МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО

ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

КАМСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ИНЖЕНЕРНО ЭКОНОМИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ

(ИНЭКА)

Кафедра финансов и бухгалтерского учета

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине: ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

На тему

Российская банковская система в условиях глобального кризиса

Работа выполнена

Студентом группы

5316 ЭФ (ОФ)

Саппаровой, С.А

Научный руководитель

доцент Нуретдинова, Л.Г

г. Набережные Челны – 2010г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ИСТОРИЧЕСКИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ В ЭКОНОМИКЕ

* 1. Экономические кризисы в России в начале ХХ века
	2. Глобальный финансово-экономический кризис 2008 года: причины возникновения и последствия

2. ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА НА СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

* 1. Банковская система Китая в условиях мирового экономического кризиса
	2. Банковский сектор США вначале глобального экономического кризиса
	3. Влияние мирового финансового кризиса на банковскую систему России

3. АНТИКРИЗИСНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки играют огромную роль в дальнейшем углублении и совершенствовании рыночных отношений в стране.

Банковская система непосредственным образом связана с экономикой страны и негативные тенденции в экономике закономерным образом отражаются и на банковской системе, в то время, как и развитие кризисных явлений в банковской сфере не может не отражаться на экономике.

В наиболее общем виде банковский кризис можно определить, как неспособность банковской системы выполнять свои основные функции аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств, предоставления кредитов, проведения расчетов и платежей в экономике страны. Мировой опыт банковских кризисов обширен. В течение XX века практически не осталось страны, не испытавшей его в той или иной мере.

Последствия, которые влекут за собой как валютные, так и банковские кризисы, делают актуальными проблемы, посвященные изучению факторов, являющихся предпосылкой для нарастания негативных тенденций в банковском секторе, выявлению и изучению непосредственных причин современных банковских кризисов, форм их проявления и последствий, а также для выработки адекватных программ антикризисного регулирования банковской деятельности.

Цель данной работы – определение антикризисных мероприятий в банковском секторе России.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

1. Исследовать финансовые кризисы в начале ХХ века и 2008 года;
2. Рассмотреть причины и факторы современных банковских кризисов;
3. Проанализировать развитие банковской системы России во время кризиса;
4. Рассмотреть особенностей развития банковских кризисов в зарубежных странах (США и Китай).

1. ИСТОРИЧЕСКИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КРИЗИСНЫХ ЯВЛЕНИЙ В ЭКОНОМИКЕ

* 1. Экономические кризисы в России в начале ХХ века

Кризис российской экономики в начале прошлого века был частью мирового кризиса, начавшегося сильным повышением учетно-ссудного процента на лондонском финансовом рынке, что повлекло за собою ухудшение финансового положения в большей или меньшей мере во всем мире и замедление притока иностранных капиталов в Россию.

Между тем уже в середине 1899 г. в России начали, обнаруживаться признаки перепроизводства, и становилось, очевидным, что грюндерство перешло всякие границы. Сигналом кризиса послужили банкротства летом 1899 г. двух крупнейших фирм — фон-Дервиза и С.И. Мамонтова.

Банки коммерческого кредита охотно выдавали ссуды под ценные бумаги совсем несолидных предприятий, лишь бы они котировались на биржах. А затем, для поддержания их на надлежащей высоте, некоторые общества выдавали фиктивные дивиденды в счет будущих доходов, а между тем благодаря таким приемам ценные бумаги переходили к публике по повышенной цене, нисколько не соответствовавшей действительно получаемым по ним доходам.

Уже с конца 1898 г. на российском рынке начинает чувствоваться сильное стеснение в деньгах. Учредительская горячка предшествовавших лет привела к тому, что возникло множество предприятий, почти не обладавших собственным капиталом и существовавших лишь при помощи кредита.

Ради собственной безопасности банки были принуждены прибегнуть к сокращению ссуд в июле 1899г. под залог процентных бумаг. Отказ в кредите явился тяжелым ударом для многих предприятий, державшихся только кредитом. В августе терпят крах первые крупные участники рынка, вызвав панику на бирже, и в конце сентября последовало общее крушение биржевых ценностей. Курсы большинства акций продолжали с колебаниями падать в течение последней четверти 1899 г. и первой половины 1900 г.

