

Набор неофициальных и официальных мер воздействия на банки во всех странах достаточно широк. К *неофициальным мерам* воздействия относятся:

- гарантийное письмо неблагополучного банка надзорному органу с признанием конкретных недостатков и определением способа их устранения;

- письменное соглашение между органом надзора и банком об исправлении выявленных существенных негативных аспектов его деятельности.

*Официальные меры* воздействия включают в себя:

- предупреждение; директивы по устранению недостатков; штрафные санкции; приказ о снятии с должности руководителя банка; передача банка под опеку надзорного органа; организацию слияния или поглощения; лишение лицензии на проведение банковских операций; ликвидацию кредитного учреждения.

Ликвидация кредитного учреждения используется как крайняя мера, поскольку это затрагивает непосредственные интересы вкладчиков. В целях защиты их интересов  во многих странах организованна система страхования депозитов.

В США, Канаде, Великобритании, Италии, Японии подобные системы находятся под государственным контролем. Коммерческие банки США, Канады, Японии выплачивают ежегодные взносы в фонд страхования депозитов.

Департамент банковского регулирования и надзора лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций предоставил следующие данные о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.12.2005 г. (таблица № 1 ).

Таблица 1.

*«Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.12. 2005 г.»*

|  |  |
| --- | --- |
| **Содержание** | **Количество** |
| 1. Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решения, либо уполномоченным регистрирующим органом: всего  в том числе:  банков  небанковских КО | 1419  1366  53 |
| 2. Действующие кредитные организации.  КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего  В том числе:  банки  небанковские КО | 1258  1210  48 |
| 3.1. КО, имеющие лицензии/разрешения, предоставляющие право на:  - привлечение вкладчиков населения  - осуществление операций в иностранной валюте  - на проведение операций с драгоценными металлами:  а) разрешения  б) лицензии  3.2. КО с иностранным участием в УК, всего из них:  - со 100 %  - свыше 50 % | 1057  829  4  133  42  8 |
| 4. Зарегистрированный УК в действующих КО (млн. руб) | 433978 |
| 5. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего из них:  - Сбербанка России  - банков со 100 % ин. участием в УК | 1009  28 |
| 6. Представительства действующих российских КО, всего  - на территории РФ  - в дальнем зарубежье  - в ближнем зарубежье | 456  411  31  14 |

По таблице 1 можно сделать вывод, что из зарегистрированных 1419 кредитных организаций , в точности банков 1366 ( 96,3 %) , 88,6 % это действующие банки, имеющие право на осуществление банковских операций.

Большинство КО, имеют право на привлечение вкладчиков населения – 77,4 %, а на осуществление операций в иностранной валюте 61 % .

Из филиалов, в основном Сбербанки России, представительства действующих КО, находятся в основном на территории РФ – 90,1 %. В дальнем зарубежье – 6,8 %.

Из справки о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе на 01.01. 2006 г.: всего по России – 3295.

Ханты- Мансийский АО – количество КО – 12; количество филиалов – 56; КО головная организация которых находится в данном регионе- 14; КО, головная организация которых находится в другом регионе – 42.

Что касается конкретно, какого то коммерческого банка, то 27.02.2006 г. вышел приказ «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации», в котором было сказано: «Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в связи с неисполнением кредитной организацией общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Деловой накопительный банк» ООО Делна банк (г.Москва) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, неоднократным нарушением в течении одного года, требований предоставленных ст. 6 и 7, ФЗ «О противодействии легализации/ отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и учитывая неоднократное в течение 1 года применяемых мер, предоставленных ФЗ, Банк России принял решение отозвать с 27.02.2006 г. лицензию на осуществление банковских операций (в рублях и иностранной валюте) у кредитной организации (регистрационный № 971 от 27.11.1990 г.)

Общие сведения об отзыве лицензий и ликвидации юридических лиц представлены в таблице 2.

Таблица 2.

*«Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц на 01.12. 2005 г. »*

|  |  |
| --- | --- |
| **Содержание** | **Количество** |
| 1. КО, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций и  которые не исключены из книги государственной регистрации КО | 160 |
| 2. Внесена запись в КГР организаций о ликвидации КО как юрид. лица:  Всего  - в т.ч. с отзывом лицензии  - в связи с реорганизацией  из них:  - в форме слияния  - форме присоединения  в т.ч.  - присоединены к кредитным банкам (без образования филиала)  - в связи с нарушением законодательства в части оплаты УК | 1676  1297  378  0  378  44  1 |

Из таблицы 2 видно, что из зарегистрированных 1419 кредитных организаций – 11,3 % это те у кого была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, но они не исключены из КГР.

