**Содержание**

стр.

Введение ……………………………………………………………3

Глава 1. Теоретические основы организации регулирования

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

1.1.Значимость банковского регулирования ……….……………5

1.2. Сущность и правовые основы банковского регулирования...6

1.3.Лицензирование деятельности банков ……………………...10

1.4. Экономическое регулирование и надзор за деятельностью

банков……………………………………………………………...12

1.5. Основные направления работы с проблемными банками…17

Глава 2. Оценка развития банковской системы. Пути

совершенствования банковского регулирования ……………….20

2.1. Оценка структуры банковской системы……………………...20

2.2. Проблемы и перспективы банковского регулирования……..21

Заключение………………………………………………………….22 Список использованной литературы…………………………....…25

**Введение.**

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

*Центральный банк Российской Федерации* — высший орган банковского регулирования и контроля деятельности коммерческих банков и других кредитных учреждений. В процессе взаимоотношений с коммерческими банками ЦБ РФ стремится к поддержанию устойчивости всей банковской системы и защите интересов населения и кредиторов. Он не вмешивается в оперативную деятельность коммерческих банков. Однако ЦБ РФ определяет порядок создания новых коммерческих банков, контролирует его соблюдение и выдает лицензию на право осуществления банковской деятельности.

*Главная задача Центрального банка России* заключается в том, чтобы методами кредитно-денежной политики обеспечить нормальное экономическое развитие страны, т. е. соответствие количества денег в обращении потребностям сохранения стабильных цен, росту занятости населения, увеличению количества и повышению качества производства разнообразной продукции, расширению экспортно-импортных операций.

*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.

Коммерческие банки являются основными каналами практического осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка. ЦБ РФ устанавливает обязательные для коммерческих банков правила проведения и регулирования кредитных операций и денежного обращения.

*Тема данной курсовой работы* является достаточно актуальной в силу того, что деятельность коммерческих банков затрагивает имущественные и социальные права широкого круга граждан, предприятий, организаций, фирм, которые являются их акционерами, вкладчиками и кредиторами. Поэтому государство в лице Центрального банка осуществляет наблюдения и контроль за устойчивостью каждого банка и всей банковской системы.

*Целью написания курсовой работы* является изучение взаимоотношений Центрального Банка РФ и кредитных организаций с точки зрения банковского регулирования и надзора, исследовать как происходит регулирование деятельности коммерческих банков в современных условиях. *Главными целями банковского регулирования и банковского надзора* являются поддержание стабильности банковской системы и защита интересов вкладчиков.

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.

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

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

* 1. **Значимость банковского регулирования.**

Банковская деятельность как совокупность банковских операций и услуг весьма разнообразна. В среднем коммерческий банк осуществляет до 200 операций. Такая дифференциация и разнообразие операций и услуг приводят не только к снижению риска всей деятельности банка, но и к уменьшению доходности. Но поскольку главной целью банковской деятельности является получение прибыли, банк не может не идти на проведение рискованных операций, результатом чего часто бывает снижение платежеспособности банков, а иногда и банкротство. Однако неустойчивость банковской системы приводит к большим потерям, что связано с высокой социально-экономической значимостью коммерческих банков и требует регулирования со стороны Центрального банка РФ как банка банков.

Во-первых, коммерческие банки оперируют как бы дважды общественными деньгами — деньгами акционеров, так как в основном по своему капиталу они' акционерные банки, и деньгами клиентов, которые привлекаются во вклады, что приводит к необходимости контроля и соответствующей поддержки банков в тяжелых случаях.

Во-вторых, банковская система является основой безналичного обращения в стране, на которое приходится около 68% всего денежного оборота, поэтому нарушения в нем сразу приводят к сбою в проведении платежей, что серьезно отражается на экономике в целом и на людях в частности.

В-третьих, необходимость регулирования связана и с возможным воздействием коммерческих банков на структуру экономики благодаря приоритетному предоставлению кредитов.

В-четвертых, контроль и знание банковской системы делают возможным проведение ЦБ РФ денежно-кредитной политики.

Все это вместе взятое и предполагает не только контроль, но и определенное вмешательство в деятельность коммерческих банков, чтобы сократить риск банковской деятельности и обеспечить более устойчивое положение коммерческих банков.

Банковское регулирование, в процессе которого Банк России осуществляет постоянный надзор и контроль за соблюдением кредитными организациями банковского законодательства, своих нормативных актов, выступает одной из важнейших его функций.

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

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

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 управляет кредитными организациями, а только наблюдает за соответствием их деятельности установленным финансовым нормативам. Он не имеет административных полномочий по управлению коммерческими банками и другими кредитными организациями. По закону Банк России не вправе вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций. Они самостоятельны и действуют на основе договорных отношений. Федеральный закон предоставил Банку России правомочия осуществлять банковский надзор: наблюдать за кредитной организацией с точки зрения нормативности принимаемых ею решений.

*Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право:*

* запрашивать и получать у кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности,
* требовать разъяснений по полученной информации.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации, соблюдая коммерческую тайну банков.

ЦБ РФ осуществляет так называемое *пруденциальное регулирование*. Его смысл состоит в том, чтобы уменьшить риск банковских операций и предотвратить крах и системный кризис банков. Пруденциальное регулирование - это издание законов, а также нормативных актов и предписаний Банка России, направленных на создание таких условий банковской деятельности, которые снижают риск неликвидности, неплатежеспособности и финансовой надежности кредитной организации.

Государственный контроль по отношению к банкам систематизируется на базе различных законов, законодательств, постановлений, инструкций. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

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

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

- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.

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

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

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

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

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

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

2) потребовать от кредитной организации:

а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению

кредитной организации, в том числе изменения структуры её активов;

б) замены руководителей кредитной организации;

в) реорганизации кредитной организации;

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

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

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной

организацией на срок до 6 месяцев;

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

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

**1.3. Лицензирование деятельности банков.**

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

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

- минимального размера уставного капитала;

- источников первоначально инвестируемого капитала;

- состава основных акционеров;

- квалификации и моральной характеристики руководства;

- круга предполагаемых операций и стратегии деятельности;

- правильности оценки банковских активов по их рыночной

стоимости;

- комплекса мер по созданию резервов на случай возникновения

сомнительной задолженности.

При выдаче лицензий ЦБ РФ в соответствии с Законом РФ «О центральном банке ...» вправе предъявлять квалификационные требования к руководству коммерческого банка и главному бухгалтеру (ст. 59). Эти требования также сформулированы в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности», Инструкции ЦБ РФ № 75-И «О порядке применения федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности», Ука¬зании ЦБ РФ «О внесении изменений в Инструкцию № 75-И».

Помимо этого, при решении вопроса о выдаче лицензии надзорные

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

уровень конкуренции в кредитно-финансовом секторе, национальную

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

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

 ЦБ РФ не только выдает лицензии, но и отзывает их. Процедура отзыва лицензии законодательно закреплена. Отзыв лицензии осуществляется в соответствии с федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Инструкцией № 75-И, Положением «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Россий¬ской Федерации» № 264 от 2 апреля 1996 г. (с изм. и доп. от 10 марта 1999 г.). Решения об отзыве лицензий принимаются Комитетом банковского надзора Банка России на основании ходатайств главных управлений Банка России, а также его структурных подразделений согласно перечню, установленному Комитетом, и оформляются Приказом ЦБ РФ. В указанном выше Положении также сформулированы случаи отзыва лицензий, порядок их аннулирования. При отзыве лицензии в целях защиты интересов кредиторов, в том числе вкладчиков, Банк России вправе назначить в кредитную организацию своего уполномоченного представителя, деятельность которого регулируется нормативными актами Центрального банка РФ.

*Аннулирование лицензии* возможно при следующих обстоятельствах:

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

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

- нарушение законов или нормативных актов;

- нанесение ущерба интересам кредиторов и вкладчиков при проведении операций.

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

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

- типы банковских учреждений, подлежащих надзору;

- процедуру выдачи лицензий на совершение банковских операций;

- стандарты бухгалтерского учета, банковской и статистической отчетности;

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

- обязательность аудиторских проверок;

- порядок назначения временной администрации по управлению банком;

- объявление банков неплатежеспособными.

*Можно выделить следующие виды контроля за деятельностью коммерческих банков* :

* государственный,
* ведомственный
* независимый.

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

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

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

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

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

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

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

- достаточность капитала (отношение собственных средств к

ликвидным активам);

- качество его активов с точки зрения риска ликвидности;

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

занятого);

- ликвидность (способность банка своевременно оплачивать свои

обязательства) - соотношение ликвидности и прочих активов.

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

*Инспектирование на местах.*

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

Во время общей проверки анализируются различные аспекты деятельности банка и главные области риска. Как правило, выявляются соблюдение банком законов, правильность составления отчетов, наличие эффективной системы управления и производится оценка общего финан Важным моментом в регулировании деятельности банков является *соблюдение обязательных нормативов* установленных Банком России (ФЗ «О Центральном банке РФ» глава X)*:*

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

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

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

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

- нормативы ликвидности кредитной организации. Определяются как:

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

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

- размеры валютного, процентного и финансовых рисков;

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

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

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

сового состояния банка.

