ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

ИНЖЕНЕРНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет предпринимательства и финансов

Кафедра финансов и банковского дела

«Банковский сектор РФ: состояние, проблемы и пути выхода из кризиса»

Выполнила: Балтыкова Е. С.

студентка V курса, срок обучения 4 г. 10 мес.

группа № 3362

специальность 080105 – Финансы и кредит

Санкт-Петербург

2010

Содержание

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение | 3 |
| Глава 1. | Понятие банковского сектора | 5 |
| Глава 2. | Состояние банковского сектора России | 9 |
| Глава 3. | Тенденции развития банковского сектора | 17 |
|  | Заключение | 20 |
|  | Литература | 22 |

Введение

Источником кризиса стал финансовый рынок (преимущественно в США). В основе кризиса лежат такие факторы, как эмоциональный азарт при предоставлении кредитов; чрезмерная задолженность населения; спекуляции на финансовом и фондовом рынках; создание непрозрачных финансовых деривативов; непоследовательная регуляционная политика банков.

Во время первой фазы кризиса глобально пострадал в основном банковский сектор.

Во второй фазе кризис, через каналы совокупного (агрегатного) спроса, показывающего планируемый уровень расходов населения и поддерживаемого средствами, позволяющими действительно покупать соответствующее количество товаров, и негативного прогнозирования падения этого уровня, вылился в реальную экономику. Почти все развитые страны мира сейчас страдают рецессией, которая вызвана спадом экономической активности, ростом неплатежеспособности субъектов предпринимательской деятельности и населения, и ростом безработицы.

В своей третьей фазе экономический кризис вновь возвратился в банковский сектор, который после некоторой стабилизации породил очередную волну рисков, идущих от неспособности субъектов погашать свои кредитные обязательства.

Финансовый кризис на всемирном рынке начал проявляться в конце 2007 года после стремительных и множественных скачков рынка акций, а его пиком можно считать беспрецедентное падение банка Lehman Brothers в октябре 2008 года. Проявлением финансового кризиса стали крупные потери известных банковских институтов, это вызвало необходимость их спасения вливанием капитала со стороны правительств многих стран мира. Причиной масштабных потерь в этой фазе являлось, главным образом, ангажирование банков в приобретении и торговле так называемых "токсических активов" при помощи хедж-фондов, обладающих огромными наличными средствами. Потеря платежеспособности клиентов банков, вызванная ростом безработицы и падением спроса на товары не были в этой фазе решающими. Безусловно, банковский сектор России не остался незатронутым мировым кризисом. Довольно много и долго ведущие аналитики страны обсуждали силу его воздействия и как скоро экономика России преодолеет его негативные последствия.

Глава 1. Понятие банковского сектора России

Роль банковского сектора в экономике трудно переоценить. Являясь проводником денежно-кредитной политики государства, он обеспечивает нормальное функционирование платежно-расчетной системы, осуществляет деятельность по приему вкладов, инвестиций, выдаче кредитов, обеспечивает эмиссию денежных средств, регулирует ее массу, скорость потока обращения, принимает меры, направленные на недопущение развития инфляционных процессов. Исходя из данного далеко не полного перечня, становится ясно, что банковский сектор имеет сложную многоуровневую структуру, определенную систему. Понятие банковской системы не имеет конкретного определения. В статье 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» говорится о том, что банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Необходимо отметить, что нормы российского законодательства в отношении понятия банковской системы не позволяют в полной мере раскрыть ее сущность, поскольку акцентируют внимание исключительно на структурной составляющей, игнорируя основные функциональные направления. А ведь в основе отнесения того либо иного субъекта к элементам банковской системы должна находиться, прежде всего, функциональная обусловленность или специфика деятельности.

