СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc218923940)

[1 ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ 5](#_Toc218923941)

[1.1 Современное состояние банковской системы России 5](#_Toc218923942)

[1.2 Банковская система России: кризис и перспективы развития 6](#_Toc218923943)

[1.3 Методы регулирования банковской деятельности 11](#_Toc218923944)

[2 СТРАТЕГИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ 15](#_Toc218923945)

[2.1 Перспективы развития банковской системы России 15](#_Toc218923946)

[2.2 Стратегия банковской реформы в России за 2003—2010 гг. 27](#_Toc218923947)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 32](#_Toc218923948)

[БИБЛИОГРАФИЯ 34](#_Toc218923949)

ВВЕДЕНИЕ

Данная работа посвящена структуре банковской системы страны на современном этапе. Проблема выделения структуры банковской системы страны не являлась объектом пристального изучения, чем и определяется *актуальность* данной работы. Интенсивное развитие банковской системы России, происходившее в последнее десятилетие, определялось процессом трансформации плановой экономики в рыночную. За сравнительно короткое время была создана двухуровневая банковская система. На первом этапе, в 1988-1993 гг., активное развитие банковской системы определялось дефицитом банковских услуг, распределением централизованных кредитов, а также высокой инфляцией одновременно с низкой стоимостью привлекаемых средств. В этот период было образовано около 2500 коммерческих банков.

*Целью* работы является выделение структуры банковской системы РФ и перспективы развития банковской системы России.

В соответствии с поставленной целью в работе определяются следующие *задачи*:

1) рассмотреть современное состояние банковской системы России

2) оценить банковскую систему России: кризис и перспективы развития

3) определить методы регулирования банковской деятельности

4) проанализировать перспективы развития банковской системы России.

С 1993 г. в России началось интенсивное рaзвитие финансовых рынков, в первую очередь рынка государственных ценных бумаг. И это внесло изменения в направления работы коммерческих банков. Принципиальное значение в связи с этим приобрело увеличение объема привлекаемых банковской системой средств и их размещение на внутреннем финансовом рынке. Коммерческие банки снизили практически до нуля тарифы на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и начали проводить активную политику процентных ставок по депозитам физических лиц. Высокая реальная доходность на финансовых рынках вместе с укреплением реального курса рубля обеспечили устойчивое развитие банковской системы.

Основными *методами* исследования являются:

1) метод сплошной выборки как метод сбора материала для исследования;

2) метод компонентного анализа для выявления и разбора перспективы развития банковской системы.

 *Объем и структура работы*

 Во введении рассматриваются общие положения работы, актуальность проблемы, ставится цель исследования и его задачи, также приводится описание методов исследования, объём работы и её структура.

 В первой главе, посвященной общетеоретическому анализу, дается понятие банковской системы РФ, её структура, описание методов регулирования и рассматривается кризис и перспективы развития банковской системы.

 Во второй главе даётся анализ перспективы развития банковской системы России и приводится стратегия банковской реформы в Росси до 2010г.

 В заключение делаются обобщающие выводы по всем рассмотренным вопросам.

 Библиография насчитывает 13 книг и справочной литература, 4 периодических издания.

1 ПОНЯТИЕ И СТРУКТУРА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ

1.1 Современное состояние банковской системы России

Для того чтобы понять, куда мы можем прийти в будущем, нужно оценить, где мы находимся сегодня. Оценивать скорость и качество развития российской банковской системы в последние годы можно по-разному. С одной стороны, она действительно растет темпами, опережающими развитие экономики. Так, прирост совокупных активов банковской системы начиная с 2000 года составлял 51,7, 35,2, 31,9, 36,5, 29 и 36,6%. Напомним, что рекорд прироста ВВП за этот период - 7,3%. «Российская банковская система быстро растет по модели догоняющего развития, - поясняет первый вице-президент Ассоциации региональных банков «Россия» Александр Хандруев. - И насколько она отстает от аналогичных систем в странах с развивающимися рынками или в странах со зрелой экономикой - это вопрос, по большому счету, количественный. За последние шесть лет сделан буквально рывок по всем ключевым индикаторам. А если взять структуру совокупных активов и пассивов в банковском секторе, то она уже мало чем отличается от структуры активов и пассивов в развитых промышленных странах. В частности, на долю кредитов в совокупной ссудной задолженности приходится примерно 60 процентов всей задолженности. Это примерно столько же, сколько в западных государствах»(Пер. изд. Экономист 2008).

С другой стороны, даже столь убедительно наращиваемые активы не в состоянии удовлетворить потребности экономики. Один из экспертов даже охарактеризовал отечественную банковскую систему как "реальный тормоз для экономики". По данным Банка России, отношение выданных банками кредитов к ВВП на начало 2006 года составляло 25,2%. Это несомненный прогресс по отношению к уровню пятилетней давности: на начало 2001 года соотношение было 11,6%. Однако, несмотря на положительную динамику, по этому показателю Россия в разы отстает не только от стран с развитой рыночной экономикой, но и от ряда наиболее успешных развивающихся государств. Например, по данным Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования, в 2001 году в Германии доля банковских кредитов в ВВП составляла 130%, во Франции - 95%, в Японии - 96%, в Бразилии и Мексике - 29 и 27%, а в Венгрии и Чехии - 35 и 45% соответственно.

Для отечественного банковского сектора характерна также высокая распыленность капитала, которая не позволяет банкам аккумулировать ресурсы для финансирования крупных проектов. Так, средняя величина активов российского банка (без учета Сбербанка) в 2004 году составляла 0,1 млрд долларов против 4 млрд долларов в Южной Корее, 5 млрд в Великобритании и 45 млрд - в Японии. В силу своего небольшого размера 90% российских банков не способны выдать ни одного кредита объемом 10 млн долларов. Кроме того, примерно 90% кредитов - короткие, предоставляющиеся на срок менее трех лет: на начало 2005 года удельный вес кредитов на срок более трех лет составлял всего 8,27% от всех выданных. На 1 октября нынешнего года показатель подрос до 11,9%. Правда, из статистики Центробанка непонятно, какую долю в этих кредитах занимают ипотечные займы населения и ссуды на покупку жилья, по определению очень длинные.

Хронический кредитный голод стимулирует российские компании решать проблему привлечения средств для развития на западных рынках. По последним оценкам, озвученным президентом Владимиром Путиным на ноябрьском заседании Госсовета, доля трансграничного кредитования российских предприятий составляет в объеме привлеченных ими средств 40%.