Напряжение на денежном рынке достигло особенно большой остроты в конце 1899 г.: 3 августа учетная ставка Государственного банка была повышена до 5,72%, 26 сентября — до 6% и 11 декабря — до 1%.

Золотые резервы Государственного банка, еще в январе составлявшие 1008 млн. руб., к августу сократились до 950 млн., руб., а к концу октября — до 858 млн. руб. Банкротства и падение курсов ценных бумаг продолжались и в 1900, и в 1901 гг.

Общий кризис продолжался более двух лет, а сопровождавший его кризис финансовый приобрел огромную силу и остроту. Об этом свидетельствует и взлет процентных ставок до очень высокого уровня, и многочисленные, охватившие самые разные предприятия банкротства, и, наконец, глубокое падение курсов ценных бумаг всех отраслей народного хозяйства.

Вначале XX в. (1900 - 1903 гг.) Россия была уже охвачена экономическим кризисом, перешедшим в длительную депрессию, продолжавшуюся с некоторыми колебаниями до 1909 г. В этот период правительство решало финансовые задачи в основном за счет увеличения государственной задолженности.

Главными причинами экономического кризиса в России, журнал «Вестник финансов, промышленности и торговли» (№ 47, 1901 г.), издававшийся Министерством финансов России, называл:

а) крайне быстрое, не соответствующее росту спроса развитие некоторых производств;

б) неправильности в организации и ведении предприятий, обусловленные недостаточно тщательным соотнесением их с местными условиями производства и сбыта, и, в особенности, спекулятивный характер многих возникших в последнее время предприятий;

в) неприспособленность предприятий к требованиям народного рынка и пренебрежение со стороны промышленников к изучению условий потребительского рынка и возбуждению народного спроса. Добавим к этому и торговое посредничество.

Между тем к 1901 г. большая часть отраслей, испытавших кризисные явления в конце 90-х годов, уже миновала худшие времена. Их сменили другие отрасли, как бы подхватившие «эстафету» кризиса. В 1903 г часть этих отраслей стала выходить из кризисного со стояния. И опять им на смену пришли отрасли, еще не знавшие затруднений.

1.2 Глобальный финансово-экономический кризис 2008 года: причины возникновения и последствия

Глубинной причиной кризиса стали дисбалансы в мировой экономике, связанные с избыточным потреблением в США. В последние годы население этой страны жило, потребляя заработанные средства (см. рис. 1) [[1]](#footnote-1). Значительная часть населения жила в кредит, причем заемщики, просто не могли обслуживать объемы взятых кредитов, столь огромными они были. Из рисунка 1 следует, что в США наблюдалось постоянное увеличение торгового дефицита, который покрывался ростом внешних заимствований. Безусловно, этот процесс не мог продолжаться бесконечно.

Рисунок 1

В середине 2007 г. на рынке ипотечного кредитования в США начался кризис, который вызвал волну недоверия к финансовой системе, прежде всего к производным финансовым инструментам. Стадии развития кризиса хорошо показывает TED спред — разница между 3-месячными ставками LIBOR и 3-месячными облигациями США. Пик пришелся на сентябрь—октябрь 2008 г., когда банкротство крупнейшего инвестиционного банка Lehman Brothers парализовало всю мировую финансовую систему.

В 2009 г. риски в мировом финансовом секторе снизились. Кредитное сжатие в США, прекращение экспортного кредитования, стремление к снижению долговых обязательств финансовых институтов вызвали резкое падение спроса во многих странах. В результате кризис, начинавшийся как финансовый, перешел в глобальный экономический кризис.

Важнейшим каналом распространения кризиса стало падение мировой торговли. В некоторых странах объем экспорта по сравнению с аналогичным периодом 2008 года сократился наполовину. Больше всего от кризиса из-за спада в торговле пострадали страны, экспортирующие товары длительного пользования и инвестиционные товары, а также страны, в экспорте которых преобладают сырьевые товары.

Один из наиболее обсуждаемых вопросов, особенно в России, касается продолжительности кризиса. Но специалистам уже сегодня ясно, что восстановление нынешнего кризиса будет длительным и трудным.