Таким образом, банковская система имеет ряд отличительных признаков. В первую очередь, это наличие элементов, подчиненных унифицированным целям и направленных на решение единых задач. Во-вторых, банковская система постоянно находится в динамике, позволяет осуществлять при необходимости взаимозаменяемость составных частей. В случае прекращения деятельности одним из банков, его функции может выполнить другой, негативного воздействия система в целом не ощущает. В-третьих, следует остановиться на сочетании при функционировании банковской системы принципов управления вышестоящими органами и саморегуляции, что позволяет адаптировать условия деятельности к требованиям рыночной экономики. В четвертых, это отсутствие полной, общедоступной, своевременной и достоверной информации о состоянии банковской системы.

В состав банковской системы входят субъекты, выполняющие функции присущие исключительно ей. При этом невозможно вхождение в состав банковской системы субъектов, имеющих иные уставные цели деятельности.

Если проанализировать субъектный состав отечественной банковской системы, то можно сделать вывод о наличии разделения на уровни. К первому уровню относится Центральный Банк Российской Федерации. Он выполняет наиболее важные функции: разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации; устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю и др.

На втором уровне находятся банки, небанковские кредитные организации. Они выполняют операции по привлечению вкладов, выдаче кредитов, осуществлению расчетов, покупке и продаже драгоценных металлов и др. Необходимо обратить внимание на многочисленность разновидностей классификации кредитных организаций в зависимости от различных признаков. Например, в зависимости от функциональной направленности выделяют эмиссионные, коммерческие и депозитные. Первая группа учреждений обеспечивает выпуск в обращение наличных денежных средств (по законодательству это является прерогативой ЦБ РФ), депозитные свою деятельность направляют на привлечение сбережений, коммерческие, занимающие основную долю среди кредитных организаций, осуществляют практически все банковские операции, в рамках требований, установленных действующим законодательством.

К третьему уровню следует отнести субъекты вспомогательного характера (небанковские кредитные организации), деятельность которых осуществляется в целях обеспечения нормального функционирования банковского сектора. Это учебные организации, осуществляющие подготовку кадрового резерва для работы в банковской сфере, предприятия обеспечивающие подготовку и внедрение коммуникационных технологий и т.д.

Нельзя не упомянуть о важности деятельности Ассоциации российских банков (АРБ). Многочисленные ассоциации банков, среди которых можно назвать Московский банковский союз, Ассоциация Банков Северо-Запада, эффективно осуществляют представительство и защиту прав и законных интересов своих членов в государственных органах, вырабатывают и принимают концепции, направленные на совершенствование банковской деятельности.

Таким образом, можно выделить основные функции банковской системы:

1) Сбор и перераспределение финансовых средств физических и юридических лиц в кредитные и инвестиционные ресурсы. В результате аккумуляции разрозненных средств образуются денежные фонды значительных размеров, которые существенно могут увеличить экономический потенциал государства.

2) Оптимизация соотношения спроса и предложения денежных ресурсов. Именно банковская система обеспечивает участников экономических отношений необходимыми для осуществления расчетов ресурсами путем проведения платежей, в том числе и авансовых, выдачи кредитов.

3) Обеспечение эффективности платежей. Именно в банковской системе происходит осуществление расчетов по договорам и прочим сделкам между субъектами хозяйствования. При этом гарантируется соответствие порядка проведения платежей действующему законодательству, осуществляется при необходимости конвертация наличной денежной массы в безналичные средства, осуществляется обмен валют.

Глава 2. Состояние банковского сектора России

Статистика и аналитики сходятся во мнении, что уровень развития эономики России, а вместе с ней и банковского сектора, не восстановился до докризисного уровня. Но тем не менее, положительные моменты все-таки имеются. Ввиду этого ЦБ больше не будет оказывать антикризисную поддержку банкам. Заместитель председателя Банка России Алексей Улюкаев считает, что приятые ЦБ антикризисные меры по финансированию банков полностью себя оправдали, выполнили свою функцию и должны быть отменены.

По мнению чиновника, уже сейчас многие банки не нуждаются в помощи ЦБ, которую он оказывал после кризиса. В связи с этим можно говорить о том, что ЦБ до конца года планирует прекратить беззалоговое кредитование и компенсацию банкам за счет средств ЦБ убытков, полученных от межбанковского кредитования, сократить срочность получаемого банками в ЦБ финансирования.