1.2 Банковская система России: кризис и перспективы развития

Оценка средств, необходимых для восстановления российской банковской системы (приравниваемая к понесенным потерям) по состоянию на 1 января 1999 г., может быть различна в зависимости от поставленных целей:

* 70 млрд. долл. (1.45 трлн. руб. - по курсу 20.65 руб./долл.) - восстановление (в долларовом исчислении) чистых активов российской банковской системы;
* 15 млрд. долл. (310 млрд. руб. - по курсу 20.65 руб./долл.) - восстановление (в долларовом исчислении) собственных средств российских банков;
* 76.6 млрд. руб. - ликвидация потерь, понесенных в результате замораживания гособлигаций (средства, вложенные в ГКО/ОФЗ по состоянию на 1 января 1999 г.);
* 135 млрд. руб. - ликвидация объема неликвидных активов (просроченная задолженность, ГКО/ОФЗ и муниципальные облигации);
* 40 млрд. руб. - ликвидация непокрытого активами (исключая неликвидные активы) объема привлеченных средств банковских клиентов ;
* 33.3 млрд. руб. - ликвидация убытков российских коммерческих банков (исключая Сбербанк) или 18.5 млрд. руб. - убытки банков с учетом показателей Сбербанка (Журнал «Финансовые исследования» 2008).

Реформа национальной банковской системы может основываться на трех принципиальных подходах (сценариях), хотя и очевидно, что дальнейшее ее развитие будет сочетать в себе все направления, лежащие в основе этих подходов Но в любом случае очертания будущей банковской системы будут во многом зависеть от выбранных денежными властями соотношений между данными подходами, характеризуемыми ниже.

Первый - самостоятельный выход банков из кризиса. Очевидно, что на восстановление российской банковской системы понадобится значительное время. Ряд коммерческих банков, несмотря на имеющиеся убытки, реализуют агрессивную стратегию, направленную на привлечение новых клиентов, и за счет их средств решают проблемы с ликвидностью. Другие, главным образом крупные кредитные учреждения, открывают новые банки. При этом в старом банке остаются все «плохие» активы и пассивы, а крупные корпоративные клиенты переводятся на расчетно-кассовое обслуживание в новый банк. Неработающие активы (государственные и муниципальные ценные бумаги, подлежащие реструктуризации) и замороженные пассивы (средства физических и юридических лиц) остаются в старом банке до завершения реструктуризации государственных облигаций, часть депозитов физических лиц переводится в Сбербанк РФ.

Перечисленные стратегии могут в той или иной степени успешно реализовываться в случае, если банк имел нулевую (или незначительную) открытую валютную позицию, а также крупных корпоративных клиентов. Девальвация рубля (напомним, что рост обменного курса за 1998 г. составил около 250%, а инфляция - 84.4%) резко обесценила активы, а также создала дополнительные проблемы с возвратом синдицированных кредитов. Крупные банки, располагающие значительным объемом депозитов населения и вложения которых в государственные ценные бумаги существенны, фактически не имеют шансов на самостоятельное восстановление.

Второй - государственная поддержка банковской системы. За более чем полгода, прошедшие с начала финансового кризиса, денежными властями были обнародованы несколько планов стабилизации банковской системы, однако конкретных практических действий предпринято не было. Вызвано это следующими причинами:

* отсутствием общего правительственного плана макроэкономической стабилизации и среднесрочной экономической программы;
* стабилизация в настоящий момент банковской системы, как это ни парадоксально, усилит общую финансовую нестабильность.

Последний тезис нуждается в некоторых пояснениях. Прежде всего, только решение проблемы нормализации банковских перечислений в экономике потребовало значительной эмиссии: было проведено несколько взаимных зачетов с использованием фонда обязательного резервирования, а ряд банков получили стабилизационные централизованные кредиты.

Далее, перевод депозитных вкладов физических лиц из проблемных банков в Сбербанк РФ предполагает, что государство берет ответственность за их возврат на себя, даже при использовании частично конфискационных схем. Население испытывает, по понятным причинам, недоверие как к банковской системе, так и к государству, и будет стремиться изъять вклады. Наличные деньги, в свою очередь, окажутся на товарных и валютном рынках и обусловят рост цен и обменного курса рубля.

Наконец, российские коммерческие банки имеют значительную внешнюю задолженность. Выдавая подобным банкам стабилизационные кредиты, Центробанк должен учитывать, что определенная часть рублевых средств будет конвертироваться в иностранную валюту, усиливая давление на обменный курс. В случае расширения государственного участия в определенном банке власти берут ответственность за взятые им ранее внешние кредиты на себя.

Отметим, что в случае предоставления банкам централизованных кредитов важное значение имеют условия залога и процентные ставки. При предоставлении централизованного кредита под залог ГКО/ОФЗ речь фактически идет о досрочном погашении данных бумаг. Централизованный кредит, выданный по ставке рефинансирования (60% годовых), при складывающейся рыночной конъюнктуре означает, что определенный коммерческий банк привлекает ресурсы по любой цене и его шансы на восстановление нормального состояния невелики.

Активное участие денежных властей в восстановлении банковской системы имеет и ряд положительных моментов, к которым можно отнести следующие:

* контроль за финансовыми потоками. Расширение участия правительства и Центробанка в крупных коммерческих банках позволит расширить кредитование предприятий реального сектора;
* значительная устойчивость конъюнктуры на финансовых рынках, поскольку снизится объем спекулятивного капитала;
* сокращение вывоза капитала из России в результате ужесточения государственного контроля;
* привлечение ресурсов для федерального бюджета, в частности размещение государственных ценных бумаг, со сравнительно низкой доходностью.

Третий - расширение участия внешнего капитала на банковском сегменте. Опыт работы зарубежных банков на российском рынке нельзя назвать удачным. Иностранные инвестиционные структуры понесли огромные убытки в результате объявленной реструктуризации рынка ГКО/ОФЗ, а вопрос о репатриации оставшихся средств не решен до сих пор. Российские долговые обязательства, номинированные в иностранной валюте, находятся под угрозой дефолта либо оцениваются как чрезвычайно рискованные. Некоторая активность по предоставлению кредитов предприятиям, отмеченная в середине 90-х годов, также сведена на нет.

Для большинства иностранных банков российский рынок не представляет особого интереса, за исключением двух случаев. Во-первых, банки, понесшие значительные потери и не имеющие возможности провести фиксацию убытков и возврата оставшихся средств, будут вынуждены присутствовать на российском рынке - в частности, в случае обмена государственных (равно как и муниципальных) облигаций на другие государственные бумаги либо акции российских компаний или в случае невозможности репатриации остатков средств. Во-вторых, банки, преследующие стратегические интересы, могут открыть, помимо представительств, небольшие отделения с ограниченной областью деятельности.