Самый лучший способ определить продолжительность кризиса — изучить динамику прошлых кризисов. Одним из последствий кризиса является рост государственного долга — в среднем на 86% от докризисного уровня. При этом в основном рост связан не с увеличением государственных затрат на антикризисные меры, а со снижением налоговых поступлений.

Кризисы начала XX в. и кризис 2008-2009 гг. при всем их различии имеют и некоторые общие черты.

1. В основе кризисных явлений в России лежит сильная зависимость от глобальной экономики. Россия вовлечена в глобальную экономику (в качестве сырьевого донора) и зависит от всех ее колебаний.
2. Чем глубже становился кризис на развитых рынках, тем значительнее отток капиталов из России;
3. Усиление деградации потенциала российской промышленности;
4. Смещение экономической активности из производственной сферы в сферу обращения;
5. Закрытие многих предприятий и рост безработицы.
6. Крайне уязвимое положение российского банковского сектора;
7. Создание кредитного ажиотажа. Сомнительная эффективность многих инвестиционных проектов, начатых на волне бума, но не способных выдержать кризис;
8. Увеличение процентной ставки;
9. Недостаток ликвидности в банках;
10. Неплатежи по кредитам;
11. Биржевой кризис, или падение фондового рынка;
12. Наращивание корпоративного внешнего долга.

2. ВЛИЯНИЕ МИРОВОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО КРИЗИСА НА СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

2.1 Банковская система Китая в условиях мирового экономического кризиса

В условиях кризиса в ноябре 2008 г. Госсовет Китая принял решение о выделении на стимулирование экономики 4 трлн. юаней (586 млрд. долл.), причем из госбюджета выделили 1,18 трлн. юаней, остальная часть (примерно 2,8 трлн. юаней) формировались местными бюджетами и дополнительными банковскими кредитами. Таким образом, банковская система страны приняла на себя значительную часть инвестирования принятого пакета мер по стимулированию экономики.

На международном экономическом форуме в Давосе премьер Госсовета КНР Вэнь Цзябао заявил, что для поддержания экономического роста в 2008 г. был принят ряд политических мер по отношению к финансовому сектору, включающий дополнительное увеличение кредитования, оптимизацию структуры выдаваемых кредитов и обеспечение большей финансовой поддержки сельскому хозяйству, а также малому и среднему бизнесу.

Банковский сектор Китая является основным каналом финансирования экономики. Поэтому эффективность его работы является залогом успешного экономического развития. Для облегчения положения китайских банков в 2008г. норма обязательного резервирования снизилась 4 раза в общей сложности на 2% для крупных банков и на 4% − для мелких и средних, что позволило повысить общую ликвидность банковской системы на 800 млрд. юаней. На эту же сумму возрос объем кредитования в январе 2009г. Даже при условии сохранения темпов экономического роста, такое резкое увеличение выдаваемых кредитов неизбежно сопровождалось снижением контроля за рисками и, как следствие, увеличением объема невозвратных кредитов. По данным Комиссии по банковскому регулированию и контролю (КБРК) доля «плохих» долгов в банковской системе Китая составляло 2,45% (снижение за 2008 год составило 3,71%, или 700,24 млрд. юаней).

Вероятность неблагоприятного для банковского сектора развития событий обусловлена следующими факторами.

Во-первых, отличительной чертой китайской банковской системы является высокая доля государственной собственности в банковском капитале и определяющее влияние правительства в распределении кредитов. Эти факторы обычно и становятся главными причинами принятия необоснованных кредитных решений, переполненности банковских штатов, чрезмерного числа филиалов и т.п., что является причиной серьезных банковских кризисов.

Во-вторых, Центральный Банк Китая – НБК до настоящего времени не является независимым и при осуществлении своей денежно-кредитной политики вынужден подчиняться директивным решениям китайского правительства.

В-третьих, в последние годы в Китае проводились кардинальные реформы, целью которых было создание эффективной, конкурентоспособной на мировом рынке банковской системы, работающей в соответствии с рыночными принципами. Однако для этих преобразований были установлены слишком сжатые сроки. Очевидно, что правительство к моменту начала последнего этапа реформ недооценивало глубину имеющихся проблем, сводя их исключительно к финансовым затруднениям банков.

Подход китайских властей к процессу реформирования банковской системы вызывает сомнения в понимании ими приоритетных причин возникновения проблем, а именно – роли правительственного вмешательства в накоплении банками огромного объема «плохих» долгов.