Дмитрий Полевой, экономист ING Bank, считает, что «меры поддержки банков, которые ЦБ использовал в период кризиса, сейчас востребованы в значительно меньшей степени. Упал интерес на беззалоговые кредиты - основной инструмент, который предлагал ЦБ для банков в период кризиса. Проблем с ликвидностью сейчас нет, наоборот, у банков достаточно средств, которые они по-прежнему предпочитают держать на корреспондентских счетах и депозитах в ЦБ. Поэтому отказ от антикризисных мер ЦБ вполне логичен и в целом ожидаем».

Валерий Инюшин, начальник управления стратегического анализа ЮниКредит Банка: «В России наблюдается рост кредитования реального сектора - корпоративные и розничные кредиты, вырос также рынок ценных бумаг. Поэтому прекращение ЦБ мер поддержки банков выглядит вполне логичным. Сейчас речь в развитых странах заходит о второй волне кризиса, но на этот счет не единого мнения и единого статистического тренда в США и Еврозоне нет. На российском рынке достаточно все спокойно, за исключением негативных последствий засухи, такими, как рост цен на продовольствие. Из-за этого может быть не такая низкая инфляция, как ожидалось, и вероятное увеличение процентных ставок по кредитам».

Лейла Шарифуллина, аналитик по банковскому сектору «Альфа-Банк» считает, что те цели, для которых были введены антикризисные меры ЦБ, уже достигнуты, и острая фаза уже прошла. «Но, тем не менее, остался очень низкий темп роста кредитования, и нет спроса со стороны населения. Но спрос на кредитование связан с процессами восстановления экономики, и антикризисные меры на него повлиять не могут».

Полина Лазич, начальник аналитического отдела АК Барс Финанс: «Для становления банковской системы поддержка ЦБ, в том виде, в каком она была, уже не критична. Судя по показателям финансовой отчетности, многие банки сейчас чувствуют себя лучше, а у гигантов, таких как ВТБ, даже выросли маржа и кредитные портфели. Банковскую систему все же держат крупные банки, которые входят в Топ10, а остальные не являются системообразующими. На данный момент остались проблемы низкого роста кредитных портфелей банков, высокой стоимости фондирования, низкая маржа, но кризиса, как такового, уже нет».

Рост кредитного портфеля идет гораздо меньшими темпами, чем ожидалось ранее. За шесть месяцев 2010 г кредитный портфель банковской системы РФ увеличился на 2,6%, при этом объем просроченной задолженности увеличился с начала года на 8,8%, резервы на возможные потери по ссудам выросли на 9,3%.

По прогнозам, в 2010 г кредитный портфель банков составит 19,9 трлн руб, а к 2015 г достигнет 60,1 трлн руб. Для успешного развития в ближайшие 3-5 лет банковской системе РФ необходимо минимизировать негативное влияние «плохих» кредитов, погасить привлеченные во время острой фазы кризиса дорогие ресурсы, увеличить капитал, создать оптимальную структуру ресурсной базы, приспособиться к высокой волатильности на мировых финансовых рынках, в особенности на валютном рынке.

Тем не менее, финансовая устойчивость банковского сектора в ближайшее время не вызывает сомнения. «Мы видим, что банковский сектор сейчас развивается темпами, сопоставимым с ростом валового продукта, и в этом смысле мы имеем небольшой резерв для роста, который не угрожает стабильности банковского сектора. Для нас это становится принципиальным», - сказал директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России Михаил Сухов. Он отметил, что когда банки сильно опережают развитие реальной экономики, это создает возможность для появления мыльных пузырей в той или иной форме.

«Сегодня темпы роста банковского сектора говорят о том, что его развитие сейчас и в ближайшей перспективе осуществляется характером, при котором базовые принципы финансовой устойчивости не вызывают сомнения», - сказал М.Сухов.

Несмотря на то, что система устойчива, бурного роста тем не менее наблюдается.

Причиной стагнации российских банков в настоящее время является отсутствие экономического роста клиентов, считает президент Ассоциации российских банков /АРБ/ Гарегин Тосунян. «Для того, что бы сказать, что экономика развивается, нужен 10-процентный рост ВВП. Сейчас РФ уступает развитым странам по темпу роста валового продукта», - сказал Г.Тосунян.