Что касается ликвидации КО как юридического лица, то отозвано лицензий было – 77 %, в основном в связи с реорганизацией – 23 %. КО которые были присоединены к другим кредитным банкам - 2,6 %. Что касается нарушения законодательства в части оплаты УК – это низкий процент 0,06.

Таким образом можно сделать вывод, что при большом количестве действующих КО, происходит большой процент отзыва лицензий СА крайней мерой применения к КО – ликвидации.

**2.2. Проблемы и перспективы банковского регулирования**

*Требования к совершенствованию банковского надзора*

Анализ задач надзорной деятельности в банковской сфере приводит к формулированию следующих требований, выполнение которых видится необходимым для стабилизации кредитной системы. Как будет ясно из последующего изложения, указанные требования находятся в тесной взаимосвязи.

Во-первых, поскольку приоритетной целью надзора является поддержание кредитной системы, его главной задачей должны быть не поиск и наказание "провинившихся" банков, а *создание условий для более эффективного функционирования банковской системы*.

Во-вторых, это необходимость активизации надзора, которая включает в себя ряд аспектов. Важнейшим условием и одновременно составным элементом его реализации является *повышение открытости ситуации в банковской сфере в целом и в конкретных банках как для Центрального банка, так и для кредиторов и клиентов банков.* Повышение открытости базируется на совершенствовании системы учета и отчетности в коммерческих банках и приближении ее к требованиям, вытекающим из опыта международной банковской практики, что позволит повысить эффективность и результативность надзорной деятельности.

В-третьих, надзор должен быть ориентирован на *два уровня анализа и состояния банковской системы в целом.* При этом открытость является важным фактором совершенствования диагностической компоненты банковского надзора. Другим ее фактором выступает совершенствование методики оценки состояния дел в банках.

В-четвертых, *требование реструктуризации балансов банков*. Данное требование непосредственно относится к оптимизации балансов и организационно-технологической схемы деятельности банков.

Под реструктуризацией балансов понимается снижение доли низколиквидных и неликвидных активов, создание достаточных резервов на списание плохих кредитов. При этом необходимо предусмотреть возможность банков самостоятельно списывать такие ссуды за счет резервов при контроле со стороны налоговых служб и аудиторских фирм. Под оптимизацией организационной структуры банков понимается централизация информационных потоков многофилиальных банков через компьютерную сеть и получение информации о работе территориальных подразделений в режиме реального времени, а также техническое переоснащение банков, снижение расходов в связи с сокращением численности низкоквалифицированного персонала (кассиров и пр.).

*Развитие банковской системы (оптимизация структуры).*

Развитие структуры банковской системы целесообразно проводить в русле перспективных сдвигов в структуре экономики. Неоднородность экономики России проявляется как в межрегиональных диспропорциях, так и с точки зрения различий финансового состояния отдельных отраслей. Соответственно перспективная устойчивость банковской системы должна базироваться на тенденциях хозяйственного развития.

В структуре российской экономики можно выделить три группы

регионов.

1. Центры деловой активности с диверсифицированной по отраслевому признаку структурой коммерческой деятельности. В них должны преобладать крупные (оптовые) кредитные организации, финансирующие ключевые для российской экономики предприятия, федеральный бюджет, организующие межбанковский и валютный рынок. Такие структуры должны функционировать под жестким контролем государства как в форме участия в собственности, так и через повышенное внимание надзорного органа. Розничные и средние банки нацеливаются на обслуживание местных предприятий соответствующего масштаба. Проводится политика ограничения количества филиалов кредитных организаций, которая связана с достаточной для поддержания конкурентной среды численности банковских учреждений одновременно с повышенным риском управления банков, имеющих филиалы. Для розничных банковских услуг кредитные организации открывают отделения, действующие под жестким внутренним контролем. Работа филиалов экономически целесообразна только применительно к крупным банкам других регионов для операций на валютном и межбанковских рынках.

2. Регионы, где преобладает крупное промышленное производство федерального значения. В банковской системе должна сочетаться деятельность филиалов крупных банков финансовых центров с мелкими и средними региональными кредитными организациями.

3. В регионах, где доминирует мелкий бизнес и сельскохозяйственное производство, представляется возможным делать ставку на местные частные банки и концентрацию капиталов.

В целях оптимизации структуры банковской системы целесообразно ввести в практику дифференцированный подход к применению мер регулирования кредитных организаций, индивидуальный подход к использованию отдельных инструментов управления ликвидностью в зависимости от эффективности деятельности кредитного учреждения для системы в целом.