Масштаб проблем, стоящих перед Китаем, чрезвычайно велик. Экспортно-ориентированная экономика Китая крайне уязвима в условиях глобального экономического кризиса, а ее переориентация в сторону внутреннего рынка является очень сложной задачей, решение которой требует длительного времени и огромных усилий. Проблемы, существующие в банковском секторе Китая, усугубляются не только необходимостью финансировать антикризисные экономические проекты, но и отсутствием в настоящее время адекватной программы оздоровления финансовой системы.

2.2 Банковский сектор США вначале глобального экономического кризиса

События в США - от национализации ипотечных агентств до банкротства банков из "Большой пятерки" и проблем крупнейшей страховой компании AIG - свидетельствовали о начале мирового финансового кризиса.

Начавшееся в 2006 году надувание пузыря низкокачественных кредитов на ипотечном рынке США в сочетании с легкомысленным отношением к финансовым инструментам на их основе обусловило масштабный кризис в финансовом секторе, приведший к разорению некоторых крупных компаний. Ипотечных невыплат не выдержал банк Bear Stearns, входящий в "Большую пятерку" - группу старейших и влиятельных американских банков, к которой также относились Goldman Sachs, Lehman Brothers, Merrill Lynch и Morgan Stanley. Оставшаяся четверка превратилась в тройку. 14 сентября почти одновременно случилось два значимых события - Lehman Brothers объявил о своем банкротстве, а Merrill Lynch о продаже. Оба события спровоцировали волну распродаж на мировом фондовом рынке. Lehman Brothers, завершивший таким образом свою 158-летнюю историю, не включил в заявление о банкротстве дочерние брокерско-дилерские компании. Усилия банка по поиску покупателя своих активов достаточно долго не рождали спроса - основной потенциальный покупатель, Bank of America, предпочел приобрести Merrill Lynch, заплатив на него всего $50 млрд. Наконец покупатель нашелся и для Lehman Brothers - им стал британский Barclays, проявивший интерес к некоторым активам обанкротившегося банка и предложивший $1,75 млрд.

Оставшиеся члены "Большой пятерки" - Goldman Sachs, Morgan Stanley решили не рисковать и поменяли статус с инвестиционных банков на банковские холдинги. Это поставило их под более жесткий контроль со стороны ФРС и обеспечило большую свободу действий на финансовых рынках. Этим решением фактически завершилась эпоха разделения американских банков на коммерческие и инвестиционные, начатая семьдесят пять лет назад президентом США Франклином Делано Рузвельтом в целях отделения депозитов населения от рискованной биржевой игры.

Рисунок 2

Динамика акций «Большой пятерки» в 2008г., за исключением Bear Stearns

Таблица 1

Задолженность крупнейших финансовых компаний США

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Компании | Задолженность, $ млрд. | В том числе долгосрочная, $ млрд. | % |
| Fannie Mae | 638,429 | 562,139 | 67,0 |
| Freddie Mac | 768,468 | 442,638 | 57,6 |
| AIG | 964,704 | 570,236 | 59,1 |
| Компании | Задолженность, $ млрд. | В том числе долгосрочная, $ млрд. | % |
| Lehman Brothers | 344,511 | 145,640 | 42,3 |
| Merrill Lynch | 931,432 | 696,682 | 74,8 |
| Goldman Sachs | 1043,327 | 292,755 | 28,1 |
| Morgan Stanley | 996,735 | 451,167 | 45,3 |
| Bank of America | 1554,184 | 298,508 | 19,2 |

Наиболее решительная мера правительства США, озвученная 17 сентября и вызвавшая сильнейший за последние шесть лет рост фондовых котировок, заключалась в создании специального фонда, который занялся бы выкупом и обслуживанием безнадежных банковских долгов. У США уже есть опыт создания подобного фонда - сформированный в конце 80-х годов после крушения сберегательных и заемных банков Resolution Trust остановил волну банкротств и способствовал возрождению банковской системы.

Последовательные меры финансовых властей США, позитивно отразившиеся на фондовом рынке - национализация Freddie Mac и Fannie Mae, план спасения AIG и в особенности создание аналога Resolution Trust - позволили им заявить, что кризис почти побежден, по крайней мере,наиболее опасная фаза уже пройдена. С ними согласен Доминик Стросс - Кан, управляющий директор Международного валютного фонда, считающий, что основные трудности позади и восстановления мировой экономики начался в 2009 г.