«Падение спроса на банковские услуги вызвало падение производства, - пояснил он. - Это конфликт интересов сторон. Заемщик хочет взять заем по 8-9% годовых, банк не готов предоставить ссуду под такие проценты, так как сам не может приобрести ресурсы по такой цене».

Прибыль банковского сектора в 2010 г, скорее всего, составит порядка 400 млрд руб, что сопоставимо с 2008 г, в свою очередь сообщил директор департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России Михаил Сухов. Примерно половина убытков в объеме 29,3 млрд руб, которые получили 204 банка, приходится на 5 кредитных организаций. «При этом у этих пяти банков, убытки которых составляют 14,5 млрд руб, сформированы резервы на возможные потери по ссудам в размере 181 млрд руб. Т.о., при улучшении качества кредитного портфеля их финансовое положение может быть улучшено», - сказал глава департамента Банка России.

Кредитный портфель банков по нефинансовому сектору вырос за июль на 0,3%, сообщил М.В. Сухов. В целом в июне-июле наблюдается рост розничных кредитных портфелей банков на уровне 1,6 %ежемесячно. В то же время М.Сухов отметил, что этот портфель «страдает одной особенностью» – большой просроченной задолженностью. Как подчеркнул М.Сухов, по данным банковской отчетности, она составляет 7,5%. Правда, пик просроченной задолженности в целом был пройден в июле. К 1 августа она составила 5,4% по всем видам кредитов, включая межбанк. Просроченная задолженность по нефинансовому сектору составила 6,2%.

В абсолютном выражении общий объем просроченной задолженности за июль снизился на 1,4 млрд руб, по нефинансовому сектору она снизилась на 4,9 млрд руб.

Вклады физических лиц выросли за июль на 2,1% и превысили 8,6 трлн руб, и темпы прироста вкладов почти приблизились к докризисному уровню. При этом доля депозитов физических лиц в общих пассивах банков сейчас составляет порядка 25% и уже превышает докризисный уровень. Продолжает снижаться доля валютных вкладов, на 1 августа она составила 21% от всех вкладов. Кредитный портфель по физическим лицам за июль вырос на 1,6%.

Намечается смена кризисного тренда, уверены банкиры. После снижения объема кредитования, который наблюдался в течение кризиса, а также в 1-м квартале 2010 г, во 2-м квартале текущего года объем кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам вырос. При этом в июне впервые уменьшилась совокупная величина просроченной задолженности с 1109,1 млрд руб до 1104,1 млрд руб.

Сдержаннее оценивают ситуацию в банковской сфере в банке «Траст». «Несмотря на то, что пятый месяц подряд мы наблюдаем рост кредитования, в июле его темпы для корпоративных заемщиков заметно снизились, что мы склонны связывать с неблагоприятной обстановкой в российской экономике в этот период из-за сезонности и аномальной погоды, - отмечают аналитики. - Впрочем, спрос на кредиты со стороны населения остался стабильным и был подкреплен неплохой статистикой на рынке труда. В августе-сентябре мы ожидаем схожую динамику темпов роста кредитования, как в корпоративном, так и в розничном сегментах».

Ситуация с качеством активов остается в целом стабильной, в то время как объем проблемных кредитов заемщиков - юридических лиц даже сокращается, указывают экономисты. «Мы позитивно относимся к этому, однако считаем, что пока макростатистика не начнет подтверждать этот позитив, устойчивого снижения просрочки ожидать не стоит», - острожничают в «Трасте». Пассивы банков по-прежнему стабильно пополняются за счет депозитов физических лиц, в то время как зависимость от фондирования со стороны ЦБ продолжает снижаться. «С учетом результатов, продемонстрированных в июле и ожидаемых нами в августе-сентябре, мы настороженно относимся к планам ЦБ по общегодовому приросту кредитного портфеля более чем на 15%, - резюмируют аналитики. - В то же время цифра в 10-15% по-прежнему видится нам вполне реальной, по крайней мере, в случае традиционного повышения деловой активности осенью». Правда, реализация данного сценария будет во многом зависеть как от внешней, так и от внутренней макроконъюнктуры, заключают экономисты.

