

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ.....	6
1.1 История развития банковской системы	6
1.2 Структура современной банковской системы Российской Федерации	17
ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	35
2.1 Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации 2006-2011 гг.	35
2.2 Анализ деятельности коммерческих банков	45
ГЛАВА 3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	58
3.1 Проблемы банковской системы	58
3.2 Совершенствование банковского регулирования и надзора в целях повышения устойчивости банковской системы	76
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	86
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	90
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	96

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы дипломной работы подчеркивается тем, что мировой финансовый кризис 2008 - 2010 гг. отчетливо выявил уязвимость монетарной политики ведущих стран мира, в том числе и России. Рост инфляции, дефицит государственного бюджета, падение уровня доходности производителей и населения в целом свидетельствуют о неэффективности государственной денежно-кредитной политики, что сказалось на развитии банковской системы..

Проблема управления банковской системой как неотъемлемой составной частью экономики любого государства беспокоит в последние годы практически все слои общества. Нарастающие риски в финансово-кредитной и банковской сферах значительно осложняют деятельность экономических агентов, ставят перед ними новые, требующие оперативного решения, задачи в сфере надзора за финансовыми институтами.

Систематическое обострение обстановки с ликвидностью на международных финансовых рынках и проблем на фондовом рынке актуализирует исследование вопросов, связанных с становлением и развитием банковской системы России. В целом потенциал нарастания нестабильности в российской экономике и ее банковском секторе, включая формирование отрицательных тенденций, связанных с качеством управления рисками в секторе потребительского кредитования, требуют особо тщательного подхода к исследованию причин и выработке адекватных мер по совершенствованию банковской системы.

Проблемам формирования банковских систем посвящены труды зарубежных экономистов: А.Ауэрбаха, Б. Бернанке, Р. Дорнбуша, Дж. Кейнса, Дж. Тобина, К. Уолша, С. Фишера, Дж. Френкеля. Следует отметить и работы ведущих российских специалистов: С.А. Андрюшина, С.М. Борисова, В.К. Бурлачкова, М.Ю. Головина, М.В. Ершова, Е.Ф. Жукова, И.С. Королева, Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, С.Р. Моисеева, В.Я. Пищика, И.Н. Платоновой, О.Л. Роговой, В.А. Слепова, Д.В. Смыслова, А.В. Улюкаева, Г. Г.Фетисова.

Цель дипломной работы состоит в изучении теории эволюции банковской системы и разработке рекомендаций по формированию направлений ее дальнейшего развития.

Цель дипломной работы обусловила необходимость последовательного решения ряда исследовательских задач:

- выявить специфику организации банковской деятельности в России;
- изучить эволюцию банковской системы Российской Федерации;
- выявить специфические черты банковской системы Российской Федерации;
- исследовать изменения в ходе современного развития банковской системы Российской Федерации;
- выявить особенности, присущие российской банковской системе, основываясь на исследовании особенностей кризисного периода развития банковской деятельности в России;
- сформировать концептуальные направления развития банковской системы Российской Федерации.

Объектом дипломной работы выступает российская банковская система в процессе своего становления и развития.

Предметом дипломной работы является финансово-кредитные отношения, возникающие в процессе развития банковской системы на различных этапах ее развития.

Теоретико-методологическую основу дипломной работы составляют концептуальные положения научных работ отечественных и зарубежных ученых в области теории кредита, возникновения банков и банковских систем, развития центральных банков, представленные в работах широкого круга отечественных и зарубежных экономистов.

В дипломной работе использовались методы сравнительного статистического анализа качественной и количественной характеристики.

Информационно-эмпирическая база исследования формировалась на основе законодательных актов РФ, нормативных документов ЦБ РФ,

статистических и аналитических материалов ЦБ РФ, данных Федеральной службы государственной статистики РФ. Кроме того, в процессе исследования использовались монографии, научные труды и статьи отечественных и зарубежных ученых.

Теоретическое осмысление характеристик развития банковской системы Российской Федерации позволило подойти к проблеме определения направлений и разработки концептуальных положений программ развития на перспективу.

Результаты дипломной работы могут служить теоретической основой разработки концепций, стратегий и программ развития банковской системы Российской Федерации и отдельных коммерческих банков.

Практическая значимость результатов дипломной работы заключается в выработке рекомендаций по направлениям совершенствования российской банковской системы, применение которых может способствовать формированию программ развития банковской системы, а также разработке рекомендаций по формированию государственной политики в отношении банков. Основные положения и результаты дипломного исследования могут использоваться в процессе преподавания цикла учебных дисциплин в вузах.

Цель, задачи, логика и концепция дипломной работы обусловили формирование ее структуры. Дипломная работа включает введение, три раздела, содержащих 7 параграфов, заключение, список литературы, приложения.

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОСТРОЕНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1 История развития банковской системы

Опыт развития банковских систем большинства современных стран с высоким уровнем организации банковской инфраструктуры показал, что ни одна из них не прошла этап появления банков с особыми организаторскими функциями, которые так или иначе наделяются государством рядом дополнительных полномочий. Такие банки получили название центральных или национальных банков соответствующих государств. Их возникновение - закономерный результат исторического развития банковской системы любой страны, однако способы образования таких банков могут быть различными. Они определяются национальными особенностями каждого государства.

Национальный банк может быть организован, так сказать, «с нуля». Например, в США Федеральная резервная система, фактически выполняющая функции центрального банка, была создана в 1913 г.¹. Однако чаще всего государство прибегает к национализации какого-либо частного банка и наделяет его правами центрального. Например, Банк Франции был создан в 1800 г. вначале как акционерное общество, капитал которого принадлежал частным лицам. Законом от 14 апреля 1803 г. ему была предоставлена привилегия эмиссии банкнот, а согласно Закону от 2 декабря 1945 г. Банк Франции был национализирован. В соответствии со ст. 6 Закона от 4 августа 1993 г. N 93-980 о статусе и деятельности Банка Франции и о его контроле за кредитными организациями Банк Франции является учреждением, капитал которого принадлежит государству. Аналогичным образом шло становление Центрального банка Нидерландов: образованный в 1814 г., он был национализирован Законом о банках в 1948 г. Банк Англии был национализирован в 1946 г. Законом о Банке Англии 1998 г. за ним была

¹ Поллард А.М. Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М.: Прогресс; Универс, 1992. С. 53.

закреплена оперативная функция установления процентных ставок в целях выполнения намеченных правительством норм по темпам инфляции².

Исторически банк возник как средство удовлетворения таких экономических потребностей общества, как безопасное хранение денег, получение дохода от хранения денег, заем временно недостающих средств, осуществление платежей между населением и организациями и т.п. Основой рождения банков было ростовщичество, которое появилось в VIII - VII вв. до н.э., т.е. еще до появления денег. Древние дельцы «ссужали» своим соплеменникам необходимые товары под определенный рост, как правило, под залог имущества или на доверии. Слово «банк» произошло от итальянского «banco» - скамья, на которой сидели менялы денег на рынках в средние века. Первый банк как кредитное учреждение появился в Венеции в XII в. Его функциями были прием вкладов на хранение и производство трансфертов и переводов. Потом появились банки в Барселоне (1309 г.), Генуе (1407 г.), Гамбурге (1619 г.).

История отечественной банковской системы начинается с 1733 г., когда был подписан приказ императрицы Анны Иоановны о Правилах займа денег из Монетарной конторы. Монетарная контора оперировала крайне ограниченными средствами, которые выдавались под залог золота и серебра. Первые российские банки созданы в 1754 г. - Дворянский и Купеческий, причем они были не частными, как в странах Европы, а крупными государственными, обслуживающими целевые группы населения³.

Вторая половина XIX в. отличалась стремительным развитием капиталистических отношений по всем основным направлениям российской экономики, хотя этот процесс характеризовался существенной неоднородностью и серьезными недостатками.

