Содержание:

Введение …………………………………………………………………………..3

Глава 1. Регулирование деятельности коммерческих банков

и их ликвидность………………………………………………..………………...6

Глава 2. Оценка структуры банковской системы……………………………...16

Заключение……………………………………………………………………….23

Список использованной литературы ………………………………………. …26

Введение

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

Основное призвание банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заёмщикам и от продавцов к покупателям. Наряду с банками перемещение денежных средств на рынке осуществляют и другие финансовые и кредитно-финансовые учреждения: инвестиционные фонды, страховые компании, брокерские, дилерские фирмы и т.д. Но банки как субъекты финансового рынка имеют два существенных признака, отличающие их от всех других субъектов.[2]

*Во-первых,* для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: они размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные свидетельства, сберегательные сертификаты и пр.), а мобилизованные на этой основе средства размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими. Это отличает банки от финансовых брокеров и дилеров, осуществляющих свою деятельность на финансовом рынке, не выпуская собственных долговых обязательств.

*Во-вторых,* банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например, при помещении средств клиентов на счета и во вклады, при выпуске депозитных сертификатов и т.п.

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.

Характерная особенность коммерческих банков, отличающая их от государственных банков второго уровня и кредитных кооперативов, заключается в том, что основной целью их деятельности является получение прибыли (в этом состоит их «коммерческий интерес» в системе рыночных отношений). [5]

В России банки могут создаваться на основе любой формы собственности – частной, коллективной, акционерной, смешанной. Не исключается возможность создания банков, основанных исключительно на государственной форме собственности, которые в соответствии с действующим законодательством могут осуществлять свою деятельность на коммерческой основе. Для формирования уставных капиталов российских банков допускается привлечение иностранных инвестиций.

По способу формирования уставного капитала банки подразделяются на *акционерные* (открытого и закрытого типа) и *паевые*. Возможность создания банков, принадлежащих одному лицу (юридическому или физическому) практически исключена, так как в соответствии с действующим законодательством уставный капитал банка формируется из средств не менее трех участников.

Если на начальном этапе реформирования кредитной системы коммерческие банки создавались главным образом на паевой основе, то для нынешнего этапа характерно преобразование паевых банков в акционерные и создание новых банков в форме акционерных обществ (АО).

Для АО характерно, что собственником его капитала выступает само общество, т.е. банк. А паевые коммерческие банки собственниками своего капитала не являются, поскольку каждый из пайщиков сохраняет право собственности на свою долю капитала, а не передает его банку. Паевые коммерческие банки организованы на принципах общества с ограниченной ответственностью, т.е. общества, где ответственность каждого участника (пайщика) ограничена пределами его вклада в общий капитал банка.

Деятельность коммерческих банков затрагивает интересы очень широкого круга субъектов: органы государственной власти, предприятия, население и т.д. Стабильность банковской системы – залог экономической стабильности общества, поэтому банковская деятельность является одной из наиболее жестко регулируемых государством.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков. [4]

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; взаимоотношения коммерческого банка с Банком России.[3]

.

Глава 1. Регулирование деятельности коммерческих банков

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется посредством соответствующих нормативов, введенных в действие Центральным банком России в 1991 г. Они имеют следующие особенности:

во-первых, все нормативы делятся на обязательные для исполнения банками и оценочные. Оценочные нормативы детализируют обязательные и служат для более углубленного анализа ликвидности и финансово устойчивости банка;

во-вторых, установленные нормативы дифференцированы применительно к типу коммерческого банка, При этом Центральный банк России исходит из того, что коммерческие банки, созданные на основе ранее действовавших специализированных банков, являются более ликвидными и финансово устойчивыми, чем другие, вновь организованные банки;

в-третьих, при расчете нормативов активы коммерческого банка распределены на пять групп риска с учетом степени риска вложений средств и соответственно возможной потери части стоимости этих средств при неблагоприятной ситуации. Одновременно отдельным категориям активов, входящих в каждую из групп, присваивается соответствующий поправочный коэффициент риска, который показывает, какая часть стоимости данной категории активов может быть потеряна, или иначе, в какой мере надежно вложение средств в ту или иную категорию активов банка.[12]

Группы риска активов банка, для которых установлены соответствующие коэффициенты риска, определены в инструкции №1 ЦБР.