Банк России намеревается также отказаться и от упрощенной процедуры выдачи кредитов для системообразующих предприятий. Хотя, по мнению экспертов, таким предприятиям, даже войдя в правительственный список, непросто было получить от ЦБ льготные кредиты: поданные заявки в обязательном порядке проходили мониторинг на предмет экономического благополучия объекта. Без проблем в итоге могли взять кредит только те счастливчики, результаты балансов которых за три отчетные даты позволяли их отнести к первой или второй категории качества.

Как констатируют банковские аналитики, отказ от антикризисных инструментов назрел давно, продолжение специальных программ стало экономически невыгодно. По словам Сергея Богача, ЦБ начал менять свою политику еще весной этого года. Руководитель одного из региональных банков Анатолий Данилов также уверен, что антикризисные программы Центробанка должны быть свернуты к 2011 году. «Этот год был последним, который давал преференции кредитным учреждениям, - считает банкир.- Радует одно - что это будет происходить в «спящем режиме».

Сергей Богач отметил, что изменение политики Банка России может быть интересно только тем банкам, которые диверсифицированы и где успешно развиты различные виды деятельности. На самом деле банковская система уже не первый месяц ждет сигнала от регулятора о сворачивании антикризисных программ. Это лето, по всей видимости, и подтолкнуло ЦБ к принятию этого решения. Так, по мнению Анатолия Аксакова, июль стал переломным месяцем для банковской системы - банки ушли в плюс. О восстановлении банковской деятельности говорил и руководитель департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных учреждений Банка России Михаил Сухов. По его оценке, всю весну и лето уверенно растут банковские активы, за семь месяцев 2010 года рост составил 4%.

Помощник президента Аркадий Дворкович заявил, что инфляция по итогам 2010 года составит 6—7%. Граждане, в связи с ростом цен на продукты, настроены менее оптимистично и неохотно кладут деньги на короткие рублевые депозиты. Даже не экономисту ясно, что их доходность не покрывает инфляцию. Это относится к депозитам сроком до года. В этих условиях банки вынуждены предлагать населению альтернативные варианты сохранения средств, и депозиты в валюте для многих неплохой вариант. Если не предложить альтернативные рублевым депозитом варианты, граждане будут тратить рублевые накопления на товары длительного пользования. Так с 1 сентября 2010 года клиенты Альфа-Банка могут открывать текущие счета в фунтах стерлингов и швейцарских франках. Как уточняется в сообщении кредитной организации, такая возможность доступна в рамках пакетов услуг «Стиль» и «Статус» для премиальных клиентов банка. Рекомендуется хранить сбережения в евровалюте. Экономические проблемы Европы очерчены точно, чего не скажешь о проблемах Америки, глубина которых неизвестна (никто, например не знает примерного размера токсичных активов). Неизвестно какая экономическая политика будет проводиться после выборов в Конгресс, когда большинство перейдет к республиканцам.

Пока же самый динамичный показатель в банковском секторе - вклады населения. По оценке ЦБ, за семь месяцев они выросли на 15,1%, только за июль рост составил 2,1%. Именно депозиты становятся одним из основных ресурсов для кредитных учреждений (27,8%) с тенденцией к росту. Общую картину немного портит снижение доли валютных вкладов (на 5,4% за восемь месяцев этого года). Тем не менее, по оценке экспертов, вклады имеют большой потенциал к росту при нынешнем уровне страхового возмещения.

Однако в ЦБ убеждены, что главным образом на стоимость банковских продуктов оказывают и будут оказывать влияние депозиты населения на срок более года: с 63,7% (или 4,721 из 7,481 трлн рублей) в начале года до 65,3% (или 5, 626 из 8616 трлн рублей) в августе 2010 года.