С 1860 по 1881 г. благодаря политике великого реформатора Александра II были сформированы институциональные основы банковской системы: создан

² Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации. С. 87.

³ Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью. М.: Волтерс Клувер, 2011. С. 28.

Государственный банк, наделенный функциями, присущими национальным (центральным) банкам, получили развитие акционерные банки, общества взаимного кредита, общественные банки, введен в действие первый банковский закон (1872 г.) и т.д.

Однако, созданная по реформе 1856 - 1861 гг. кредитно-денежная система, ориентированная на импортные и спекулятивные операции, не имела средств для развертывания подлинной промышленной революции в нашей стране. Финансирование отечественного производства осуществлялось преимущественно за счет иностранных займов, а акционерные банки практически не находились под контролем государства⁴.

Начавшийся экономический спад и углубление ряда негативных явлений в российской банковской сфере заставили имперские власти выступить с соответствующими законодательными инициативами.

В 1872 г. Государственный Совет принял решение ввести для частных банков общие правила их организации и работы. Например, оплаченный уставный капитал банка должен был составлять не менее 500 тыс. руб., а минимальная номинальная стоимость одной акции не менее 250 руб. Банки были обязаны сформировать резервный капитал в сумме не менее 50% уставного капитала. При этом средства резервного фонда требовалось размещать в таких высоколиквидных средствах, как государственные и гарантированные Правительством ценные бумаги. Основанием для принудительной ликвидации банка являлась его деятельность, при которой сумма убытка достигала величины резервного капитала и более 25% уставного капитала⁵.

В период промышленного подъема (1910 - 1914 гг.) происходил бурный рост монополий. Например, число только торговых и промышленных картелей и синдикатов составляло 150 - 200 корпораций; несколько десятков их образовалось на железнодорожном и водном транспорте. Одновременно с ними акционерные банки, раньше занимавшие второстепенное положение в кредитной

⁴ Жилинский С.Э. Предпринимательское право: Учебник для вузов. 4-е изд., изм. и доп. М.: НОРМА, 2003. С. 600.

⁵ Гогин А.А. Из истории российской банковской системы // Банковское право, 2008, N 3

системе России, постепенно трансформировались в сравнительно крупную и резко централизованную силу, так как отличительной чертой отечественных банковских монополий являлась их тесная связь с государственным кредитом. Превращаясь в мощные структуры, многие крупнейшие банки проникали в промышленность, что наряду с процессами концентрации и комбинирования способствовало укреплению и развитию трестов, концернов и т.п. (Русская нефтяная генеральная корпорация, «Треугольник», «Коломно-Сормово», «Руссуд-Наваль», военно-промышленная группа Русско-Азиатского банка и др.)⁶.

Среди основных операций банковских учреждений можно выделить учет векселей, по сути своей представлявший собой кредитование торговли, подтоварный кредит и осуществление иных торговых начинаний. В частности, помимо реализации собственных интересов на внутреннем рынке банки занимались экспортом зерна, постепенно занимая место посредников между производителями и зарубежными покупателями. Подтоварный кредит отпускался главным образом под зерно и муку. Характерная особенность данной формы кредита заключалась в том, что требовала больших организационных усилий банка. Ему было необходимо произвести оценку зерна, опечатать хранилище, оформить все документы, после чего выдать клиенту кредит⁷.

В свою очередь, иностранный капитал внедрялся на территорию Российской империи через петербургские коммерческие банки, которые, как правило, сотрудничали сразу с несколькими зарубежными финансовыми образованиями и проводили, особенно в предвоенные годы, самостоятельную хозяйственную политику. В этот период доля иностранных вложений определялась в 1,96 млрд. руб., что составляло свыше 1/3 всего акционерного российского капитала. Весьма существенную роль в эволюции кредитно-денежных отношений сыграли иностранные займы. К 1913 г. внешний долг, по

⁶ Китанина Т.М. Военно-инфляционные концерны в России 1914 - 1917 гг. Концерн Путилова - Стахеева - Батолина. Л., 1969. С. 162.

⁷ Ананьич Б.В. Банкирские дома в России, 1860 - 1914 гг.: Очерки истории частного предпринимательства. 2-е изд. М.: РОССПЭН, 2006. С. 3.

разным оценкам, составил 5,4 - 5,6 млрд. руб., а за годы войны возрос еще на 7,2 млрд. руб⁸.

Наряду с акционерными банками в стране существовала широкая сеть банкирских домов и банкирских контор, фактически находившаяся вне государственного контроля.

Исторические октябрьские события 1917 г. повлекли кардинальное переустройство в общественной, государственной и правовой системах России. Уже на основании первых советских законодательных актов упразднились Дворянский земельный банк, Крестьянский поземельный банк, а несколько позже появился декрет ВЦИК о национализации банков. В первые месяцы после победы большевиков в руки новой власти также полностью перешли крупная промышленность, железнодорожный, морской и речной транспорт, прииски, рудники, шахты и пр. Государство фактически монополизировало все основные сферы производства и реализации продукции, хотя активно использовало учетные и распределительные органы национализированных субъектов предпринимательства. Эти и другие подобные волевые решения и действия рассматривались как способы укрепления экономической базы диктатуры пролетариата и подготовки условий для перехода к созданию фундамента социалистического хозяйства.

«Временное правительство развалило кредитно-денежную систему. Большевики сначала разрушили банковскую и денежную систему до конца, а затем создали заново национальную денежную систему. Благодаря этому во время нэпа промышленность и транспорт были восстановлены примерно за 6 лет»⁹, - считает А.И. Амосов. В стране также были созданы Госбанк, Внешторгбанк, Промбанк, Центральный сельскохозяйственный банк, Центральный коммунальный банк и городские коммунальные банки, Банк потребкооперации, товарные и фондовые биржи. Помимо банков в действовавшую в переходный период кредитную систему входили кредитные

⁸ Царствование императора Николая II в цифрах и фактах [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://vott.ru/entry/94999>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

⁹ Амосов А.И. Эволюция денежной системы России // Вопросы истории. 2003. N 8.

кооперативы, общества взаимного кредита, сберегательные кассы, ломбарды. По формам собственности функционировавшие кредитные учреждения разделялись на государственные, кооперативные, государственно-капиталистические (Российский коммерческий банк, Юго-восточный банк) и частнокапиталистические (общества взаимного кредита). Это было обусловлено существованием многоукладной экономики в СССР¹⁰.

В дальнейшем в нашей стране создавалась модель жесткой социалистической экономики, основанной на принципах монополизма. В конце двадцатых годов в силу ряда обстоятельств, прежде всего политического характера, Советское государство осуществило ряд мероприятий по полной ликвидации частного сектора. В нашей банковской системе на долгие годы закрепились административно-командная вертикаль, базирующаяся на принципах властности и безусловной субординации.

В результате кредитной реформы 1930 - 1931 гг. все негосударственные банки были ликвидированы и преобразованы. Возникла система государственных банков, которые являлись, прежде всего, органами государственного управления, осуществлявшими функцию контроля рублем за финансовым состоянием предприятий и организаций, а затем уж хозяйственными организациями, осуществлявшими банковскую деятельность. Как справедливо отмечает В.В. Витрянский: «...при такой банковской системе проблема определения понятий «банк» и «кредитная организация» с целью их отграничения от иных участников имущественного оборота потеряла свое значение вплоть до развала советской экономической системы и перехода к рыночным принципам организации имущественного оборота»¹¹.

Проводимая в России радикальная экономическая реформа открыла новый этап в развитии банковской системы. Создаваемая в России банковская система изначально не была ориентирована на выполнение присущих ей

¹⁰ Кредитные системы <http://slovari.yandex.ru>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

¹¹ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: в 5 томах. М.: Статут, 2006. С. 353.