В целом можно констатировать, что реформирования банковской системы не происходит. Одни коммерческие банки проводят достаточно агрессивную стратегию, направленную на выживания и захват части рынка банковских услуг. Другим удалось получить централизованные стабилизационные кредиты. Наконец, ряд банков либо закрыты, либо находятся на грани банкротства. Государственное агентство реструктуризации кредитных организаций (АРКО) так и не начало функционировать. Вхождение иностранных банков на российский рынок приветствуется денежными властями (по крайней мере, на словах), однако никаких реальных действий в связи с этим не предпринимается.

Наиболее вероятный сценарий развития российской банковской системы на 1999 г. - отсутствие реальной реформы. Активная национализация коммерческих банков представляется маловероятной в силу их значительной задолженности - в первую очередь населению и внешним инвесторам. Учитывая сохраняющуюся финансовую нестабильность, денежные власти будут не в состоянии провести реструктуризацию государственного долга с минимальными потерями для инвесторов и эффективно реформировать банковскую систему.

1.3 Методы регулирования банковской деятельности

Основные инструменты, при помощи которых Центральный банк России проводит кредитно-денежную политику:

Процентная ставка по операциям ЦБР - официальная учетная ставка, по которой ЦБР готов учитывать векселя, предоставлять кредиты другим банкам, т.е. ЦБР выполняет функцию кредитора последней инстанции. Предоставление кредитов возможно на срок до года под обеспечение (золото, драгоценные металлы, валюта, ценные государственные бумаги, векселя, гарантии и поручительства).

Регулирующие кредиты ЦБР размещаются в банках с целью поддержания ликвидности. С этой целью ЦБР проводит аукцион, на который допускаются коммерческие банки:
1) действующие на финансовом рынке более одного года;
2) регулярно представляющие отчетность в ЦБР;
3) соблюдающие все нормативы;
4) выполняющие резервные требования.

Нормативное формирование обязательных резервов, депонируемых в ЦБР. Это часть ресурсов банков, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в ЦБР (нормы обязательного резервирования на 20.02.98 г. по счетам на срок до 30 дней - 14% ,  до 90 дней - 10%,  свыше 90 дней - 8%, по валютным вкладам - 8%). Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% от обязательств кредитных организаций. Изменение резервных требований возможно только в объеме пяти пунктов единовременно. В настоящее время расчет отчислений в обязательные резервы производится по среднеарифметической формуле, исходя из суммы ежедневных балансовых остатков по привлеченным средствам на отчетный период (на каждое 15 и 30 число месяца).

Операции на открытом рынке - операции ЦБР по купле-продаже ценных бумаг.

Формирование общих внутренних нормативов для кредитных учреждений.

Участие в деятельности международных банковских организаций.

ЦБР принимает решения о выпуске и изъятии банкнот и монет из обращения и осуществляет контроль над объемом денежной массы.

РЦБ организует налично-денежное обращение.

Официальные отношения между рублем и драгоценными металлами не устанавливаются. Банкноты и монеты являются безусловным средством расчетов и обязательными к приему на всей территории России, а также обеспечиваются всеми активами ЦБР. Банкноты и монеты не могут быть объявлены недействительными без предупреждения о сроке их обмена.

ЦБР может осуществлять банковские операции по обслуживанию правительственных, исполнительных органов, казначейства, государственных внебюджетных фондов, воинских частей и МВД.

Количественное и качественное стимулирование, или сдерживание в развитии определенных отраслей и территорий при полном объеме кредита процентов и сроков кредитования. Инвестиционные кредиты предоставляются под разработанную и утвержденную правительством или ЦБР инвестиционную программу развития отрасли или конкретной территории.

ЦБР не имеет права заниматься операциями с теми банками и кредитными учреждениями, у которых нет лицензии, также не имеет права осуществлять операции с недвижимостью, не имеет права пролонгировать кредиты, также не имеет права заниматься торговой и производственной деятельностью и приобретать доли или акции кредитных или иных организаций.

Основные критерии надзора:
1) достаточность капитала, то есть отношение собственных средств к суммарным обязательствам;
2) оценка качества активов (с точки зрения риска и ликвидности);
3) качество менеджмента (квалификация работников и руководящего состава);
4) ликвидность - способность быстро и безболезненно выполнять свои обязательства.

 Доходность или рентабельность - это уровень прибыли по отношению к собственному капиталу.

ЦБР не отвечает по обязательствам правительства и наоборот, за исключением взятых на себя обязательств, в свою очередь ЦБР не несет ответственности за деятельность кредитных учреждений.

Нормативный контроль над деятельностью кредитных учреждений и банков, этот контроль осуществляется на основе балансовых данных. Баланс банка - это бухгалтерский баланс, отражающий состояние привлеченных и собственных средств, их источники и вложение в кредитные и другие операции. По данным баланса осуществляется контроль над формированием и использованием банковских ресурсов и других банковских операций, а также правильностью их отражения в бухгалтерском учете.

Активы - это направления размещения собственного капитала и привлеченных средств с целью получения прибыли. Они включают кассовую наличность, различные вложения в кредиты и ценные бумаги, основные средства: АКТИВЫ = ТРЕБОВАНИЯ = НАПРАВЛЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ

Пассивы - это операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы для проведения кредитных и других операций. Пассивы состоят из собственных средств и заемных (привлеченных) средств на определенное время: ПАССИВЫ = ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА + СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

2 СТРАТЕГИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

2.1 Перспективы развития банковской системы России

Критика недееспособности российской банковской системы, как правило, вполне логично заканчивается призывами - и к банкирам, и к монетарным властям - наращивать потенциал банковской системы. Однако призывы эти обычно носят абстрактный характер, и никто до сих пор не задавался целью посчитать, до какого именно уровня должны вырасти активы и капитал, дабы финансовая система могла выполнять свои функции по жизнеобеспечению экономики.

Попытаемся определить этот конечный с точки зрения заданных данным материалом временных рамок пункт в цифрах. Будем исходить из того, что задание президента страны удвоить за десять лет ВВП будет выполнено, и посчитаем, какими должны стать ключевые характеристики банковского сектора, чтобы этому объему ВВП соответствовать.

По прогнозам, к концу нынешнего года объем ВВП составит почти 27 трлн рублей. Удвоение этого показателя дает цифру 54 трлн рублей в ценах 2006 года. В качестве ориентира, по предложению ведущего эксперта Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования Олега Солнцева, можно взять соотношение банковских активов к ВВП на уровне 100%. Это лишь незначительно ниже показателей второго эшелона индустриально развитых стран, таких как Греция и Южная Корея. Через десять лет по размеру подушевого национального дохода, выраженного по рыночному курсу, Россия достигнет сегодняшнего уровня этих государств, поэтому логично, считает Олег Солнцев, именно Грецию или Южную Корею сделать ориентиром. Следовательно, оптимальный объем активов банковской системы через десять лет может оцениваться в 50-60 трлн рублей в ценах 2006 года. При условии, что собственный капитал будет составлять не менее 10% от активов, его величина должна быть порядка 5-6 трлн рублей.