В связи с этим из уст Михаила Сухова прозвучало предложение дополнить безотзывные или так называемые сберегательные сертификаты возможностью продажи банками продуктов с плавающей процентной ставкой. Среди преимуществ называлось, в частности, что выдавать кредиты можно быстрее и по более низким ставкам. Есть гарантия сохранности, так как плавающие процентные ставки могут не только падать, но и расти. Михаил Сухов считает, что не нужно внедрять этот продукт раньше безотзывных вкладов. Но и отказываться от него скорее всего регулятор не намерен, так как восстанавливать доходность нужно любыми возможными путями.

По всей видимости, на это будет нацелена и стратегия развития банковского сектора на 2011-2015 годы, которая сейчас активно готовится в Минфине.

Глава 3. Тенденции развития банковского сектора России

В 2011 году Россия начнет тестировать новые антикризисные механизмы банковского надзора на основе базельских стандартов. Система столкнется с дефицитом свободных ресурсов, количество банков сократится.

Третья часть международных положений по банковскому надзору («Базель-3») разрабатывается Базельским комитетом по банковскому надзору, который был основан в 1974 году при Банке международных расчетов. В настоящее время в комитет входят представители центральных банков и органов финансового регулирования 20 стран мира, включая Россию. Основной задачей комитета является разработка единых стандартов в сфере банковского регулирования. Эти стандарты не являются обязательными к внедрению, но, как правило, находят отражение в национальных законодательствах не только государств-членов комитета, но и других стран.

Проект «Базель-3» был принят в декабре 2009 года. Введение новых стандартов запланировано с 2012 по 2018 год. В «Базеле-3», в частности, будут ужесточены требования к форме капитала первого уровня, который теперь должен будет состоять только из обыкновенных акций и нераспределенной прибыли. Кроме того, в фазе экономического роста банки должны будут создавать запасы капитала сверх регулятивного минимума и формировать резервы на возможные потери на основе ожидаемых, а не понесенных потерь.

Доцент кафедры банковского дела Российской экономической академии имени Плеханова Денис Домащенко не ждет от внедрения «Базеля-3» в России «никакой революции», но полагает, что банковская система «продолжит дальше консолидироваться, классический банковский бизнес будет менее выгоден, рост показателей системы будет сдержанным». «Действия регуляторов на протяжении всей истории развития банковских систем всегда следуют за рыночными событиями, — рассказывает экономист. — Получается своего рода цикл: ужесточение — ослабление — ужесточение. Сейчас мы находимся в фазе ужесточения ряда нормативов, в том числе по оценке капитала и качества активов. Кроме того, планируется переработать подходы к оценке банковских рисков, что, безусловно, заставит банки на некоторое время ужесточить свои стандарты кредитования».

Член совета директоров «ВТБ Капитала», бывший глава Центробанка Сергей Дубинин ожидает, что переход на «Базель-3» «будет очень непростым для российской банковской системы и для систем других развивающихся стран, в том числе стран Восточной Европы», а российская банковская система во время перехода «будет испытывать недостаток свободных ресурсов для достижения необходимых уровней достаточности капитала и резервов».

Существенным препятствием на пути внедрения новых стандартов не только в России, но и за рубежом являются «сомнения в адекватности системы присвоения рейтингов». «Ориентироваться на рисковые оценки, сделанные рейтинговыми агентствами, оказалось невозможным, — напоминает Сергей Дубинин. — В целом ряде стран, например в США, где принят соответствующий закон, агентства будут нести материальную ответственность за ошибочные рейтинги и потребители смогут выставлять к ним претензии. Но насколько это применимо в российской действительности и как именно оценивать наших заемщиков — вопрос очень сложный». Экономист допускает, что мелкие банки могут оказаться даже более устойчивыми, чем крупные, поскольку «имеют хорошее представление о своих заемщиках». Если, конечно, выдача ими кредитов «не будет связанными сделками и скрытым инсайдом». «Когда сам себе выдаешь кредит, от этого риски только умножаются, — поясняет Сергей Дубинин. — Банкирам кажется, что таким образом они снимают риски, потому что знают, кому дают деньги, а на самом деле они собирают риски в одну корзину».