институциональных функций: создание надежных каналов денежного обращения, обслуживание хозяйственного оборота, трансформации сбережений в ссудный капитал и перераспределение его между отраслями.

Потеря управляемости экономикой в 90-е годы, отсутствие надежного правового регулирования деятельности по аккумулированию сбережений усугубили и без того незавидное положение граждан нашей страны, которые были оставлены один на один со слабыми банками и с недобросовестными финансовыми посредниками, создававшими финансовые пирамиды при полном попустительстве государства.

Разрушение централизованного механизма аккумулирования сбережений населения и использование их в качестве источника финансирования инвестиций, отсутствие опыта рыночного поведения граждан, попытка защитить свои доходы от инфляции привели к тому, что значительная часть и без того скудных сбережений населения отдавалась в руки мошенников, обещавших баснословные процентные доходы. Так, в середине 90-х годов только 20% сбережений попадали в банковскую систему, причем 80% из них аккумулировались в Сбербанке России.

Разорение банков и отзыв у них лицензий в середине 90-х годов, крах финансовых пирамид в очередной раз (после денежных реформ конца 80-х начала 90-х годов) лишили миллионы наших не самых обеспеченных граждан своих сбережений и подорвали доверие к финансовым посредникам, в том числе и к банкам.

Внешняя стабилизация российской банковской системы в последнее десятилетие способствовала росту вкладов населения в банках, при этом отмечался высокий прирост сбережений на депозиты. В определенной мере это объясняется и переводом многими предприятиями и организациями, в том числе государственными, заработной платы сотрудников на банковские счета, доступ к которым обеспечивался пластиковыми карточками международных или локальных платежных систем. Об этом говорит резкое увеличение объемов денежных средств населения в банках, активно включившихся в данные программы.

Несмотря на увеличение доли использования денежных доходов населения на покупку иностранной валюты в последние годы, оценка объема наличной иностранной валюты на руках у населения вызывает определенные трудности, так как граждане не только покупают, но и продают иностранную валюту, а также используют ее на покупки товаров и услуг при поездках зарубеж, переводят на счета заграничных банков, вкладывают в зарубежную недвижимость. Высокой остается и доля неорганизованных сбережений населения в форме наличной национальной валюты.

Интересно рассмотреть этапы развития российской банковской системы.

Начальный период (с 1988 г. по 1995 г.). Хаотично и поспешно коммерциализированная банковская система стала проводником таких негативных процессов, как перераспределение основной массы финансовых ресурсов из реальной экономики на финансовые и валютные рынки, уход капиталов из производственной сферы, долларизация российской экономики и др., что подтверждалось деформациями в структуре совокупных активов и пассивов коммерческих банков. В это время в формировании банковских пассивов основная роль принадлежала средствам реального сектора и бюджетов всех уровней управления. Таким образом, можно сказать, что изначально позиция российских коммерческих банков была неустойчива.

«Межкризисный» период (с 1995 г. по 1998 г.). На втором этапе реформы процесс создания двухуровневой банковской системы страны завершился. Качественно видоизменился характер важнейшего показателя состояния банковского сектора – банковской ликвидности. В российских условиях наиболее ликвидными активами стали наличные деньги (как в национальной, так и в иностранной валюте). На первое место по доходности для банковских структур выдвинулись операции с ГКО. Таким образом, рынок ГКО стал основным источником банковской ликвидности. Кроме того, банки, работающие на рынке ГКО, по методологии ЦБР, считались наиболее устойчивыми. Все вышеуказанные факторы привели к глубочайшему финансовому кризису летом 1998 г.

В качестве основных последствий системного кризиса 1998 г. применительно к российской банковской системе выделяются:

- потребность в существенной реструктуризации системы;
- нарушение функционирования платежной системы;
- потеря ликвидности межбанковского рынка, отсутствие возможности государственных заимствований;
- необходимость возврата депозитов проблемными коммерческими банками, прежде всего населению;
- остановка рынка срочных сделок в результате неисполнения большинства из них.

Дефолт государства по внутреннему долгу был вызван неадекватной бюджетной и валютной политикой, огромными предстоящими расходами по выплате внешнего долга. Подрыв доверия инвесторов привел к прекращению кредитования государства и компаний, ухудшению баланса и банкротству ряда коммерческих банков, в том числе недавно позиционировавшихся как "системообразующие" (почти половина из первой двадцатки банков), оттоку иностранного капитала из России.

Этап стабилизации (с 1998 г. по 2004 г.). Кризис 1998 г. открыл новый этап в развитии банковской системы. Этот период характеризуется формированием институциональных основ цивилизованной банковской деятельности. Кроме того, данный этап характеризуется усилением контроля со стороны ЦБР за деятельностью кредитных организаций, увеличением минимального размера уставного капитала и изменением иных нормативов. Однако кризис ликвидности 2004 г. обнажил всю хрупкость и неустойчивость российской финансовой системы.

Современный этап – этап становления государственно-капиталистической банковской системы (с 2005 г. по настоящее время). Банковская система развивается высокими темпами, и несмотря на то, что периодически возникают отдельные проблемы, они не носят системного характера и по всем основным

показателям, характеризующим состояние российских банков, отмечается в целом положительная динамика.

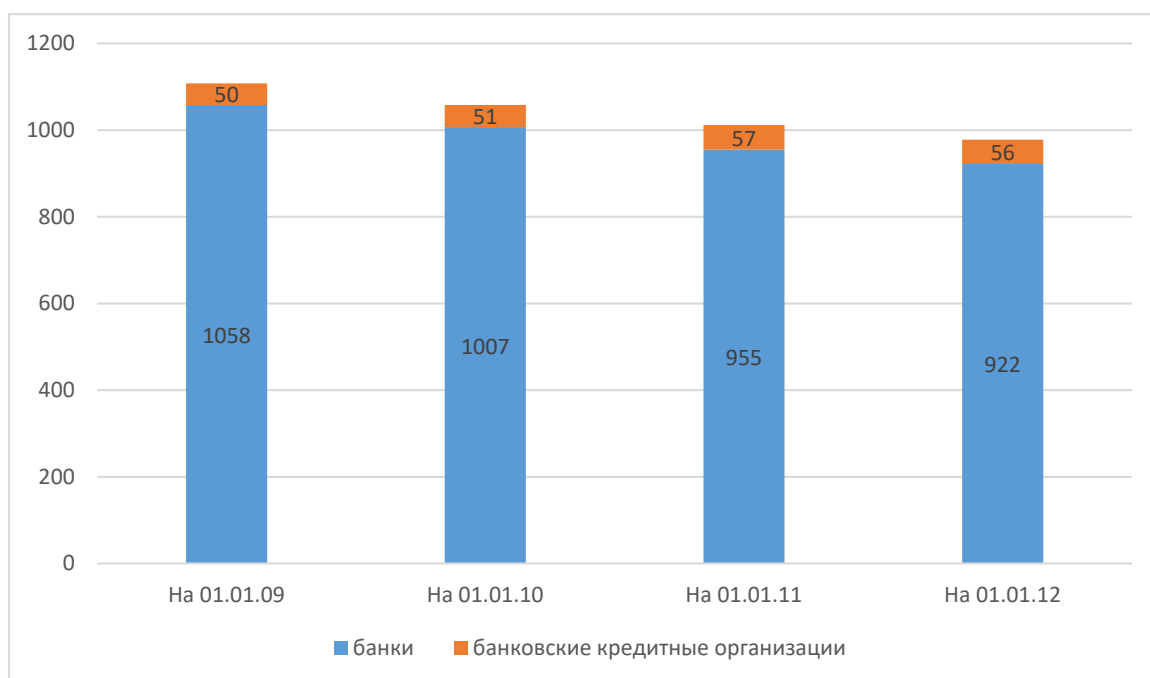


Рисунок 1 - Динамика структуры банковской системы

Особо следует отметить текущее состояние банковской системы, характеризующееся ее функционированием в период международного финансового кризиса. В 2011 году в банковской системе России продолжилась тенденция к сокращению числа банков. За год число действующих банков сократилось на 33 единицы и на 1 января 2012 года составило 922 единиц. Для сравнения, в 2010 году число банков, покинувших рынок, равнялось 52 единицам, а в 2009 – 51 (рис. 1).