Насколько нынешние показатели отличаются от желаемых? Активы банковской системы на 1 октября этого года составляли порядка 12 трлн рублей. Следовательно, их предстоит увеличить в реальном выражении (то есть с поправкой на инфляцию) в четыре-пять раз. Собственный капитал банков сейчас равен 1,5 трлн рублей, значит, его нужно нарастить в три-четыре раза.

В принципе такой рывок не невозможен. "Во-первых, начиная с 2000 года российская банковская система демонстрирует темпы роста, близкие к требуемым. Правда, этот рост происходил с крайне низкого стартового уровня, что значительно упрощало задачу. Во-вторых, если взять зарубежный опыт, прецеденты столь быстрого развития - не такая уж редкость. Возьмем, например, Малайзию, активно формировавшую национальный финансовый сектор. С середины семидесятых по середину восьмидесятых годов она увеличила размер банковской системы в отношении к ВВП с уровня, близкого к нынешнему российскому, до 120-140 процентов. Правда, это не более чем пример, показывающий саму возможность такого развития. Опыт Малайзии, где сейчас значима роль "исламского банкинга", в России неприменим. В-третьих, десятилетний период - это срок, за который финансовая система успевает радикально измениться, можно даже сказать, переродиться", - объясняет Олег Солнцев. Собственно, российская банковская система за прошедшие десять лет уже продемонстрировала способность к полному перерождению. Число банков с начала 1998 года (с этого периода Банк России начинает публиковать статистику на регулярной основе) по сегодняшний день сократилось практически вдвое - с 2526 до 1306. Активы банковской системы в долларовом эквиваленте (при пересчете по курсу 6 рублей за доллар на начало 1998 года и 26 рублей за доллар на начало октября нынешнего года) выросли в почти четыре раза, капитал - почти в три. Рывок, совершенный единожды, теоретически можно повторить еще раз. Но повторить этот подвиг можно и не успеть. В разговоре о перспективах отечественной банковской системы ключевым является вопрос происхождения капитала банков: будет ли в этом секторе доминировать национальный капитал или закрепит позиции иностранный.

Российский финансовый рынок западные банки осваивают давно и в последнее время стали делать это все активнее. С 1998 года число банков со стопроцентным иностранным капиталом более чем утроилось - с 16 до 51. Еще в 12 банках нерезиденты имеют сейчас контрольный пакет - от 50 до 100% акций. Всего на начало октября этого года иностранцы участвовали в капитале 148 российских банков (в начале года - 136). Доля нерезидентов в совокупном капитале нашей банковской системы за последний год практически удвоилась: на начало 2005 года она составляла 6,29%, а на начало 2006-го - уже 11,15%.

При этом полномасштабная экспансия иностранного капитала, отмечают эксперты, еще не началась. Российские переговорщики по условиям вступления в ВТО отбили намерение западников открывать у нас филиалы напрямую, что существенно облегчило бы иностранцам вход на российский рынок. Однако опыт показывает, что и проторенный путь вхождения с помощью регистрации "дочек" или покупки наших банков не особенно затруднителен.

Формально договор о вступлении России в ВТО ограничивает долю иностранного капитала в отечественной банковской системе 50%. Однако эксперты утверждают, что это ограничение легко преодолеть.

"Ограничение очень туманно сформулировано. В законе о банковской деятельности существует "спящая" ссылка о том, что квота на иностранный капитал может устанавливаться. Банк России в свое время ее устанавливал, тогда она составляла 12 процентов уставного капитала. Именно уставного. А что такое 50 процентов "в принципе" капитала - не понимаю. Если банки начнут размещать IPO на открытом рынке - что, запрещать иностранцам покупать акции? И как тогда эти 50 процентов определять? Так что это прописанное ограничение - пока что химера", - считает Александр Хандруев.

Олег Солнцев убежден, что переговорщики все-таки имели в виду капитал, который рассчитывается по методике ЦБ. Однако, по его оценке, в банковской части договора о вступлении в ВТО существуют оговорки, которые позволят довольно существенно превысить ограничение в 50%. Во-первых, "потолок" устанавливается без учета тех иностранных банков, которые уже работают в России. Во-вторых, эти 50% вводятся без учета приватизируемых госбанков. "Мне все-таки кажется, что до 50 процентов иностранного участия в коммерческих банках не дойдет. Доля в 50 процентов - это максимум. Существует три объективных ограничения на экспансию. Первое - масштабы страны и связанные с этим издержки на поддержание инфраструктуры на большой территории. "Польский сценарий" в такой среде будет трудновато реализовать. Второе ограничение - разница в корпоративных культурах, создающая информационные и организационные барьеры между иностранными банками и российскими компаниями, между иностранными собственниками банков и их российскими менеджерами. Третье ограничение - возможность использования зарубежных финансовых институтов в качестве неявного инструмента конкурентной борьбы против местных компаний.

Подобное уже наблюдается на ряде других развивающихся рынков. Факты такого использования станут прививкой от эйфории со стороны российских клиентов в отношении предоставляемых иностранцами банковских услуг", - полагает г-н Солнцев. Но даже если "сдана" иностранцам будет "всего лишь" половина банковского сектора, это все равно негативно скажется на развитии экономики в целом. Сторонники сверхлиберальной экономики уверены, что "неважно, кому принадлежит банк, главное, чтобы он был хорошим". Практика показывает, что подобное благодушие неоправданно. Например, реализации национальных приоритетов в экономике может эффективно содействовать только национальная банковская система. "Попробуйте поднять ту же энергетику без национальных банков! Чтобы построить электростанцию, нужно очень надолго "закопать" миллиарды долларов. Пойдут ли на такое иностранцы? Если мы хотим стать глобальными игроками на международном рынке, необходимо решать проблемы вложений в основной капитал. А для этого нужны национальные банкиры", - считает исполнительный вице-президент Газпромбанка Анатолий Милюков.

Статистика подтверждает: после "сдачи" национальной банковской системы иностранному капиталу объем кредитов в экономику относительно ВВП не увеличивается. Об этом свидетельствует, в частности, опыт Бразилии. С тех пор как в 1993-1994 годах страна открыла свой финансовый рынок для иностранного капитала, доля банковских кредитов в ВВП держится примерно на одном уровне, около 40%. Напротив, в Малайзии, сумевшей сохранить национальную банковскую систему, доля кредитов в ВВП поступательно росла: к началу азиатского финансового кризиса она составляла около 160%, а в последние годы держится на уровне 120%. А ведь оба эти государства начиная с 70-х годов примерно десятилетие развивались ноздря в ноздрю, и показатель "кредиты к ВВП" держался у них на одном уровне.