*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.[1]

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.[13]

*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.[11]

Взаимоотношения коммерческого банка с Банком России

Сегодня банковская система – наиболее охваченная рыночными отношениями сфера экономики. Она может и должна быть локомотивом для других отраслей в их движении к рынку, что является основным мотивом заинтересованности государства в стабильности банковской системы.

Создание наряду с государственными акционерных и паевых банков потребовало организации надзора и регулирования банковской деятельности со стороны государства. В этом процессе участвуют законодательные и исполнительные органы управления, которые создают законодательную базу и административные условия работы банков.

Непосредственно функции регулирования и надзора возложены на ЦБ РФ, который одновременно и лицензирует банковскую деятельность. К настоящему времени сложилась определённая система регулирования деятельности коммерческих банков, которая постоянно совершенствуется с учётом нашей практики и мирового опыта.[9]

В процессе надзора и регулирования банковской деятельности ЦБ РФ и другие органы управления должны рассматривать банки не только как объекты контроля, но и как субъекты экономики. Это означает, что необходимо учитывать последствия принимаемых управленческих решений для экономики, для клиентов банка.

Регулирование призвано содействовать обеспечению:

* устойчивости работы и укреплению финансового положения коммерческого банка;
* ориентации и стимулированию деятельности банка в области кредитования на выполнение приоритетных задач развития экономики и повышения благосостояния общества;
* научной организации денежного обращения в народном хозяйстве.[3]

 При этом со стороны ЦБ РФ используются в первую очередь экономические методы управления и только при их исчерпании – административные. Организация взаимоотношений ЦБ РФ с коммерческими банками и методы регулирования деятельности последних предусмотрены соответствующим банковским законодательством. Так, с учетом складывающейся ситуации в экономике, ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих банков посредством использования такого комплекса экономических методов, как:

* изменение норм обязательных резервов, размещаемых коммерческими банками в ЦБ РФ;
* изменение объема кредитов, предоставляемых ЦБ РФ коммерческим банкам, а также процентных ставок по кредитам;
* проведение операций с ценными бумагами и с иностранной валютой.

В соответствии с Положением "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в центральном банке Российской федерации" от 30 марта 1996г. ЦБ РФ образует резервный фонд кредитной системы РФ, средства которого формируются за счет резервирования в нем определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних предприятий и организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов. В подавляющей части к ним относятся временно свободные счета на расчетных, текущих счетах хозорганов, а также внесенные во вклады и депозиты предприятиями, организациями и гражданами. Не включаются в состав этих привлеченных средств кредиты других банков.

Фонд обязательных резервов создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.

ЦБ РФ, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. Так, например, уменьшение нормы обязательных резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные им кредитные ресурсы. Т.е. увеличить кредитные вложения в народное хозяйство. Однако следует учитывать, что такая политика ведет к росту денежной массы в обращении и в условиях спада производства вызывает инфляционные процессы.

В соответствии с мировой банковской практикой норма обязательных резервов может дифференцироваться в зависимости от вида, величины и сроков вкладов и депозитов. В частности, по бессрочным вкладам, когда клиент может в любое время изъять свои денежные средства, или по вкладам с незначительными сроками хранения по выполнению своих обязательств перед клиентами снижаются, поскольку кредиты, предоставляемые за счет этих ресурсов, обычно имеют более продолжительный срок возврата. Поэтому резервируемая часть таких вкладов должна быть выше, чем вкладов с длительными сроками хранения.[14]

На величину норм обязательных резервов влияют также уровень развития банковской системы, состояние экономики в целом. Так, в странах с развитой банковской системой, функционирующей в условиях стабильной экономики, нормы обязательных резервов устанавливаются на относительно длительное время и существенно ниже, чем, например, сейчас в Российской Федерации, где идет формирование кредитной системы рыночного типа.