Банк России объясняет тенденцию сокращения банков ужесточением условий их функционирования после кризиса 2008 г. и политикой регулятора, направленной на ликвидацию банков, цель деятельности которых противоречит российскому законодательству. Однако на фоне снижения количества банков, созданных российскими собственниками, в банковской системе увеличивается число банков с участием иностранного капитала. Так, если на начало 2008 г. таких организаций в банковской системе насчитывалось 202, то к сентябрю 2011 г. - уже 226. Следует отметить, что в структуре данной группы банков

наибольшими темпами увеличивалось число организаций со 100%-ным участием иностранного капитала (рис. 2)¹².

Данные о количестве банковских организации приведены в приложении.

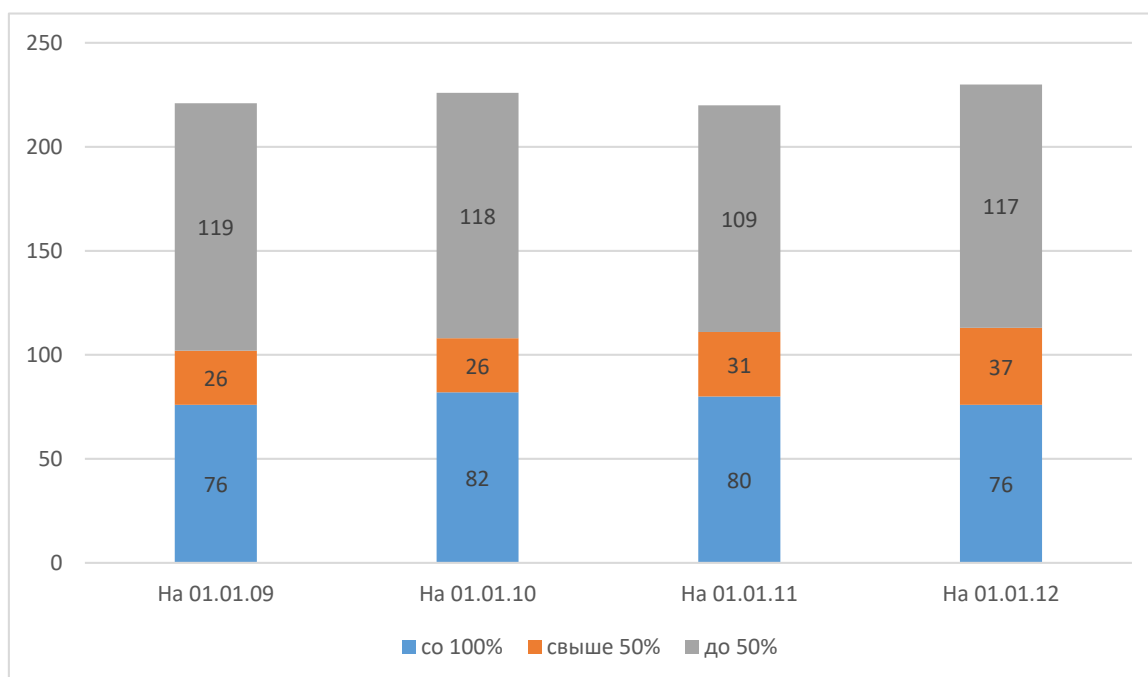


Рисунок 2 - Число кредитных организаций с иностранным участием

С 1 января 2012 года вступило новое более жесткое требование по объему собственного капитала. Еще за два месяца до вступления его в законную силу в России было 150 банков с объемом собственного капитала, не отвечающим новым требованиям (более 180 млн руб.). Порядка 100 банков смогли увеличить свой собственный капитал, однако 46 банков не удовлетворяют новым условиям, что может привести в ближайшее время к отзыву у них лицензий. Кроме того, существует вероятность, что среди тех банков, которым удалось нарастить собственный капитал в необходимом объеме, некоторые кредитные организации сделали это с нарушениями, что может вскрыться позже (такое уже было при ужесточении требований к капиталу до 90 млн. руб). По прогнозу экспертов «РИА-Аналитика», в 2012 году, вероятнее всего, с рынка уйдут 40-60 банков, в том числе из-за проблем с капитализацией – 10-20 банков¹³.

¹² Сорокина И.О. Проблемы взаимодействия банков и предприятий реального сектора национальной экономики // Управление в кредитной организации. 2012. N 1.

¹³ Банковская система России: тенденции и прогнозы. Итоги 2011 года // Аналитический бюллетень РИА-Новости, Выпуск №10.

Однако при значительном развитии банковской системы вопросы устойчивости ее и отдельных банков имеют недолгую историю. В целом эта проблема стала актуализироваться только в последние два–три года, причем фундаментальной теоретической базы под данное направление еще не подведено.

1.2 Структура современной банковской системы Российской Федерации

Общей целью деятельности банковской системы является создание условий для максимально бескризисного и безопасного функционирования денежного рынка. Превращение группы разрозненных банков в банковскую систему стало возможно благодаря появлению центрального банка как особого системообразующего фактора, как органа управления этой системой. Поэтому на первых этапах своего развития банковская система держалась исключительно за счет вертикальных системообразующих связей. В дальнейшем произошло усложнение этой системы, появление различных элементов на первом и втором уровнях банковской системы, выполняющих различные функции. В результате наряду с вертикальными системообразующими связями появились интеграционные процессы на основе возникшего у элементов банковской системы интереса в его сохранении и упрочении. Оказалось, что заниматься банковским бизнесом в системе легче, чем вне ее¹⁴.

В Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»¹⁵ отмечается, что банковская система включает Центральный банк и кредитные организации. Такое толкование не случайно («система» от гр. *systeme* - целое, составленное из частей, соединение).¹⁶

¹⁴ Тосунян Г.А., Ефимова Л.Г. Опыт правового регулирования деятельности органов управления кредитной системой Франции и проблемы совершенствования банковской системы России // Государство и право. 1994. С. 139 – 148.

¹⁵ Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.10.2011) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2012) // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, N 28, ст. 2790.

¹⁶ Юдин Э.Г. Системный подход и принцип деятельности. - М.: Наука, 1998. с. 2.

Вместе с тем термины «система» и «банковская система» определяют не только состав банков. По содержанию понятие «банковская система» более широкое, оно включает:

- совокупность элементов;
- достаточность элементов, образующих определенную целостность;
- взаимодействие элементов.