2.3 Влияние мирового финансового кризиса на банковскую систему России

Глобальный финансово-экономический кризис самым серьезным образом затронул и Россию, которая с каждым годом все больше втягивается в общемировую глобальную финансово-экономическую систему. Глобальный кризис оказался крайне острым и болезненным для банковской системы, инвестиционных компаний.

Главными каналами воздействия кризиса на банковский сектор России являются следующие. Во-первых, массовая продажа российских акций зарубежными владельцами вызвала панику и четырехкратный обвал фондовых рынков России. Значительное ухудшение условий фондирования российских банков за рубежом вследствие кризиса на мировом финансовом рынке в сочетании с существенным замедлением темпа прироста денежной массы привело к обострению проблемы ликвидности в банковском секторе, ухудшению ситуации на межбанковском кредитном рынке, снижению платежеспособности банков.

В IV квартале 2008 г. 100 крупнейших российских банков привлекли кредиты Банка России, общей суммой в 3,1 трлн. руб., для увеличения объема собственной ликвидности. Стабилизационные кредиты Внешэкономбанка (ВЭБ) успели получить госбанки  ВТБ (200 млрд. руб.) и Россельхозбанк (25 млрд. руб.) и частные банки Альфа-банк, Ханты-Мансийский банк, Номос-банк и Газпромбанк на общую сумму 32 млрд. руб. Сбербанк получил субординированный кредит на 500 млрд. руб. от Центробанка. Обострение в сложившихся условиях ранее не решенных проблем российской банковской системы повысило вероятность реализации системных банковских рисков. К числу основных проблем российской банковской системы можно отнести:

1. Нехватку ликвидности ввиду исчезновения ее традиционных источников  высокие экспортные цены и приток капитала;
2. Сохранение низкого уровня капитализации банков;
3. Ограниченные возможности региональных банков получать достаточное рефинансирование;
4. Опережающий темп роста активов по сравнению с темпами увеличения собственных средств (капитала) кредитных организаций;
5. Замедление темпа роста зарегистрированного уставного капитала действующих кредитных организаций;
6. Снижение темпов прироста привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) населения и средств организаций;
7. Сохранение тенденции к наращиванию присутствия на рынке банковских услуг банков с иностранным участием в уставном капитале;
8. Заметное сжатие рынка межбанковских кредитов;
9. Увеличение доли убыточных кредитных организаций;
10. Несбалансированность структуры активов и низкое качество пассивов;
11. Отсутствие должного доверия между кредитными организациями, а также доверия к ним со стороны клиентов.

Во-вторых, в то время как российские предприятия и организации имели большой негосударственный внешний долг, оцениваемый примерно в 500 млрд. дол. США, при наличии необходимости возврата этого долга во второй половине 2008 г. в размере 60 млрд. дол. и в 2009 г. – в размере 100 млрд. дол. произошло ухудшение условий кредитования российских банков, предприятий и организаций со стороны международных инвесторов. Все это привело к острому кризису ликвидности, который поставил на грань банкротства отдельные российские банки и компании и вынудил государство прибегнуть к оказанию им крупномасштабной финансовой помощи.

В-третьих, произошел рост курса доллара по отношению к рублю. Только за четыре месяца 2008 г. курс доллара по отношению к национальной валюте РФ повысился на 22% – с 23 руб. до 28 руб. к началу декабря 2008 г., а на данный момент курс доллара укрепился еще почти на 18% относительно показателей конца 2008 г. Удорожание доллара вызвало определенную панику среди населения, которое стало скупать доллары, заменять вклады в рублях на долларовые вклады, выводить рублевые вклады из банков, превращая эти средства в доллары и храня их дома. Российская банковская система находилась на плаву после первой волны финансового кризиса благодаря грамотным и своевременным действиям государства в лице Правительства и Центрального банка.