*Денежное кредитное регулирование.*

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

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

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

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

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

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

К *прямым* относятся:

- нарушение обязательных экономических нормативов и несоблюдение

резервных требований;

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

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

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

- выплата дивидендов при неудовлетворительном финансовом положении банка;

- отсутствие ежегодной аудиторской проверки деятельности банка;

- резкие изменения состава участников и руководства банка;

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

К *косвенным* признакам проблемности можно отнести:

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

- несбалансированность сроков привлечения и размещения средств;

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

- агрессивную рекламу привлечения средств на условиях выше рыночных.

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

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

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

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

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

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

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

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

а) предоставление кредита под залог ликвидных активов;

б) снижение норм отчислений в фонд обязательных резервов;

в) неприменение санкций за нарушение отдельных нормативов;

г) отсрочку погашения задолженности присоединенной кредитной

организации перед Банком России.

*Меры административного характера - санкции:*

а) штрафы;

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

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

г) предписание о запрете на осуществление отдельных банковских операций;

д) предписание о запрете на открытие филиалов;

е) отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

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

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

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

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

**2.1. Оценка структуры банковской системы**

*Основная цель развития банковского сектора* на среднесрочную перспективу 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.

**2.2. Проблемы и перспективы банковского регулирования**

*Требования к совершенствованию банковского надзора*

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

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

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

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

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

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Итак, контроль за деятельностью коммерческих банков в современных условиях приобретает особое значение. Для целенаправленного ведения банковского надзора контроль за деятельностью кредитных организаций осуществляется Центральным банком РФ либо непосредственно, либо через специально создаваемые им организации, которые должны быть оперативно независимыми и иметь в своем распоряжении достаточные ресурсы.

От результатов их работы зависят: финансовое благополучие учредителей и обслуживаемой клиентуры, в числе которых значительный удельный вес имеют государственные предприятия и организации; взаимосвязь механизмов кредитования, финансирования, исполнения бюджетов; сохранность денежных средств предприятий, организаций и населения; полнота и своевременность кредитования и финансирования программ социально-экономического развития.

*Необходимо* усилить контроль за работой коммерческих банков не только со стороны Центрального банка РФ. Более эффективными могут быть выборочные комплексные ревизии силами единого общегосударственного органа финансового контроля с обязательным участием в них представителей территориальных управлений Центробанка, финансовых и налоговых органов. При этом проверке подвергалось бы также состояние внутри банковского контроля.

Государство не может безразлично относиться к тому, как ведутся дела на предприятиях и в организациях негосударственной формы собственности. Во-первых, этот сектор располагает огромным национальным богатством, которое в значительной мере бесплатно или по льготной оценке перешло к нему из государственной собственности.

Во-вторых, значительная часть негосударственных предприятий и организаций за пять лет переходного периода еще не наработала собственного капитала, имеющаяся же финансовая база создана за счет операций в финансово-кредитной сфере, а также мобилизации в свое распоряжение государственных финансовых ресурсов различными путями, в том числе недозволенными.

В-третьих, в сложившейся финансово-банковской структуре, на крупных предприятиях, в объединениях, финансово-промышленных группах государству и гражданам принадлежит значительная часть акций.

В заключение следует еще раз повторить, что *банковское регулирование включает следующие основные направления:*

1) установление обязательных для кредитных организаций правил проведения банковских операций, ведения бухгалтер¬ского учета, составления и предоставления бухгалтерской и ста¬тистической отчетности; получение у кредитной организации необходимой информации о ее деятельности и разъяснений по полученной информации;

2) регистрацию кредитных организаций в Книге государст¬венной регистрации кредитных организаций, а также выдачу и отзыв лицензии на осуществление банковских операций;

3) контроль за приобретением юридическими и физически¬ми лицами долей кредитных организаций, установление обяза¬тельных нормативов;

4) проведение проверок, применение санкций к кредитным организациям в случае нарушений ими федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредстав¬ления информации, а также если эти нарушения или операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков);

5) осуществление анализа деятельности кредитных организа¬ций с целью выявления ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков, стабильности банковской системы в целом.

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

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

**Список использованной литературы**

1. ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
2. ФЗ»О банках и банковской деятельности»
3. № 75-И, Положение «Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Россий¬ской Федерации» № 264 от 2 апреля 1996 г. (с изм. и доп. от 10 марта 1999 г.).
4. Активные операции коммерческих банков /А.П.Носко
5. Банковское и кредитное дело*/* Г.М. Гамидов.
6. Банковское дело/ В.И. Колесников,Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика
7. Финансовое право/В.А.Мальцев
8. Банковская система России/ Н.В. Фадейкина.
9. Банковское дело. Справочное пособие. / Ю.А. Бибичева
10. Коммерческие банки/ Э. Коттер, Р. Гилл, Э. Смит.
11. Деньги. Кредит. Банки/ О.И. Лаврушин, М.М. Ямпольский