Банковская система характеризуется следующими свойствами:

- Банковская система прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.
- Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

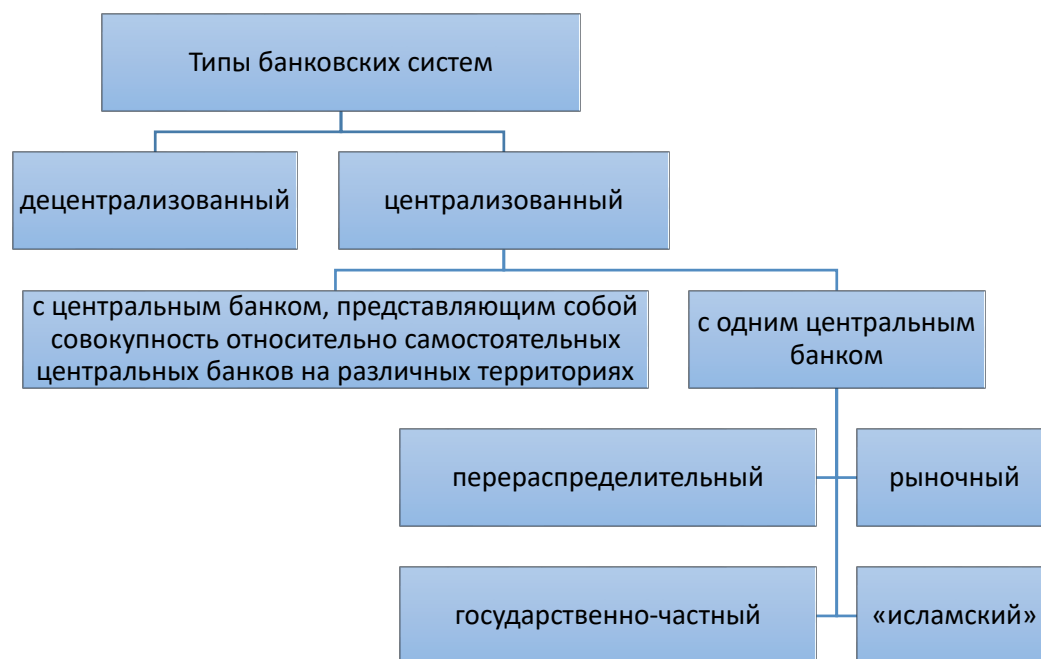


Рисунок 3 - Типы банковских систем¹⁷

Можно выделить две большие группы банковских систем: децентрализованные и централизованные (рис. 3). Децентрализованные системы

¹⁷ Уразова С.А. К вопросу о типах построения банковских систем. // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: Ученые записки. Выпуск 11 / Рост. гос. эконом. ун-т «РИНХ» - Ростов н/Д, 2005. С. 24.

отличаются преимущественно двусторонними взаимосвязями, наличием некоторой регламентации порядка деятельности банков со стороны государственной власти. Централизованные банковские системы характеризуются наличием в стране центрального банка как органа управления финансовой системой. В зависимости от характера построения последней банковские системы можно подразделить на системы с единым центральным банком и системы, представляющие собой совокупность относительно самостоятельных банков на различных территориях. Первые из них подразделяются на одноуровневые и двухуровневые. Функционирование банковской системы по одноуровневому типу отличается преобладанием горизонтальных внутрисистемных взаимосвязей на фоне универсализации функций и операций, либо жесткого распределения операций между банками. Денежно-кредитное регулирование при этом сводится к жестким ограничениям операций с наличностью, централизованному перераспределению денежных средств, жесткой регламентации порядка проведения банковских операций¹⁸.

В банковских системах двухуровневого типа взаимосвязи строятся в двух плоскостях: по вертикали (отношения подчинения между центральным банком как руководящим органом и остальными банками) и по горизонтали (отношения равноправного партнерства между банками нижнего уровня, самостоятельно мобилизующими и использующими кредитные ресурсы). При такой структуре экономических взаимоотношений для центрального банка первостепенной становится задача проведения денежно-кредитной политики, а в круг его клиентов входят преимущественно банковские учреждения и органы государственной власти. Главная особенность банковских систем с центральным банком, представляющим собой совокупность относительно самостоятельных банков на различных территориях, состоит в ее двойном подчинении, как центральному правительству, так и региональным властям. Подобная система действует, например, в США с 1913 г., а также использовалась Германией в

¹⁸ Уразова С. А. Эволюция банковских систем и тенденции их дальнейшего развития // Проблемы современной экономики, N 3 (23), 2007.

период 1948–1957 гг. Кроме того, банковская система, созданная в ЕС с главенством Европейского центрального банка (ЕЦБ), функционирует в некоторой степени на подобных условиях. Отличительными чертами институционального устройства ЕЦБ являются его федеральное построение по аналогии с американской Федеральной резервной системой, а также независимость от национальных и наднациональных политических структур. Центральные банки всех стран-членов ЕС полностью подчиняются решениям ЕЦБ, но поскольку их руководители составляют большинство в Совете его управляющих, они и определяют, в конечном счете, политику этого банка.

Как показывает исторический опыт, любые попытки существенного расширения возможностей банков по осуществлению депозитного, расчетного и кредитного обслуживания клиентов приводили к возникновению тенденций к централизации. При переходе к централизованным типам построения систем возникали более тесные взаимосвязи между банками. Таким образом, эволюционное развитие банковской деятельности привело к возникновению централизованных типов построения банковских систем во главе с банком, обладающим монопольным правом эмиссии денежных знаков. Этот тип построения системы позволял наиболее эффективно организовать банковскую деятельность¹⁹.

Когда рассматривается банковская система, то прежде всего имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе. В соответствии со ст. 2 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»²⁰ банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Таким образом, определение термина «банковская система» дано путем перечисления ее элементов, что Л.Г. Ефимовой нельзя признать удовлетворительным, поскольку любая система не сводится только к ее

¹⁹ Смит В. Происхождение центральных банков. – М.: БАКОМ, 1996. С. 25.

²⁰ Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.06.2012) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.

элементам, а всегда представляет собой нечто качественно новое²¹. Кроме того, рассматриваемое определение оставляет за пределами банковской системы Российской Федерации различные юридические лица, которые либо обслуживают банковскую деятельность, либо сами фактически этой деятельностью занимаются. К первой группе юридических лиц следует отнести Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», союзы и ассоциации кредитных организаций, банковские группы и холдинги. Ко второй группе относятся юридические лица различной организационно-правовой формы, которые на регулярной профессиональной основе занимаются кредитованием клиентуры или осуществляют безналичные расчеты. Кредитованием занимаются ломбарды, разнообразные кредитные кооперативы, местные фонды поддержки малого бизнеса и т.п. Безналичные расчеты за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги разрешено осуществлять любым организациям, выполняющим требования ст. 13.1 Закона о банках (Федеральный закон от 3 июня 2003 г. N 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»). Кроме того, безналичные расчеты выполняют организации Почты России.

О.М. Олейник отнесла к числу элементов банковской системы союзы и ассоциации кредитных организаций, группы кредитных организаций, холдинги и неформальные образования банкиров²². По мнению Д.Г. Алексеевой, к числу элементов банковской системы можно отнести любой субъект, который либо осуществляет банковские операции, либо обеспечивает основные функции банковской системы²³.

Практика знает несколько типов банковской системы²⁴:

- распределительная централизованная банковская система;
- рыночная банковская система;

²¹ Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации.

²² Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристъ, 1997. С. 172 - 173.

²³ Алексеева Д.Г. Банковское право. М.: Юрист, 2003. С. 43.

²⁴ Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2005. С.

— система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки - коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства.

Банковскую систему можно представить как целое, как многообразие частей, подчиненных единому целому. Это означает, что ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что могут при необходимости заменить одна другую. В случае, если ликвидируется один банк, вся система не становится недееспособной - появляется другой банк, который может выполнять банковские операции и услуги. В банковскую систему при этом могут влиться новые части, восполняющие специфику целого²⁵.

Структуру банковской системы РФ составляют ее элементы. Элементы банковской системы образуют единство, выражают при этом специфику целого и выступают носителями его свойств.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов²⁶.

²⁵ Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2005. С. 478.

²⁶ Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций —М., Юристъ, 2007. С. 52.

На практике функционирует многообразие банков. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

По форме собственности выделяют - государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Капитал Банка России принадлежит государству.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными (по международной терминологии понятие частного банка относится не только и даже не столько к банкам, принадлежащим отдельным лицам, сколько к акционерным и кооперативным банкам). В централизованной системе хозяйства коммерческие банки, как правило, бывают государственными.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В ряде стран (во Франции и др.) деятельность иностранных банков не ограничивается. В России, Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут разворачивать свои операции.

По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типов ограниченной ответственности.

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. Депозитные банки специализируются на аккумуляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки заняты всеми операциями, дозволенными банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

По характеру выполняемых операций банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности, как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипотечные банки и др. В отличие от универсальных банков они специализируются на определенных видах операций.