Директор Центра экономических исследований Московской финансово-промышленной академии Сергей Моисеев предполагает, что уже в 2011 году Россия вслед за Европой и США начнет тестировать некоторые положения «Базеля-3», но в течение еще нескольких лет переход на новые стандарты «будет больше похож на эксперимент, мониторинг нововведений будет осуществляться в формате индикативного наблюдения, и если банки будут безболезненно реагировать на новые нормы, они будут утверждаться в качестве требований».

Глава исследовательского центра пока «не готов делать даже предварительные выводы о последствиях новых стандартов для российских банков», поскольку новые параметры регулирования еще не известны. «Базельский комитет рекомендовал введение нормативов финансового рычага, но его можно измерять по-разному, и мы даже не знаем, какая формула уравнения будет использоваться в новых стандартах, — приводит пример экономист. — Кроме того, мы не знаем, какой уровень финансового рычага будет установлен в качестве критического порога, а не зная этого порога, нельзя судить о том, какое пополнение капитала потребуется банкам».

Сергей Моисеев напоминает, что в настоящее время минимальный норматив текущей ликвидности в России — 50%, то есть предстоящие в ближайший месяц выплаты банка должны не меньше чем наполовину покрываться ликвидными активами. «Базельский комитет предполагает, что такой норматив должен быть не 50, а 100%, а какой норматив установит Банк России, мы не знаем», — отмечает он.

Заключение

Роль банковского сектора в экономике трудно переоценить. Являясь проводником денежно-кредитной политики государства, он обеспечивает нормальное функционирование платежно-расчетной системы, осуществляет деятельность по приему вкладов, инвестиций, выдаче кредитов, обеспечивает эмиссию денежных средств, регулирует ее массу, скорость потока обращения, принимает меры, направленные на недопущение развития инфляционных процессов. Исходя из данного далеко не полного перечня, становится ясно, что банковский сектор имеет сложную многоуровневую структуру, определенную систему.

Не за горами вторая годовщина финансового кризиса в России. При общем относительно неплохом состоянии российской экономики, банки до сих пор находятся в состоянии неопределенности. А ведь пришло время отдавать долги государству.

Маржа по операциям сокращается, многие банки до сих пор, если судить по итогам второго квартала, находятся в убытках. При этом наступает пора возвращать займы, полученные в кризис. Из госбюджета на спасение нашей финансовой системы было затрачено около 200 млрд рублей в виде субординированных кредитов и еще 192 млрд рублей было выделено на санацию проблемных организаций. Есть ли надежда, что государство и дальше будет спасать проблемные банки? Или придется вернуть ему материальную помощь?

Без банковской системы экономика работать просто не сможет. «Государство поддержит банки в случае второй волны кризиса, но лишь банки, входящие в первые 50–100 по размеру активов. В среднесрочной перспективе количество мелких банков будет сокращаться, а в списке Топ-200 продолжится процесс слияний и поглощений», — считает заместитель начальника аналитического отдела «Инвесткафе» Александра Лозовая. По ее мнению, конкретно для российского банковского сектора риски второй волны кризиса невелики. Устойчивое финансовое положение страны и существенный объем резервов Центробанка смогут поддержать финансовую систему в случае форс-мажора. «Однако это относится исключительно к крупнейшим банкам страны. Что же касается мелких и средних банков, то в их светлом будущем я не уверена. Думаю, в ближайшие два года мы увидим сокращение их количества в разы», — считает аналитик.

Литература

1. ФЗ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. ФЗ от 2.12.1990 г. № 395-1 ФЗ «О банках и банковской деятельности»
3. www.cbonds.info.ru
4. http://quote.rbc.ru/
5. http://kommersant.ru/
6. http://www.fcinfo.ru/
7. http://www.rts.ru/
8. http://www.vedomosti.ru/
9. http://rosfincom.ru/
10. http://www.micex.ru/
11. http://www.vesti.ru/
12. http://rg.ru/
13. http://dengi.sravni.ru/
14. http://www.cbr.ru/
15. http://bankir.ru/