"В некоторых странах со слабым развитием финансовых систем, сталкивающихся с экспансией иностранных банков, в какой-то мере сдерживающую роль играют государственные банки особого типа - банки развития", - указывает Олег Солнцев. Фактически такие банки, предоставляя услуги, которые не может обеспечить частный сектор (например, долгосрочное кредитование или некоторые инвестбанковские услуги), составляют конкуренцию иностранцам. И благодаря этому в государствах, где такие системы развиты, в значительной степени сохраняют позиции банки с национальным капиталом. В частности, в Бразилии даже после открытия рынка доля иностранных банков не превышает 35% в активах банковской системы. В других латиноамериканских странах, где деятельность банков развития была свернута, доля иностранцев гораздо выше. Например, в Мексике, где участие банков развития в экономике было существенно сокращено, крупнейшие банки страны отошли иностранцам.

Формально у нас появились предпосылки к тому, чтобы противопоставить иностранной экспансии такой заслон в виде банка развития. Законопроект, описывающий создание этого института на базе Внешэкономбанка, Росэксимбанка и Российского банка развития (РосБР), подготовлен. Но тот же РосБР, уже шесть лет существующий под многообещающей "вывеской", по оценке Счетной палаты, функции, вытекающие из названия, не выполнял. В отчете палаты по результатам проверки банка указано, что за последние два года РосБР выдал только 12 действительно долгосрочных кредитов, то есть всего по шесть в год. И, признаться, нет никакой гарантии, что в новом составе банк развития справится с функциями, которые следуют из названия, и сыграет роль заслона.

Сохранение национальной банковской системы сейчас уже невозможно без протекционистских мер со стороны государства, единодушно утверждают эксперты. "Банковская система - исключительно производная экономической политики. Какой хотите, такой она и будет", - резюмирует Анатолий Милюков. А Александр Хандруев предсказывает, что, если не воплотить протекционистскую модель развития, через десять лет в России сложится модель банковской системы, близкая к Восточной Европе, то есть - несамостоятельная. Сейчас едва ли не большая часть российских банков, в том числе и из первой полусотни, озабочены поиском стратегического инвестора, в основном иностранного. В условиях самоустранения государства распродажа российского банковского крупняка уже началась. Росбанк - первая ласточка из банков такого калибра, но далеко не последняя.

Монетарные власти до сих пор идеями протекционизма по отношению к банковской системе не вдохновлялись. Банкам предлагают капитализироваться рыночными способами - за счет прибыли, путем выхода на IPO. Предложения банкиров хотя бы освобождать от налогообложения часть прибыли, направляемую на увеличение капитала, много лет остаются неуслышанными.

Впрочем, одна из позитивных для банков мер скоро будет зафиксирована законодательно: Госдумой приняты в первом чтении поправки в закон о банковской деятельности, разрешающие включать субординированные кредиты в расчет капитала второго уровня. Это вполне полноценный капитал, под него можно привлекать и размещать ресурсы. Относительно него существует единственное ограничение: он не должен превышать 50% в общем объеме собственных средств банка.

Что касается IPO, то в следующем году планируют размещение своих акций тяжеловесы российского банковского сектора - Сбербанк и ВТБ. "Акции российских банков будут пользоваться большим спросом. Во-первых, потому, что доходность банковского бизнеса впечатляет - 20-30 процентов. Столь доходных отраслей в России не очень много. Во-вторых, потому, что прогнозы роста банковского сектора совершенно фантастические", - предсказывает Анатолий Милюков. Однако понятно, что воспользоваться этим инструментом капитализации смогут далеко не все банки.

Одних лишь рыночных инструментов для повышения конкурентоспособности уже недостаточно. "Государство должно вкладываться в инфраструктуру, а банки - это та же инфраструктура. Необязательно это делать напрямую, деньгами. Можно закупить для банков программное обеспечение, оплатить консалтинг. Осуществлять вложения во все, что упрощает банкам жизнь. Это удешевит банковский продукт, сделает его доступным для многих клиентов. Тогда банковская система перестала бы быть тормозом для развития экономики. Сейчас идет борьба за каждый процент ВВП. А процент проценту рознь. Одно дело процент, полученный от роста мировой цены на нефть, и совсем другое - обусловленный ростом малого и среднего бизнеса за счет того, что у таких компаний появился доступ к разумным по цене банковским ресурсам", - считает Анатолий Милюков.

Олег Солнцев предлагает схему участия государства, основанную на использовании механизмов субординированного кредитования. Можно часть средств стабфонда разместить в том же банке развития, который получит право направлять эти деньги на покупку акций в рамках IPO крупных российских банков, или просто выдавать им субординированные кредиты на определенных условиях. Для того чтобы избежать инфляционных последствий, можно четко прописать условия: данные средства не подлежат выводу на внутренний рынок, а должны быть размещены в высоконадежные иностранные активы. То есть, по существу, средства стабфонда останутся размещены так же, как и сейчас. Но при этом объем капитализации банковской системы увеличится, что позволит банкам расширить возможности по привлечению средств и выдаче кредитов. Постепенно капитал, вложенный в иностранные активы, может быть "разморожен" и нацелен на вложения внутри страны.

Прохожая схема была реализована в Китае и дала хорошие результаты. Однако российские монетарные власти при любом намеке на то, что омертвленные триллионы стабфонда можно пустить в дело, впадают в ступор. К тому же российский банк развития существует пока только на бумаге.

Если власти в обозримом будущем никак не продемонстрируют политическую волю, направленную на сохранение национальной банковской системы, события будут развиваться естественным путем - то есть путем планомерного выдавливания российских банков из сферы обслуживания крупного бизнеса и населения. Итоговые сценарии экспертов на тему "Российская банковская система: десять лет спустя" расходятся лишь в деталях.

Во-первых, эксперты единодушны в том, что крупные российские банки из первой полусотни, за исключением Сбербанка, ВТБ и, возможно, Банка Москвы, будут скуплены. Сохранят они прежние названия или нет - вопрос несущественный.

Во-вторых, все предсказывают значительное сокращение - не исключено, что вдвое - численности банковской системы. Впрочем, и адекватность нынешнего официально зарегистрированного числа банков ставится под сомнение. Александр Хандруев готов поспорить с официальной статистикой: по его мнению, при переходе на консолидированную отчетность выявятся скрытые банковские холдинги и обнаружится, что банков у нас уже сейчас гораздо меньше, чем значится в списках ЦБ. Многие финансовые институты находятся под контролем более крупных коллег и самостоятельными единицами считаться не могут. "Я ничуть не удивлюсь, если выяснится, что банков у нас не 1300, а 500-600", - указывает Александр Хандруев.