Идея универсальной банковской деятельности развивалась параллельно с развитием специализации банковского хозяйства. Такова закономерность развития мирового банковского сообщества. Принято считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость банковского продукта. Идея специализации более характерна для банков США.

Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации. В том и в другом случаях банки могут получить хорошую прибыль, и лишь клиенты могут ответить на вопрос о том, какая линия развития окажется более предпочтительной. ,

Виды банков можно классифицировать и по обслуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов²⁷.

²⁷ Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г. Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др.; ДЗ4 Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. С. 489.

Рассмотрим другие классификации банков²⁸. По числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и многофилиальные.

По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки.

По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудо-сберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др.

Банковская система не находится в статическом состоянии, напротив, она постоянно в динамике. Здесь выделяются два момента.

Во-первых, банковская система как целое все время находится в движении, она дополняется новыми компонентами, а также совершенствуется. Во-вторых, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи. Взаимодействие образуется как между центральным банком и коммерческими банками, так и между ними. Банки участвуют на рынке межбанковских кредитов, предлагают для продажи «длинные» и «короткие» деньги, покупают денежные ресурсы друг у друга. Банки могут оказывать друг другу иные услуги, к примеру, участвовать в совместных проектах по финансированию предприятий, образовывать объединения и союзы.

Банковская система является системой «закрытого» типа. В полном смысле ее нельзя назвать закрытой, поскольку она взаимодействует с внешней средой, с другими системами. Кроме того, система пополняется новыми элементами, соответствующими ее свойствам. Тем не менее она «закрыта», так как, несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников,

²⁸ Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007. С. 364 - 367.

бюллетеней, существует банковская «тайна». По закону банки не имеют права давать информацию об остатках денежных средств на счетах, об их движении.

Банковская система - «самоорганизующаяся», поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

В период экономических кризисов и политической нестабильности банковская система сокращает долгосрочные инвестиции в производство, уменьшает сроки кредитования, увеличивает доходы преимущественно не за счет основной, а побочной деятельности. Напротив, в условиях экономической и политической стабильности и, следовательно, сокращения риска банки активизируют свою деятельность как по обслуживанию основной производственной деятельности предприятий, так и долгосрочному кредитованию хозяйства, получают доходы преимущественно за счет своих традиционных процентных поступлений.

Банки, не принявшие меры, учитывающие меняющиеся события, неизбежно оказываются в трудном экономическом положении, теряют клиентов, несут убытки, в конечном счете перестают существовать.

Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за деятельностью кредитных институтов (в ряде стран функции надзора за деятельностью коммерческих банков возложены на другие специальные государственные органы).

Все эти признаки свойственны и российской банковской системе, которая в современных условиях, будучи системой переходного периода, тем не менее является развивающейся системой. Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода и выступает как рыночная

модель; разделена на два яруса: первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего выпуск денег в обращение (эмиссию), его задачей являются обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных деловых банков, задача которых - обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.)²⁹.

При анализе современного состояния и основных тенденций развития банковской системы, можно констатировать, что в РФ признается двухуровневая банковская система: Центробанк и коммерческие банки, на самом деле она является четырехуровневой³⁰:

- Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- коммерческие банки с государственным участием;
- так называемые «уполномоченные» коммерческие банки различных регионов;
- обычные коммерческие банки.

Банковская система - важнейшая из структур рыночной экономики, проводящая, концентрирующая основную массу кредитных и финансовых операций, ведущая часть кредитной системы, куда, наряду с собственно банками, органически включена и целая сеть так называемых «квазибанковских» (околобанковских) учреждений: факторинговые и лизинговые фирмы, кредитные союзы и товарищества, пенсионные фонды, финансовые компании и множество других специализированных кредитно-финансовых организаций - все эти структуры являются элементами парабанковской системы.

Банковские и парабанковские институты представляют собой институционально-экономическую систему, выступают важнейшим фактором

²⁹ Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учеб.-практ. пособие / Под ред. А.М. Экмаляна. М., 2000. С. 40 – 41.

³⁰ Сарнаков И.В. Потребительские кредиты в России: теория, практика, законодательство. М., 2010. С. 34 – 44.

эффективного развития рыночной экономики, условием сохранения макроэкономического равновесия, способом минимизации экономических и социальных потерь и средством аккумуляции долгосрочных инвестиционных и кредитных ресурсов.

К основным институтам парабанковской системы относятся - страховые компании, фонды личного и имущественного страхования, пенсионные фонды, паевые инвестиционные фонды, кредитные союзы, финансовые компании, внебюджетные фонды государства, ломбарды и т. д. Большинство парабанковских институтов носят так называемый некоммерческий характер. Некоммерческие институты парабанковской системы - это институты взаимодействия с государством, то есть взаимодействия первого и третьего секторов экономики.

Таким образом, банковскую систему Российской Федерации можно определить как внутренне организованную часть финансовой системы Российской Федерации, объединенную общими целями и задачами, способную к саморазвитию и саморегулированию, совокупность кредитных организаций, вспомогательных органов, органов управления и организаций банковской инфраструктуры.

Рассмотрим структуру банковской системы на примере одной из зарубежных стран - Великобритании. Как и подавляющее большинство банковских национальных систем, банковская система Великобритании имеет двухуровневую структуру. В отличие от российской банковская система Великобритании не формировалась за короткий срок в условиях относительно стабильного законодательства, а стихийно складывалась на протяжении последних веков с последующей регламентацией выработанных форм и правил в нормативных документах и банковской практике³¹.

³¹ Семкин А.А. К вопросу о структуре банковской системы в Российской Федерации и зарубежных странах // Международное публичное и частное право. 2011. N 4.

Кроме того, банковская система Великобритании основывается на гораздо большем по сравнению с российским банковским сектором разнообразии форм расчетно-кредитных организаций.

В банковской системе Великобритании выделяют: депозитные банки (клиринговые банки (весь спектр банковских услуг), финансовые дома (преимущественно потребительское кредитование), торговые банки (в основном управление ценными бумагами и кредитование торговли)), учетные (дисконтные) дома (оперируют ликвидными фондами для банков и векселями государства), акцептные дома (привлекают средства через краткосрочные займы), иностранные банки, прочие расчетно-кредитные учреждения (Доверительно-сберегательный банк, Национальный сберегательный банк (почтовые переводы), Национальный жиробанк, строительные общества (ипотечное кредитование), страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные тресты, доверительные паевые фонды, финансовые корпорации, фирмы венчурного финансирования)³².

При этом в стране отсутствует жесткая граница между расчетно-кредитной и другими формами бизнеса, так как отдельные организации могут их совмещать в своей деятельности, что добавляет системе адаптивности. В результате банковская система Великобритании обладает значительной гибкостью, способна активно отвечать на вызовы рынка и приспосабливаться к специфическим запросам клиентов.

Рыночная экономика дала мощный импульс для развития парабанковских коммерческих и некоммерческих институтов и организаций. Подключение к социальному обеспечению, кроме государственных внебюджетных фондов, негосударственных пенсионных фондов, негосударственных фондов медицинского страхования, организаций, союзов и ассоциаций страховщиков, паевых инвестиционных фондов и т.д. - это создание реальных условий конкуренции в долгосрочном инвестировании. Теоретические основы

³² Добрынин И.Н. Функционирование банковских систем Российской Федерации, Великобритании и Китая: сравнительно-правовой анализ // Конституционное и муниципальное право. 2008. N 8. С. 36.

функционирования институтов парабанковской системы как субъектов экономических отношений лежат в области преодоления несовершенства рынка, повышения эффективности государственного управления и распределения общественных благ. Анализ деятельности парабанковских институтов и организаций осуществляется как синтез положений экономической теории и теории институционализма.