*Основные направления совершенствования нормативной базы банковского надзора.*

Активизация надзора и создание адекватной системы ранней диагностики в банках предполагает совершенствование всех аспектов надзорной деятельности.

Прежде всего, необходимо решительно обеспечивать достоверность информации, предоставляемой кредитными организациями в Банк России.

К числу грубых нарушений, по отношению к которым необходимо применять весь состав мер воздействия вплоть до отзыва лицензии, можно отнести:

а) сознательное искажение отчетности;

б) занижение налоговой базы и базы отчислений в фонд обязательных резервов.

Надзор за руководителями банков (филиалов) должен опираться на изменение законодательно установленных требований к их квалификации и стажу работы в банковской системе в сторону усиления. Руководитель кредитной организации (помимо экономического или юридического образования) должен иметь опыт работы руководителем подразделения кредитной организации, связанного с осуществлением банковских операций, не менее трех лет и положительную репутацию в сфере банковского бизнеса. Необходимо узаконить возможность Центрального банка РФ дать немотивированный отказ в согласовании кандидатуры в случаях, когда имеется проверенная информация о недобросовестной коммерческой репутации кандидата или связи с криминальными сферами.

Требуется также включать в состав должностных лиц, назначение которых подлежит обязательному согласованию в Главном территориальном управлении (Национальном банке) ЦБ РФ, главного аудитора банка. Кроме того необходимо установить запрет на совмещение должностей, подлежащих согласованию в ЦБ РФ ,одним физическим лицом в различных кредитных организациях. Вместе с тем решение этого блока вопросов напрямую связано с существенными корректировками в действующем законодательстве.

Одновременно необходимо предоставить Банку России право временно отказать в регистрации кредитной организации без указания мотивов, если имеются "особенные" сомнения в ее устойчивости. Одним из факторов надежности создаваемой кредитной организации выступает ее стратегия становления на основных финансовых рынках. Безусловно, следует иметь возможность принимать различные решения в случаях желания учредителей предложить региону или системе в целом новые банковские услуги или, напротив, включиться в конкурентную борьбу за перераспределение клиентов и ресурсов других банков.

  Контроль за деятельностью филиальной сети банков нуждается в тщательной методологической доработке. Необходимо установить порядок наделения филиала собственными средствами, методику контроля за соблюдением обязательных нормативов максимального риска на одного кредитора и вкладчика .Требуется также ввести в практику определение головной конторой лимитов на проведение операций филиалов с учетом необходимости соблюдения обязательных экономических нормативов и формирования резервов в целом по кредитной организации .Указанные лимиты, согласованные с Главным территориальным управлением (Национальным банком) ЦБ РФ по месту расположения головного банка, сообщаются учреждению Банка России, контролирующему деятельность филиала, куда тот представляет соответствующую отчетность. Исключения могут быть сделаны для кредитных организаций, внедривших сертифицированные ЦБ РФ технические решения, позволяющие банку в оперативном режиме контролировать текущие операции филиала.

Мониторинг состояния всех корреспондентских счетов банков должен предоставить в распоряжение ЦБ РФ оперативную картину распределения ликвидности в режиме реального времени как в разрезе конкретного банка, так и экономических регионов.

Необходимо продолжить работу по совершенствованию экономических нормативов с учетом эффективности их применения, в бухгалтерском

учете. Система требований, предъявляемых к кредитной организации, должна улавливать наиболее вероятные риски, способные повлиять на финансовое состояние банков.

Таким образом, по данной главе можно сделать вывод , что банковская система ( в точности КО) расширяется, но одновременно происходит высокий процент отзыва лицензий и применение таких крайних мер как ликвидация кредитных организаций. В данной главе рассмотрены меры воздействия на банки: неофициальные и официальные. Что касается требований к совершенствованию банковского надзора то сюда нужно отнести: создание условий для более эффективного функционирования банковской системы; повышение открытости ситуации в банковской сфере; два уровня анализа и состояния банковской системы в целом. Перспективная устойчивость банковской системы должна базироваться ещё и на тенденциях хозяйственного развития. Всё это может значительно повлиять на развитие банковской системы.

**Заключение**

В заключении можно сказать что, современное состояние банковской системы России требует принятия комплексных мер по ее укреплению, поддержанию финансовой устойчивости банков.

Нарастание проблем в банковском секторе определяется, главным образом ,низким уровнем управления банками в сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития .

По оценке структуры банковской системы можно сказать, что не большая часть банков является финансово устойчивыми.