В-третьих, кардинально изменится региональная конфигурация банковской системы. Национальный - не "по паспорту" - капитал будет выдавлен в регионы, куда иностранцы, в силу особенностей российской географии и бизнеса, пока не добрались и заглядывают только "на экскурсию". Значительное число региональных банков уже сейчас скуплены московскими и питерскими структурами (см. статью "Естественное сокращение поголовья", "Эксперт" №29), и, судя по всему, столичная экспансия будет продолжаться. Но, полагает Олег Солнцев, именно крупным региональным банкам, пусть и с "головой" в Москве, суждено стать опорными в национальной банковской системе в случае инерционной модели ее развития.

В-четвертых, эксперты сходятся во мнении, что сегментом для борьбы российских банков станут компании следующего после нефтяного и металлургического крупняка уровня. Это представители тоже экспортно ориентированных секторов, но в значительной степени завязанные на внутренний рынок, - компании химической, пищевой, лесной промышленности, не очень крупная металлургия, успешное машиностроение, кроме сборочного производства. Александр Хандруев и генеральный директор Национального рейтингового агентства Виктор Четвериков дополняют сферу компетенции российских банков еще и третьим, и четвертым эшелонами российского бизнеса - то есть средними и малыми предприятиями. Сегмент этот, с одной стороны, очень перспективный. "В России малый бизнес еще не получил своего адекватного развития. У нас доля ВВП, произведенного малыми предприятиями, в три-четыре раза меньше, чем в Германии и вообще в Западной Европе", - указывает Александр Хандруев. С другой стороны, российские банки пока не умеют работать с такими клиентами, подчеркивает Виктор Четвериков. Крупные банки, декларирующие работу с малым бизнесом, требуют от этих заемщиков бизнес-планы такого уровня, что с ними вполне можно номинироваться на участие в нацпроекте, отмечает он. А некоторые банки, в основном региональные, впадают в противоположную крайность - берут на себя слишком высокие риски. Тем не менее российским банкам предстоит научиться - желательно через опыт банкротства соседа, а не свой собственный - работать с такой клиентурой. Другой у них скоро не будет.

Александр Хандруев особо выделяет розничный сегмент российской банковской системы. Поскольку розница - игрушка дорогая, в этом секторе, по его прогнозам, будут лидировать пять-шесть банков, обладающих филиальной сетью федерального масштаба. Первых двух фигурантов этого списка можно назвать уже сейчас - Сбербанк и ВТБ. Остальные дадут о себе знать позже. Не исключено, что это будет банк с иностранным капиталом, тот же "Сосьете Женераль". Возможно, мы станем свидетелями феерических альянсов крупнейших российских банков. Если, конечно, они смогут переступить через собственные амбиции.

Виктор Четвериков добавляет в этот "розничный" сценарий свою ложку дегтя. Со ссылкой на неофициальные расчеты он утверждает, что доля россиян, готовых вкладывать средства - в банки ли, на фондовый рынок, - не превышает 7%. Из них 3-4% уже охвачены финансовыми услугами. Следовательно, речь может идти лишь о борьбе за оставшиеся 3-4%, а это не такая уж мощная база. К тому же, считает он, рост потребительского кредитования тоже исчерпаем: население вскоре насытится покупкой кофемолок и телевизоров, а брать кредиты на более крупные приобретения у большинства не хватит решимости.

Олег Солнцев и Виктор Четвериков предсказывают формирование в течение ближайшей десятилетки нового сегмента российских банков - инвестбанков. Но их функции экспертам представляются по-разному. Так, гендиректор рейтингового агентства полагает, что такие банки будут создаваться или покупаться из числа действующих иностранцами либо в пользу иностранцев: в мире сейчас полно денег, инвесторы ищут рынки для вложений, а Россия, с высокой волатильностью инструментов, в этом плане весьма привлекательна. По мнению же Олега Солнцева, если удастся удержать на российских фондовых площадках хотя бы половину оборота наших крупнейших компаний, то появится возможность для развития и капитализации сегмента российских инвестиционных банков, ориентированных на работу с компаниями среднего звена. При нормальном развитии ситуации доля инвестбанков в совокупных активах может вырасти до 25%.

Воссозданная общими усилиями конфигурация российской банковской системы через десять лет будет такова. По мнению Александра Хандруева, сектор будет представлен тремя основными блоками. Первый - это пять-шесть крупнейших банков с развитой филиальной сетью федерального масштаба, которые будут специализироваться на рознице. Они сконцентрируют до 70% всех банковских активов. Второй - это 500 или 600 так называемых нишевых банков. В первую очередь сюда войдут представители нового для России вида - инвестиционных банков. По мнению Олега Солнцева и Виктора Четверикова, на них будет приходиться примерно 25% активов банковской системы. Но большинство российских банков второго блока будут заниматься обслуживанием малого и среднего бизнеса.

Третий блок будет представлен большим числом "микрофинансовых посредников", тех же кредитных кооперативов, которые будут оказывать финансовые услуги мельчайшим заемщикам - небольшим хозяйствам и предпринимателям.

Специфика клиентской базы, на которую могут рассчитывать российские банкиры в случае инерционной модели развития, отрицательно скажется на степени ликвидности банковской системы. Ухудшение качества заемщиков может привести к тому, что банки утратят контроль над рисками. И если рост неплатежей по потребительским кредитам способен спровоцировать микрокризис лишь у отдельных банков, активно занимающихся этим бизнесом, то неплатежи представителей среднего и малого бизнеса способны пошатнуть позиции значительного числа банков. Наиболее критичной датой для возникновения локального кризиса из-за нарастания неплатежей называют рубеж 2008-2009 годов.

Однако, по оценке Олега Солнцева, в ближайшее десятилетие достаточно высока вероятность и более серьезных потрясений финансовой системы, хотя, возможно, менее масштабных, чем пережитое в 1998 году. На высокую вероятность кризиса, отмечает он, указывают минимум четыре фактора. Во-первых, это увеличивающийся разрыв между динамикой доходов населения и предприятий с одной стороны и динамикой их потребления и инвестиций - с другой. Во многих странах, сталкивавшихся с финансовыми кризисами (например, во время так называемых северных кризисов, поразивших скандинавские страны в конце 80-х - начале 90-х), наблюдалась аналогичная картина.