3. АНТИКРИЗИСНЫЕ МЕРОПРИЯТИЕ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РОССИИ

Опыт многих стран показывает, что оптимальное решение по выходу из экономических кризисов – сочетание мероприятий денежно-кредитной политики (ДКП) и бюджетно-налоговой (БНП). На первом этапе – развертывание экономического кризиса – предпочтительны меры ДКП, поскольку именно они позволяют быстро решить наиболее острые проблемы: отсутствие доверия, рост хозяйственных рисков, нехватка ликвидности, страх банкротства и другие. На втором этапе – преодоление спада (выхода из стагфляции) – наибольшее значение приобретают меры БНП.

На первом этапе нынешнего кризиса в нашей стране, как и в большинстве стран мира, упор был сделан на меры денежно-кредитного регулирования. Стоимости антикризисных мероприятий составила – 4 трлн. руб., или с учетом утвержденных налоговых стимулов – 6 трлн. руб., или почти 14% ВВП. В США на эти цели выделено 25% ВВП, в Великобритании 37%

Весь пакет антикризисных мер ДКП России включает следующее:

1. Предоставление ликвидности банковскому и частному сектору. При этом основной объем средств частному сектору выделен не напрямую, а через специализированные государственные институты.

2. Банк России и правительство РФ приняли решение не банкротить банки, столкнувшиеся с финансовыми трудностями, а применять иные меры предупреждения банкротства, в том числе санацию, присоединение, слияние, реорганизацию. После вступления в силу ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011г.» акцент был сделан не на отзыв лицензии, согласно ст. 20 ФЗ «О банках и банковской деятельности» (установившей обязанность Банка России отозвать у банка лицензию, если банк не в состоянии рассчитаться с кредиторами в течение 14 дней), а на санацию банка-банкрота. Хотя данная мера позволяет стабилизировать положение в отрасли и восстановить доверие к национальным банкам, у этого решения есть серьезный недостаток: оно подрывает ответственность собственников и менеджеров банков за результаты хозяйственной деятельности и перекрывает риски частного предпринимательства на налогоплательщиков.

3. Банк России вынужден совмещать стабилизацию финансового положения в банковской системе с ее реформированием. Основное направление реформирования – консолидация банковского сектора под давлением административных требований. Вместо добровольной концентрации банковского капитала под влиянием рыночных сил упор сделан на принудительную скупку банков ограниченным числом «покупателей». Только за октябрь-ноябрь 2008 г. на российском рынке прошло уже более десятка сделок по слиянию и поглощению банков. Эксперты выделяют четыре группы активных покупателей банков, испытывающих трудности: государственные банки, крупные коммерческие банки, непрофильные предприятия. В результате вместо реформирования банковской системы происходит частичное огосударствление банковской системы.

4. Введение нормы государственной гарантии 100% сохранности по вкладам физических лиц в размере до 700 тыс. рублей. Данные гарантии охватывают 98% вкладов в российских банках. Практически все страны в условиях нынешнего финансового кризиса вводили подобные меры для предотвращения «банковских паник» и восстановления доверия общества к банковским институтам. Только в отличие от Запада в России, во-первых, государственные гарантии распространяются только на вклады физических лиц, тогда как в других стран – и на средства предприятий. И, во-вторых, если вводимые в развитых странах государственные гарантии сохранности банковских депозитов носят временный характер, то в нашей стране время действия гарантий вкладов, введенных в период кризиса, не определено.

5. Создание универсального механизма, который позволил бы привлекать ресурсы коммерческих организаций на санацию проблемных банков. В настоящее время функция отбора стратегических инвесторов для банков-банкротов пока возложены на Агентство страхования вкладов (АСВ). Оно «ведет» примерно 10 проектов по санации банков, то есть их символической покупке стратегическими инвесторами. Оценить ситуацию в проблемном банке и найти инвестора (покупателя) требует времени, а именно его в условиях кризиса нет. К тому же возможности АСВ ограничены санация 20–40 банков. В то время как, по оценкам Банка России, в санации уже нуждаются от 50 до 70 банков. По этим причинам Банк России в ряде случаев применяет не институциональную процедуру, а практику «ручной настройки», доверяя санацию проблемных банков избранным покупателям, что создает почву для махинаций и манипуляций.

6. Банк России поощряет символическую покупку проблемных банков государственными структурами. Во многом это обусловлено тем, что частные банки не хотят покупать непрозрачные банки.