Причинами финансовых трудностей конкретных банков становятся:

1) неквалифицированное управление;

2) отсутствие стратегического планирования;

3) неумение грамотно сформировать кредитный портфель и управлять рисками;

4) прямые и опосредованные формы давления на банки;

5) мошенничество со стороны их владельцев и менеджеров;

6) "исторические" причины. Так, основная часть банков, созданных на базе бывших государственных специализированных банков, унаследовала отягощенную долгами убыточных предприятий структуру баланса, которая без вмешательства государства в виде реструктурирования активов не может обеспечить нормальное их функционирование;

Ситуация в экономике и банковском секторе не позволяет рассчитывать на оздоровление банковской системы только путем отзыва лицензий и банкротства слабых банков.

С формальной точки зрения надзорный орган может самоустранится от активного вмешательства в процессы, происходящие в банковской системе. Наблюдательная позиция предполагает ограничение участия надзорного органа в деятельности банков контролем за требованиями, предъявляемыми к структуре баланса, а также оказанием финансовой поддержки отдельным банкам по принципу " латания дыр ".

Сейчас в России основное - добиться выполнение уже принятых Законов не нарушив работу банковский системы. Опыт надзорных органов зарубежных стран помогает банковской системе России , формировать взгляды специалистов и учиться на ошибках финансистов развитых стран.

У Банка России есть уникальные возможности осуществлять банковский надзор не только административными, но и экономическими мерами, создавая условия для повышения эффективности работы подконтрольных кредитных организаций. Реализация такой политики предполагает конструктивный, созидательный характер надзорной деятельности. Под конструктивностью имеется в виду использование в практике регулирования таких инструментов, которые в рамках полномочий и ответственности ЦБ РФ способствовали бы формированию работоспособной прогрессивной банковской системы. Вместе с тем эффективность надзора при таком подходе зависит не только от Банка России, но и от общей экономической политики, а также от ее конкретных результатов.

**Список использованной литературы**

1. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». -3-е изд.-

- М.: «Ось - 89», 2005. – 32 с.

1. Активные операции коммерческих банков /А.П.Носко. - М.: Консалтбанкир, 1994.- 80 с.
2. Банки: Букварь кредитования. Технологии банковских ссуд. Околобанковское рыночное пространство/ В.А. Челноков.- М.: Антедор, 1996 .- 754 с.
3. Банковское и кредитное дело*/* Г.М. Гамидов.- М.: Банки и биржи, 1994. - 94с.
4. Банковские риски/В.Т. Севрук - М.: Дело ЛТД, 1994. - 72с.
5. Банковское дело/ В.И. Колесников,Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 631 с.
6. Банковская система России/ Н.В. Фадейкина.- Новосибирск: **СМВШБД, 1995. – 532 с.**
7. Банковское дело / В.И. Колесников.- М.: Финансы и статистика, 1998.- 520 с.
8. Банковское дело. Справочное пособие. / Ю.А. Бибичева. – М.: Экономика, 1993. – 407 с.
9. Банки и банковские операции в России/ Ю.М. Букато. – М.: Юнити, 1996. – 470 с.
10. Деньги. Кредит. Банки/ О.И. Лаврушин, М.М. Ямпольский.- М.: Финансы и статитстика, 2002. – 463 с.
11. Коммерческие банки/ Э. Коттер, Р. Гилл, Э. Смит. - М: Прогресс, 1993.- 318 с.
12. Кредитные операции коммерческих банков/ М.Г. Адибеков. – М.: Консалтбанкир, 1995. – 231 с.
13. Курс экономической теории / М.Н. Чепурин . - Киров : АСА , 1998 . – 650 с.
14. Курс экономики/ Б.А. Райзберг.- М.: Инфра-М, 2001. – 716 с.
15. Основы банковского права/ М.М. Агарков. - М.: БЕК, 1994.- 350 с.
16. Основы экономики/ Л.Л. Любимов. – М.: Просвещение, 1996 – 587 с.
17. Российские банки на кануне финансовой стабилизации/ М. Д.Дмитриев , М.В.Матовников. – СПб.: Норма, 1996. – 412 с.
18. Современный коммерческий банк: управление и операции/ В.М. Усоскин. – М.: Вазар-Ферро, 1996. – 360 с.
19. Финансы, денежное обращение, кредит/ Л.А. Дробозина. – М.: ЮНИТИ, 1999 . – 465 с.
20. Устойчивость коммерческих банков/ Л.П. Белых.- М.: Норма, 1995.- 356 с.
21. Данные о лицензировании и регистрации кредитных организаций / Режим доступа: http//www. cbr. ru