Во-вторых, старый механизм пополнения ликвидности, основывающийся на покупке валюты со стороны ЦБ, скорее всего, перестанет работать вследствие замедления роста золотовалютных резервов. Тогда у Центробанка появится нетривиальная задача по переходу к новому механизму расширения денежного предложения, основанному на рефинансировании банков. А необходимого опыта и развитых рыночных институтов для этого пока не сформировано. Поэтому, возможно, во время такого перехода будет повышенная вероятность кризисных явлений.

В-третьих, продолжается рост внешних корпоративных заимствований, размер которых уже зашкаливает за 60% объема экспорта товаров и услуг. Судя по всему, этот показатель в обозримом будущем достигнет 90%.

В-четвертых, возможны внешние шоки - колебания цен на нефть или циклические кризисы на других развивающихся рынках, провоцирующие временный отток иностранных капиталов.

Каждый из этих факторов в отдельности не критичен, но в совокупности они могут вызвать кризис. Это потрясение, несомненно, изменит весь облик банковской системы и вызовет перераспределение собственности в экономике в целом. С другой стороны, подобные кризисы предоставляют возможность работы над ошибками, кардинальной смены трендов.

Насколько будет использован такой шанс, зависит от политической воли. При наличии поддержки со стороны государства появится возможность выстроить более зрелую банковскую систему, способную адекватнее оценивать риски, - кризис укажет приоритеты в оценке платежеспособности компаний, оценке активов. Если государство не использует эту возможность и самоустранится, следует ожидать масштабной экспансии в реальный сектор зарубежных компаний, у которых появится возможность покупки дешевых активов. И нам снова придется расхлебывать последствия потери "финансового суверенитета".

2.2 Стратегия банковской реформы в России за 2003—2010 гг.

30 декабря 2001 года Правительство РФ и ЦБ РФ утвердили "Стратегию развития банковского сектора РФ" (за 2003 - 2010гг.). Любая реформа целе­сообразна тогда, когда без ее проведения невозможно решить накопившиеся проблемы, мешающие движению вперед. В сфере общеэкономических, бан­ковских и финансовых отношений внутри России вот уже несколько лет не находят разрешения вопросы более высоких темпов экономического роста, развития мелкого и среднего бизнеса, стимулирования иностранных инве­стиций и ограничения нелегального вывоза российского капитала за границу, финансового урегулирования взаимоотношений между Центром и перифери­ей, изыскания долгосрочных ресурсов для внутренних капиталовложений. Сегодня банковская система не только не помогает решению перечисленных выше проблем, но и в ряде случаев мешает этому. Предполагаемая реформа не сможет быть панацеей от всех бед, но без нее едва ли удастся сделать что-либо положительное. Мероприятия по реформе можно было бы разделить на два уровня; макро и микро, имея в виду, что каждый из них одинаково важен. К макроуровню можно отнести те мероприятия по реформе банковской сис­темы, которые бы способствовали стимулированию экономического роста в стране и финансовому урегулированию отношений между Центром и пери­ферией. Остальные мероприятия - к микроуровню.

Что же делать для наращивания темпов экономического роста? За осно­ву усилий по наращиванию темпов экономического роста наиболее целесо­образно взять теорию спроса, благодаря которой президенту Рузвельту не только удалось вывести США из экономического кризиса, но и быть переиз­бранным еще три раза подряд. Названная теория предлагает целый ряд меро­приятий со стороны правительства, но свою лепту в это может внести и ЦБ РФ. Речь идет о его валютных резервах, которые, с определенным допуском лежат в сейфах западных банков. Эти резервы вполне можно было бы сокра­тить в два раза без ущерба для стабильности рубля и направить на погашение внешнего долга, освободив от этой нагрузки национальный бюджет, деньги которого следовало бы использовать для повышения уровня заработной пла­ты и своевременного погашения задолженности по ней. Опыт Южной Кореи, Тайваня и других государств, вышедших за короткое время в разряд новых индустриальных стран, говорит о том, что кратчайший путь к высоким тем­пам экономического роста лежит через мелкие и средние предприятия, доля которых в национальном доходе и обеспечении населения работой, а следо­вательно, в стимулировании спроса достигает в развитых странах 50 - 90%, у нас же не дотягивает и до 10%. И здесь ЦБ РФ мог бы внести свой вклад. Сделать это можно путем резкого увеличения количества мелких и средних банков. Японцы давно поняли решающую роль банков - с 60-х годов у них зарубежный промышленный бизнес идет за банками. ЦБ РФ следует разде­лить все коммерческие банки на три категории: мелкие - с уставным капита­лом до 10 млн. руб., средние - до 60 млн. руб. и крупные - с капиталом свыше 60 млн. руб. Для каждой группы должны быть свои нормативы - чем меньше банк, тем большая техническая и материальная помощь ему должна оказы­ваться. Конечно, в ЦБ РФ должны работать более квалифицированные и опытные кадры.

Давно известно, когда говорят об экономическом чуде, имеют в виду, что оно не приходит внезапно — его фундамент закладывается заранее, глав­ным образом, через политику долгосрочных инвестиций. Сейчас это начали осознавать, поэтому инвестиционной политике уделяется определенное вни­мание. К сожалению, здесь больше декларативного. В стране катастрофиче­ски не хватает долгосрочных ресурсов. Нужны конкретные меры по их изы­сканию. В настоящее время видится четыре источника: деньги населения, ре­сурсы коммерческих банков, деньги хозяйствующих субъектов, оседающие в офшорах, и иностранные инвестиции. Как бы банки ни зазывали население хранить деньги у них, это дает малый эффект, поскольку потеряна вера в их стабильность. Ее можно восстановить только через гарантии государства, однако наши депутаты мало об этом заботятся, мусоля вот уже несколько лет закон о страховании депозитов. Здесь мог бы помочь ЦБ РФ, создав под сво­им крылом собственный страховой фонд. Почему большинство людей дер­жат свои сбережения в Сбербанке? Потому что они считают его государст­венным, хотя это не так и хотя Сбербанк не раз обманывал население. Сбер­банк мог бы быть по-настоящему инвестиционным, однако он далек от госу­дарственного подхода к делу, представляет собой чрезвычайно забюрократи­зированную организацию, расходующую деньги населения на строительство шикарных офисов по всей стране. ЦБ РФ и Правительство в силах направить сбережения населения во все коммерческие банки, создав тем самым опреде­ленную конкуренцию на инвестиционном рынке. Сейчас собственные ресур­сы коммерческих банков огромны, но все они краткосрочные — 3,6 месяцев, от силы 1 год. Их можно дополнить долгосрочными ресурсами, во-первых, за счет денег населения и, во-вторых, введя мировую практику переучета вексе­лей клиентов коммерческих банков в ЦБ РФ. Для этого ему потребуется соз­дать специальное подразделение по мониторингу финансово-экономического положения клиентов коммерческих банков за счет ликвидации, по моему мнению, ряда его совершенно бесполезных структур. Переучет векселей ЦБ РФ позволил бы создать полноценный рынок векселей, часть из которых вполне могли бы быть инвестиционными.