Выход национальной экономики из кризиса во многом будет определяться тем, как будут определены меры государственной политики по институциональной реформе финансового сектора и характер проводимой ДКП.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

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

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

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

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

В целом за 2008 г. чистый отток частного капитала составил примерно 133 млрд. долларов. Причем практически весь он пришелся на последний, IV квартал 2008 года. Международные резервы России сократились с 479 млрд. долл. США на 1 января 2008 г. до 427 млрд. долл. США на 1 января 2009 года. Для выхода из кризиса Россия использует мероприятия денежно-кредитной и бюджетно-налоговой политики.

Антикризисные меры ДКП заключается в следующем:

1. Предоставление ликвидности банковскому и частному сектору;
2. Банк России и правительство РФ приняли решение предупреждения банкротства банков, столкнувшиеся с финансовыми трудностями;
3. Банк России вынужден совмещать стабилизацию финансового положения в банковской системе с ее реформированием;
4. Введение нормы государственной гарантии 100% сохранности по вкладам физических лиц;
5. Создание универсального механизма, который позволил бы привлекать ресурсы коммерческих организаций на санацию проблемных банков;
6. Банк России поощряет покупку проблемных банков госструктурами.

К настоящему времени ситуация в банковской системе в значительной мере стабилизировалась. Отток вкладов населения из банков достиг максимума в октябре 2009 года (тогда он составил 6%) и практически прекратился в ноябре. В декабре возобновился приток средств населения во вклады. Ситуация с ликвидностью нормализовалась. Девальвация была постепенной и управляемой. Началась она 11 ноября 2008 года. Закончилась 23 января 2009 года. С этого дня была установлена верхняя граница стоимости бивалютной корзины на уровне 41 рубль, что при курсе 1,3 долл. США за 1 евро соответствует примерно 36 руб. за 1 долл. США.

Хочется надеяться, что кризис позволит понять, чем больна российская банковская система и самое главное, что нужно сделать в перспективе для ее становления и прогрессивного развития. Прежде всего, необходима смена самой парадигмы развития российской финансово-банковской системы, ориентированной не только на использование мирового опыта развития банковской системы, но и на критическое переосмысление зарубежного и отечественного банковского дела в свете современного глобального кризиса с учетом национальных интересов и приоритетов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты:

1. Федеральный закон Российской Федерации: [федер. закон: принят Гос. Думой 2 декабря 1990 г. №395-1 по состоянию на 28 апреля 2009 г. ] «О банках и банковской деятельности».

Специальная литература:

1. Геращенко, В.В. Россия и деньги. Что нас ждет? /В.В. Геращенко. – М.: Астраль: Русь-Олимп, 2009.
2. Лаврушина, О.И. Банковский менеджмент. / О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009.

Периодические издания:

1. Аганбегян, А. Г. Об особенностях современного мирового финансового кризиса и его последствий для России / А.Г. Аганбегян // Деньги и кредит – 2008 - № 12 - с.3-9.
2. Ананьев, Д.Н. Банковский сектор России: итоги и перспективы развития / Д.Н. Ананьев // Деньги и кредит – 2009 – №3 – с.3-8
3. Голодова, Ж.Г. Кризисы современной России: Общие и особенные тенденции в банковском секторе / Ж.Г. Голодова // Финансы и кредит – 2009. №40 (376) - с.23-29
4. Зверев, А.В. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению / А.В. Зверев // Деньги и кредит – 2008 - №12 – с.10-21
5. Обухов, Н.П. Экономические кризисы в России в начале ХХ века / Н.П. Обухов // Финансы – 2009 – №9 – с.64-67
6. Саркисянц, А.Г. Российская банковская система на фоне банковской системы Европы: кризис и перспективы / А.Г. Саркисянц // Аудитор – 2009. - №10 – 54-57
7. Улюкаев, А. В. Меры противодействия мировому финансовому кризису / А.В. Улюкаев // Деньги и кредит – 2008 - № 10 - с. 3-4.

Электронные ресурсы:

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации / Режим доступа: http://cbr.ru/
2. Справочная правовая система: Консультант Плюс / Режим доступа: http://www.consultant.ru/
1. Источник: расчеты Центра макроэкономических исследований Сбербанка РФ на основе данных Министерства торговли США, Бюро экономического анализа. [↑](#footnote-ref-1)