Основной целью финансовой политики государства является концептуальная разработка и реализация комплекса мер по эффективному и соответствующему мировым стандартам удовлетворению потребностей в социальной защите населения, экономических субъектов и государства, которые являются условием обеспечения социальной стабильности, стимулом расширения предпринимательской активности и аккумулирования долгосрочных инвестиционных и кредитных ресурсов. Достижение данной цели предполагает создание специализированных банковских и парабанковских институтов и организаций, формирование гарантийных фондов, направленных на повышение потенциала национальных инвесторов рынка банковских и парабанковских услуг, совершенствование инвестиционной и кредитной политики, обеспечивающей расширение направлений инвестирования денежных средств.

Государственное регулирование банковской и парабанковской деятельности осуществляется как через законодательные и нормативные акты, так и через налоги, трансферты, субсидии, субвенции, а также посредством создания благоприятного инвестиционного и кредитного климата. Налоговый режим, стимулирующий более активное участие банковской и парабанковской систем в инвестиционном процессе и в кредитовании российской экономики, предполагает необходимость единообразного налогообложения их деятельности.

Банковское кредитование и отношения в данной сфере строятся по определенной системе при строгом соблюдении принципов кредитования с учетом кредитного риска.

Под системой банковского кредитования понимаются совокупность взаимосвязанных элементов, характеризующих организацию кредитного

процесса, а именно техники и технологии кредитования, и его регулирование в соответствии с принципами и теорией кредитного риска³³.

Принципы кредитования - возвратность, платность, срочность - представляют собой основу системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требования объективных экономических законов, в том числе в области кредитных отношений³⁴.

Главным нормативно-правовым актом в сфере регулирования кредитных отношений является Конституция РФ³⁵. Согласно п. «ж» ст. 71 Конституции РФ в ведении Российской Федерации находятся: установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки.

Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) регламентирует гражданско-правовые отношения в целом и кредитование в частности (гл. 42 «Заем и кредит» ГК РФ)³⁶.

Банк России согласно ст. 56 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов.

К таким нормативам относятся:

- минимальный размер уставного капитала для создания кредитной организации - предельные размеры неденежных вкладов в уставный капитал кредитной организации;

³³ Катвицкая М.Ю. Правовые основы банковского кредитования // Управление собственностью: теория и практика. 2011. N 4.

³⁴ Соломин С.К. Теоретико-правовые вопросы сущности банковского кредита // Банковское право. 2007. N 2..

³⁵ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 26.01.2009, N 4, ст. 445,

³⁶ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2012) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.

- максимальный размер рисков кредитной организации по выданным кредитам;
- максимальный размер риска на единого заемщика или группу связанных заемщиков. Данный норматив устанавливается в процентах от собственных средств кредитной организации;
- максимальный размер крупных кредитных рисков. Указанный норматив рассчитывается как процентное соотношение совокупной величины крупных рисков и собственных средств кредитной организации;
- нормативы ликвидности кредитной организации;
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (акционерам).

Для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, предусмотренных ст. 1 Закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно ст. 62.1 Закона о Банке России устанавливаются следующие обязательные нормативы:

- норматив достаточности собственных средств (капитала), определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Он устанавливается в размере 2%;
- норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала. Этот норматив составляет 100%.

Небанковские кредитные организации, имеющие право на переводы денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязаны управлять операционным риском и обеспечивать бесперебойность перевода денежных средств в соответствии с нормативами Банка России.

Ввиду возрастания объема кредитования, а также в связи с необходимостью централизованного контроля за его осуществлением был принят Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях»³⁷. В силу п. 2 ст. 1 этого Закона его целями являются создание и определение условий для формирования, обработки, хранения и раскрытия бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита).

Другие федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие между кредитной организацией и заемщиком в процессе реализации кредитного договора, но они имеют косвенное отношение к кредитованию и носят в большей части отсылочный характер, например Федеральные законы от 02.10.2007 N 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»³⁸, от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»³⁹ и др.

В ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности отмечено, что основной целью деятельности кредитной организации является извлечение прибыли. Она зависит от того, насколько успешно банком будут привлечены денежные средства по вкладам и какой процент он получит за пользование кредитом.

Кредитная организация подпадает по действующему законодательству под лицензирование и контроль со стороны Банка России как главного кредитного учреждения страны.

Законом о банках и банковской деятельности банк признается кредитной организацией, имеющей исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени

³⁷ Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.12.2011) "О кредитных историях" // Собрание законодательства РФ, 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44.

³⁸ Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 28.07.2012) "Об исполнительном производстве" // Собрание законодательства РФ, 08.10.2007, N 41, ст. 4849.

³⁹ Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 06.12.2011) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.06.2012) // Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, N 50, ст. 4859.

и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Выводы по первой главе.

С учетом положений действующего законодательства под банковской системой понимается строго определенная законом структура специализированных институтов особого рода, действующих в сфере денежно-кредитных отношений и имеющих исключительные полномочия для осуществления банковской деятельности либо выполняющих представительские функции от имени иностранных банков. Связь между банковской деятельностью и банковской системой настолько тесная, что эти явления не существуют одно без другого. Поэтому их следует рассматривать в едином контексте соответственно как содержание и форму.

В единую банковскую систему России федеральным банковским законодательством включены Банк России, кредитные организации (банковские и небанковские), а также филиалы и представительства иностранных банков (ст. 2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»). Элементы, образующие банковскую систему России, имеют различные (в рамках данной системы) цели, задачи, функции, полномочия и ответственность, в связи с чем имеют разный правовой статус. Однако они действуют в одной и той же сфере общественных отношений - сфере денег и кредита. Кредитные организации и филиалы иностранных банков привлекают чужие денежные средства; используют их для извлечения собственной прибыли путем размещения упомянутых средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; оказывают собственникам денежных средств кредитные, расчетные и иные банковские услуги. В результате функционирования банковской системы организуется и обеспечивается денежное обращение в стране.

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ СОВРЕМЕННОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Анализ деятельности Центрального банка Российской Федерации 2006-2011 гг.

Центральный банк России (Банк России) является главным банком государства. Он независим от распорядительных и исполнительных органов власти. Деятельность Банка России должна осуществляться рыночными методами и быть направлена исключительно на поддержание ликвидности, регулирование и стимулирование кредитной системы с тем, чтобы ресурсы притекали в реальный сектор на экономически выгодной основе.

Основными задачами Центрального банка являются: регулирование денежного обращения, обеспечение устойчивости рубля, проведение единой денежно-кредитной политики, организация расчетов и кассового обслуживания, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществление операции по внешнеэкономической деятельности.⁴⁰

Следует отметить, что в рассматриваемый период 2006-2011 гг. можно выделить два отрезка времени, когда денежно-кредитная политика центрального банка РФ имела существенные различия. Рубежом является глобальный финансовый кризис 2008 г., который заставил пересмотреть приоритеты денежно-кредитного регулирования. Главный приоритет экономического развития в докризисный период 2006-2008 гг. - ускорение роста ВВП, поэтому реализация денежно-кредитной политики была тесно увязана с решением этой задачи. Это означало направленность политики ЦБ РФ на повышение инвестиционной направленности денежно-кредитной политики, усиление ее связи с реальным сектором экономики, более точный учет взаимосвязи спроса и предложения денег. В методологическом плане это предполагает усиление

⁴⁰ Тоцкий М.Н. Банковский кредит в системе финансовых правоотношений. // Банковское право, 2010, N 3. С.52

воспроизводственного подхода, учитывающего диалектическую взаимосвязь денежно-кредитной политики с процессом воспроизводства.

В соответствии со среднесрочной стратегией социально-экономического развития страны Правительство РФ и Банк России устанавливал цели по уровню инфляции. Главной особенностью государственной денежно-кредитной политики 2006-2008 гг. была направленность на постепенное снижение инфляции до 5 - 6% в 2010 г. Следует отметить, что цель эта не была достигнута. Некоторое замедление инфляции произошло только в 2011 году, но и это произошло не благодаря политике ЦБ РФ а ввиду начавшегося бегства капитала из страны.