Экономические отношения между ЦБ РФ и коммерческими банками и регулирование деятельности последних могут возникать и осуществляться в результате предоставления в распоряжение этих банков централизованных кредитных ресурсов для целей последующего предоставления ссуд хозяйственным организациям. Так, когда кредитные ресурсы отдельных коммерческих банков, мобилизованные ими на местах, недостаточны, а возможности получения кредитов у других коммерческих банков исчерпаны, ЦБ РФ может предоставлять таким банкам ссуды на условиях кредитного договора. При этом ЦБ РФ оказывает воздействие экономическими методами на кредитную и процентную политику, проводимую коммерческими банками по отношению к своим заемщикам.

К этому ряду экономических мер по регулированию деятельности коммерческих банков относятся операции ЦБ РФ на открытом рынке с ценными бумагами и иностранной валютой. Так, в частности, ЦБ РФ, продавая коммерческим банкам государственные ценные бумаги и свободно конвертируемую валюту, ограничивает кредитную экспансию коммерческих банков, снижает денежную массу в обращении, ослабляя тем самым давление платежных средств на товарный рынок, и повышает курс рубля.

Рассматривая все вышеуказанные методы регулирования деятельности коммерческих банков, следует сказать о том, что они могут быть в достаточной степени эффективны только в случае проведения государством согласованной денежно-кредитной и финансовой политики.

Наряду с экономическими методами, посредством которых ЦБ РФ регулирует деятельность коммерческих банков, им могут использоваться в этой области и административные методы.[15]

Так, в частности, при крайне неблагоприятном денежного обращения, наличии активных инфляционных процессов в экономике ЦБ РФ в целях улучшения положения в этой области может проводить более жесткие мероприятия, носящие административный характер, посредством ограничения объема кредитных вложений коммерческих банков, установления предельных размеров и процентных ставок по выдаваемым ими кредитам. Например, в 1991г. ЦБ РФ была введена для коммерческих банков предельная процентная ставка по предоставляемым ими кредитам в размере 25% годовых. Эта мера, однако, не сопровождалась рестрикционной кредитной политикой.

При нарушении коммерческими банками банковского законодательства, правил совершения банковских операций, других серьезных недостатков в работе, что ведет к ущемлению прав их акционеров, вкладчиков, клиентов, ЦБ РФ может применять к ним самые жесткие меры административного воздействия, вплоть до ликвидации банков.

Очевидно, что использование административного воздействия со стороны ЦБ РФ по отношению к коммерческим банкам не должно носить систематического характера, а применяться в порядке исключительно вынужденных мер.[2]

Ликвидность коммерческих банков

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.[5]

Таким образом, ликвидность коммерческого банка базируется на постоянном поддержании объективно необходимого соотношения между тремя ее составляющими — собственным капиталом банка, привлеченными и размещенными им средствами путем оперативного управления их структурными элементами. С учетом этого в мировой банковской теории и практике ликвидность принято понимать как «запас» или как «поток». При этом ликвидность как «запас» включает в себя определение уровня возможности коммерческого банка выполнять свои обязательства перед клиентами в определенный конкретный момент времени путем изменения структуры активов в пользу их высоколиквидных статей за счет имеющихся в этой области неиспользованных резервов.

Ликвидность как «поток» анализируется с точки зрения динамики, что предполагает оценку способности коммерческого банка в течение определенного периода времени изменять сложившийся неблагоприятный уровень ликвидности или предотвращать ухудшение достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности (сохранять его) за счет эффективного управления соответствующими статьями активов и пассивов, привлечения дополнительных заемных средств, повышения финансовой устойчивости банка путем роста доходов. Таким образом, каждый коммерческий банк должен самостоятельно обеспечивать поддержание своей ликвидности на заданном уровне на основе как анализа ее состояния, складывающегося на конкретные периоды времени, так и прогнозирования результатов деятельности и проведения в последующем научно обоснованной экономической политики в области формирования уставного капитала, фондов специального назначения и резервов, привлечения заемных средств сторонних организаций, осуществления активных кредитных операций.