Россия из-за своих масштабов исторически была и осталась малоуправ-ляемой. Более или менее эффективно руководить ею из одного центра можно только с помощью диктатуры. He случайно некоторые депутаты ставят в пример времена Ивана Грозного, Екатерины II, Сталина. В условиях демо­кратии такого руководства можно добиться только через децентрализацию управления. Но здесь есть опасность распада государства, которая была вполне реальна некоторое время назад, когда был провозглашен лозунг "про­винция может брать столько самостоятельности, сколько осилит". Террито­рия США также не маленькая. Поэтому для эффективного управления ее банковской системой и финансовыми потоками внутри страны было создано 12 округов, каждый во главе с центральным банком, входящим в единую Фе­деральную резервную систему США. Россия уже начала двигаться в этом на­правлении. Сначала дали чрезмерную самостоятельность регионам, затем попытались ее существенно ограничить, создав семь территориальных окру­гов. Однако должная цель не была достигнута, так как не были найдены нужные рычаги, используя которые можно было бы совмещать интересы Центра и периферии. Для этого нужна кардинальная реформа ЦБ РФ-создание семи территориальных центральных банков по России, Федераль­ного совета территориальных центральных банков в Москве, а на местах — отделений территориальных центральных банков. Территориальные цен­тральные банки могли бы быть в Москве, Санкт-Петербурге, Казани, Росто­ве-на-Дону, Екатеринбурге, Новосибирске и Хабаровске. Центральный аппа­рат ЦБ РФ должен быть резко сокращен и превращен в технический орган Федерального совета территориальных центральных банков, а штат отделе­ний территориальных центральных банков, которые должны заменить собой главные управления ЦБ РФ, приведен в соответствие с количеством и каче­ством коммерческих банков, расположенных на территориях отделений. При строгой подчиненности решениям Федерального совета территориальные центральные банки должны выполнять все функции центрального банка, включая эмиссионную, кредитора последней инстанции и др. Такая структу­ра позволит не только значительно усилить контроль за деятельностью ком­мерческих банков в регионах, но и лучше изучать финансово-экономическое положение их клиентов, что даст возможность тщательнее подходить к пере­учету их векселей. Особый контроль со стороны ЦБ РФ нужен за утечкой ка­питала из России. Основной отток капитала происходит через импортные операции и операции по различным видам услуг, совершаемым через ком­мерческие банки. Ведь не в чемоданах же вывозятся миллиарды долларов. Поэтому лицемерно звучат все "ахи" и "охи" со стороны чиновников ЦБ РФ по поводу нелегального по сути вывоза капитала за рубеж. Вместо этих воеклицаний ЦБ РФ должен ввести строгий норматив, по которому коммерче­ские банки наказываются за незаконность коммерческих операций, в том числе и материально. Подобных "липовых" операций могло бы быть значи­тельно меньше, если бы ЦБ РФ либерализовал выдачу разрешений на легаль­ный экспорт капитала и помогал направлять этот вывоз в желательное для России русло. Для этого ЦБ РФ достаточно заключить соглашения с цен­тральными банками других стран о приведении в соответствие с западными стандартами правил надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков в России. Вызывает удивление спокойное отношение Правительства России и ее ЦБ РФ к тому факту, что рубль продолжает оставаться на поло­жении ущербной валюты. Россия имеет возможность превратить свою валю­ту, как в резервную, так и в валюту международных расчетов. Начать можно со стран СНГ. Если ввести правила оплаты наших энергоносителей и других сырьевых товаров в рублях, то страны СНГ вынуждены будут зарабатывать эти рубли за счет экспорта товаров в Россию, а их центральные банки дер­жать рубли в своих резервах или обменивать иностранную валюту на рубли, если не удастся заработать последние в должном количестве.

Из всего сказанного можно сделать вывод, что реализация планов Пра­вительства РФ и ЦБ РФ по наращиванию темпов экономического роста, при­влечению долгосрочных ресурсов, реформированию ЦБ РФ, контролирова­нию утечки капитала за рубеж и мероприятия по превращению рубля в ре­зервную и валюту международных расчётов может улучшить в будущем по­ложение банковского сектора России, если только эти планы не останутся на бумаге.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций - это система мер, посредством которых государство через ЦБ обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

Главная цель банковского регулирования и надзора - поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

При осуществлении функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков Банк России:

- устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

 - регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.

 В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать им обязательные нормативы:

 1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций;

 2) предельный размер не денежной части уставного капитала;

 3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

 5) максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

 6) нормативы ликвидности кредитной организации;

 7) нормативы достаточности капитала;

 8) максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;

 9) размеры валютного, процентного и иных рисков;

 10) минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы;

 11) нормативы использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;

 12) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования ЦБ проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до одной десятой процента от размера минимального уставного капитала либо ограничивать проведение отдельных операций на срок до шести месяцев.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. М.: ИД ФБК-Пресс, 2000. – 275 с.
2. Балабанов А., Балабанов И.. Финансы. СПб., 2002. – 298 с.
3. Банковское дело: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп./ Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. М.: Финансы и статистика, 1998. – 435 с.
4. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1999. – 226 с.
5. Журнал ''Финансовые исследования'' №4, 2008, электронное издание
6. Злобина А.А. Финансы. Учебное пособие М., 2002. – 284 с.
7. О банках и банковской деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 2 декабря 1990г. №395-1.
8. О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 2 декабря 1990г. № 394-1.
9. Самсонов Н.Ф., Баранникова Н.П., Строкова Н.И. Финансы на макроуровне. М.: Высшая школа, 1998. – 145 с.
10. Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. М.: Финансы и статистика, 1996.
11. Финансы. Учебник / Под ред. Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, Финансы, Москва, 1999. – 296 с.
12. Финансы. Учебник / Под ред. М.В. Романовского. М.: Изд-во "Перспектива", изд-во "Юрайт", 2000. – 344 с.
13. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник /М.В. Романовский и др.; Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Юрайт-М, 2001. – 543 с.

Периодические издания:

1. Финансовые известия. Россия, Москва – декабрь 12, 2008;

2. Форбс – Режим доступа: ( <http://forbes.ru> 27.11.2008 )

3. Экономика и жизнь. Россия, Москва – ноябрь 08, 2008; декабрь 15, 2008;

4. Экономист. Россия, Москва – октябрь 15, 2008; ноябрь 20, 2008; декабрь 19, 2008;