Кроме того, деятельность коммерческих банков, выступающих посредниками между теми, кто располагает денежными средствами в виде сбережений, и теми, кто в них нуждается, заключается в том, чтобы рационально привлекать эти средства и предоставлять их в ссуду либо инвестировать по более высоким ставкам для обеспечения общей доходности, в том числе получения прибыли.[3]

Для осуществления операционной деятельности, связанной с привлечением денежных средств и их размещением в условиях рыночной неопределенности будущего спроса и поступлений наличных средств за определенный период, банку нужны средства в их ликвидной форме, т.е. такие активы, которые могли бы быть легко и быстро превращены в наличные деньги с небольшим риском потерь или вообще без него.

Таким образом, ликвидность коммерческого банка - это возможность использовать его активы в качестве наличных денежных средств или быстро превращать их в таковые.

Коммерческий банк считается ликвидным, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из других источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, ликвидный резерв необходим для удовлетворения практически любых непредвиденных финансовых нужд: заключения выгодных сделок по кредиту или инвестированию; на компенсирование сезонных и непредвиденных колебаний спроса на кредит, восполнение средств при неожиданном изъятии вкладов и т.д.[10]

Различают ликвидность, накопленную банком (денежная наличность, высоколиквидные ценные бумаги), и покупную (вновь приобретенную) (привлеченные межбанковские кредиты, выпуск банковских векселей, депозитных и сберегательных сертификатов). Соблюдение этих признаков ликвидности банка (своевременное и без потерь выполнение обязательств) обусловлено внутренними и внешними факторами, определяющими качество деятельности банка и состояние внешней среды.

В современной российской практике используются два метода оценки ликвидности: посредством коэффициентов и на основе потока денежной наличности. Основу метода коэффициентов составляют оценочные показатели ликвидности, установленные Банком России. В настоящее время таких показателей три:

Н2 — норматив мгновенной ликвидности банка. Регулирует риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня. Предельное значение ≥ 15%;

Н3 — норматив текущей ликвидности банка. Регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. Предельное значение ≥ 50%;

Н4 — норматив долгосрочной ликвидности банка. Регулирует риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. Предельное значение ≤ 120%

Наряду с государственным регулированием ликвидности банков посредством установления экономических нормативов в России развивается оценка ликвидности на основе рассчитываемой ликвидной позиции: общей и в разрезе разных валют. При данном методе ликвидность понимается как поток (при методе коэффициентов — как запас).[8]

Ликвидная позиция банка отражает соотношение его денежных требований и обязательств за определенный период. Если за период (к определенной дате) требования к клиентам (активы) превысят обязательства банка, будет иметь место излишек ликвидности, если обязательства, означающие отток денежных средств, превышают требования (поступления) — недостаток ликвидности.

Состояние ликвидности оценивается на текущую дату и все последующие, т.е. на перспективу. Для определения ликвидной позиции составляется реструктурированный баланс, в котором активы и пассивы классифицируются по срокам погашения и востребования.

К числу внутренних факторов относятся: качество активов банка, качество привлеченных средств, сопряженность активов и пассивов по срокам, грамотный менеджмент, имидж банка. В отечественной экономической литературе, в отличие от установившейся международной банковской терминологии, подчас смешиваются два понятия - ликвидность баланса банка и платежеспособность последнего, что в последующем приводит к отождествлению методов и способов поддержания ликвидности и платежеспособности кредитных институтов. Если первое в большей степени дело самого банка и он самостоятельно выбирает в конкретных условиях те или иные способы поддержания своей ликвидности на уровне установленных норм, то второе, как правило, относится к функциям государства в лице Центрального банка.

Итак, банк считается ликвидным, если суммы его денежных средств, которые банк имеет возможность быстро мобилизовать из иных источников, позволяют своевременно выполнять обязательства по пассиву. Необходимо подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка партнера.[10]

Глава 2. Оценка структуры банковской системы

Основная цель развития банковского сектора на среднесрочную перспективу 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.[4]

 Департамент банковского регулирования и надзора лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций предоставил следующие данные о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.03.2010 г. (таблица № 1).

 Таблица 1.

*«Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций на 01.03. 2010 г.»*

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание | Количество |
| 1. Зарегистрировано КО Банком России либо на основании его решения, либо уполномоченным регистрирующим органом: всегов том числе:банковнебанковских КО | 1170111654 |
| 2. Действующие кредитные организации.КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всегоВ том числе:банкинебанковские КО | 104899751 |
| 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) лицензии3.2. КО с иностранным участием в УК, всего из них:- со 100 %- свыше 50 % | 84569922028025 |
| 4. Зарегистрированный УК в действующих КО (млн. руб)  | 1165001 |
| 5. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего из них:- Сбербанка России- банков со 100 % ин. участием в УК  | 620247 |
| 6. Представительства действующих российских КО, всего- на территории РФ- в дальнем зарубежье- в ближнем зарубежье | 5204782913 |

По таблице 1 можно сделать вывод, что из зарегистрированных 1170 кредитных организаций, в точности банков 1116 ( 95,4 %) , 95,1 % 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 – 92 %. В дальнем зарубежье – 5,6 %.

Из справки о количестве действующих кредитных организаций и их филиалов в территориальном разрезе на 01.03. 2010 г.: всего по России – 3142.

Ханты- Мансийский АО – количество КО – 10; количество филиалов – 42; КО головная организация которых находится в данном регионе- 11; КО, головная организация которых находится в другом регионе – 31.

Что касается конкретно, какого то коммерческого банка, то 04.03.2010 г. вышел приказ «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций», в котором было сказано: «Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что в связи с неисполнением кредитной организацией Межотраслевой коммерческий банк "Объединенный горный банк" (Общество с ограниченной ответственностью) МКБ "Объединенный горный банк" (ООО) (г. Москва) федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и нормативных актов Банка России, установлением фактов существенной недостоверности отчетных данных, неоднократным применением в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также учитывая, что кредитная организация по состоянию на 1 января 2010 года не достигла размера собственных средств (капитала), отвечающего требованиям части пятой статьи 11.2 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", и не подала ходатайства об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации, руководствуясь статьей 19, пунктами 3, 6 части первой и пунктом 6 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", частью третьей статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Банк России принял решение (приказ от 03.03.2010 № ОД-118) отозвать с 4 марта 2010 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации Межотраслевой коммерческий банк "Объединенный горный банк" (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер Банка России 2925, дата регистрации - 27.06.1994).

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

 Таблица 2.

 *«Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц на 01.03. 2010 г. »*

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание | Количество |
| 1. КО, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций икоторые не исключены из книги государственной регистрации КО | 121 |
| 2. Внесена запись в КГР организаций о ликвидации КО как юрид. лица:Всего - в т.ч. с отзывом лицензии - в связи с реорганизациейиз них:- в форме слияния- форме присоединенияв т.ч.- присоединены к кредитным банкам (без образования филиала)- в связи с нарушением законодательства в части оплаты УК | 196515454192417621 |

 Из таблицы 2 видно, что из зарегистрированных 1170 кредитных организаций – 10,3 % 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 – 78,6 %, в основном в связи с реорганизацией – 21 %. КО которые были присоединены к другим кредитным банкам - 0,99 %. Что касается нарушения законодательства в части оплаты УК – это низкий процент 0,002.

Таким образом можно сделать вывод, что при большом количестве действующих КО, происходит большой процент отзыва лицензий СА крайней мерой применения к КО – ликвидации.[17]

*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.[11]

Заключение

Таким образом, коммерческие банки являются одним из ключевых звеньев современной российской и мировой финансовой системы. Важную роль в обеспечении бесперебойности воспроизводства коммерческие банки играют путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц. Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития рыночный экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе. Денежные средства могут перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков, однако при этом резко возрастают риски потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, и возрастают общие издержки по их перемещению, поскольку кредиторы и заемщики не осведомлены о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств не совпадают с размерами и сроками потребности в них. Коммерческие банки привлекают средства, которые могут быть отданы в ссуду, в соответствии с потребностями заемщиков и на основе широкой диверсификации своих активов снижают совокупные риски владельцев денег, помещенных на банковские счета.

Финансовый кризис значительно проредил ряды российских коммерческих банков. В настоящее время усилились тенденции к концентрации и централизации банковского капитала, так как более крупный банк более устойчив и более конкурентоспособен, так как:

1. Вкладчики предпочитают помещать свои вклады в крупные, более солидные и устойчивые банки, чем в мелкие банки, которые нередко терпят крах;
2. Крупные банки в отличие от мелких обладают сетью филиалов, привлекающих вклады из различных местностей;
3. Крупные банки значительно превосходят мелкие в организационно-техническом отношении. В современных условиях превосходство крупных банков над мелкими усилилось в результате внедрения электронно-вычислительной техники в банковское дело.

Таким образом, в результате конкуренции на рынке банковских услуг происходит вытеснение мелких банков крупными и слияние крупных банков в крупнейшие.[4]

Подводя итог, можно определенно сделать вывод о том, что коммерческие банки сегодня - основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.[8]

Систематическое выполнение банком своих функций и создает тот фундамент, на котором зиждется стабильность экономики страны в целом. И хотя выполнение каждого вида операций сосредоточено в специальных отделах банка и осуществляется особой командой сотрудников, они переплетаются между собой. Так, банки обладают уникальной способностью создавать средства платежа, которые используются в хозяйстве для организации товарного обращения и расчетов. Речь идет об открытии и ведении чековых и других счетов, служащих основой безналичного оборота. Хозяйство не может существовать и развиваться без хорошо отлаженной системы денежных расчетов. Отсюда большое значение банков, как организаторов этих расчетов.[7]

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.[9]

Список использованной литературы

1. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд. перераб. и доп./Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. – Москва: Финансы и статистика, 2005 г.
2. Банковское дело/Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: «Финансы и статистика», 2002 г.
3. Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г. Асхауэр. - М.: 2007 г.
4. Деньги. Кредит. Банки/ О.И. Лаврушин, М.М. Ямпольский.- М.: Финансы и статитстика, 2006. – 463 с.
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов/ под ред. Проф. Е.Ф. Жукова - М.: Банки и биржи, Юнити, 2005 г.
6. Иванов В.В. Анализ надежности банка. - М., 2006 г.
7. Инструкция ЦБ РФ № 1 «О порядке регулирования деятельности банков».
8. Королев О.Г. Анализ процентной прибыли коммерческого банка. // Деньги и кредит. № 6. 2003 г.
9. Курс экономики/ Б.А. Райзберг.- М.: Инфра-М, 2004. – 716 с.
10. Михайлов А.Г. Коммерческие банки: методы оценки надежности. // Банковское дело. № 1. 2004 г.
11. Молотков О.В. Финансовый анализ в банке // Банковское дело. № 8. 1997.
12. Общая теория денег и кредита: Учебник/Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005г.
13. О банках и банковской деятельности: Сборник нормативных актов. Часть 1-2, Москва 2005 г.
14. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.,
15. Финансы. Денежное обращение. Кредит.: Учебник для вузов / под ред. проф. Г.Б. Поляка - М.: ЮНИТИ-Дана, 2-е из.2001г.
16. Федеральный закон от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
17. www.cbr.ru – официальный сайта Банк России