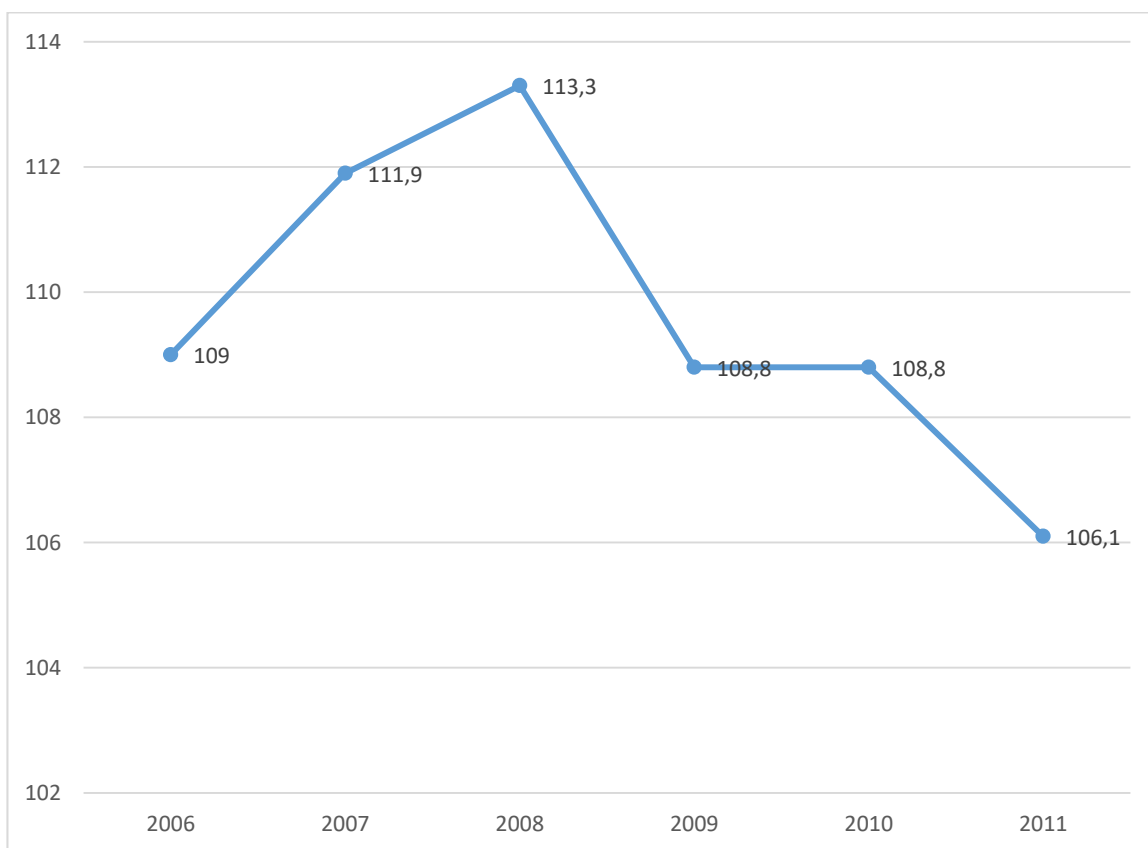


Рисунок 4 - Индексы потребительских цен на товары и услуги по Российской Федерации в 1991-2011гг.

Накануне кризиса российская экономика демонстрировала очень хорошие макроэкономические показатели: значительный профицит бюджета и счета текущих операций, быстрый рост золотовалютных резервов и средств в бюджетных фондах. Поэтому в последние годы денежно-кредитная и бюджетная

политика стала более либеральной, что, на взгляд многих экспертов, произошло преждевременно⁴¹.

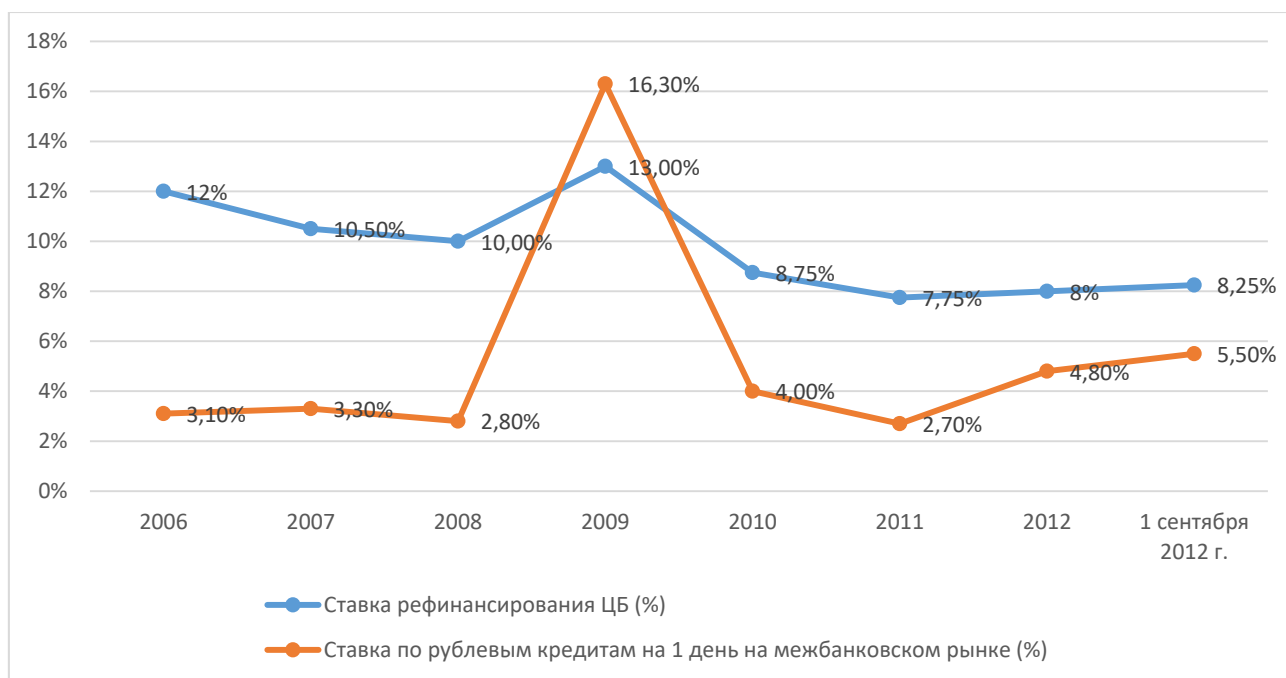


Рисунок 5 - Показатели кредитного рынка РФ (на начало периода)

Сформировались довольно низкие процентные ставки, отрицательные в реальном выражении, что привело к бурному росту кредитования и началу "перегрева" экономики. Рост цен на нефть сделал российскую экономику уязвимой к воздействию глобального кризиса.

С развитием кризиса значительно ухудшилась внешнеэкономическая конъюнктура на основные товары российского экспорта. Мировые цены на российскую нефть марки Urals упали со своего максимума в 147 долл. за баррель в июле до 36 долл. к концу 2008 г. Но падение было менее значительным, чем в 1998 г. - тогда цена на нефть опустилась до 8 долл. за баррель. В реальном секторе экономики ухудшение условий кредитования и падение спроса на продукцию сказались на темпах роста обрабатывающих производств. Объемы промышленного производства в декабре 2008 г. сокращались на 6% в месяц быстрее, чем в 2007 г.

⁴¹ Хмыз О.В., Машков И.Г. Программы выхода из кризиса США, Китая и России: какой путь эффективнее? // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. N 3.

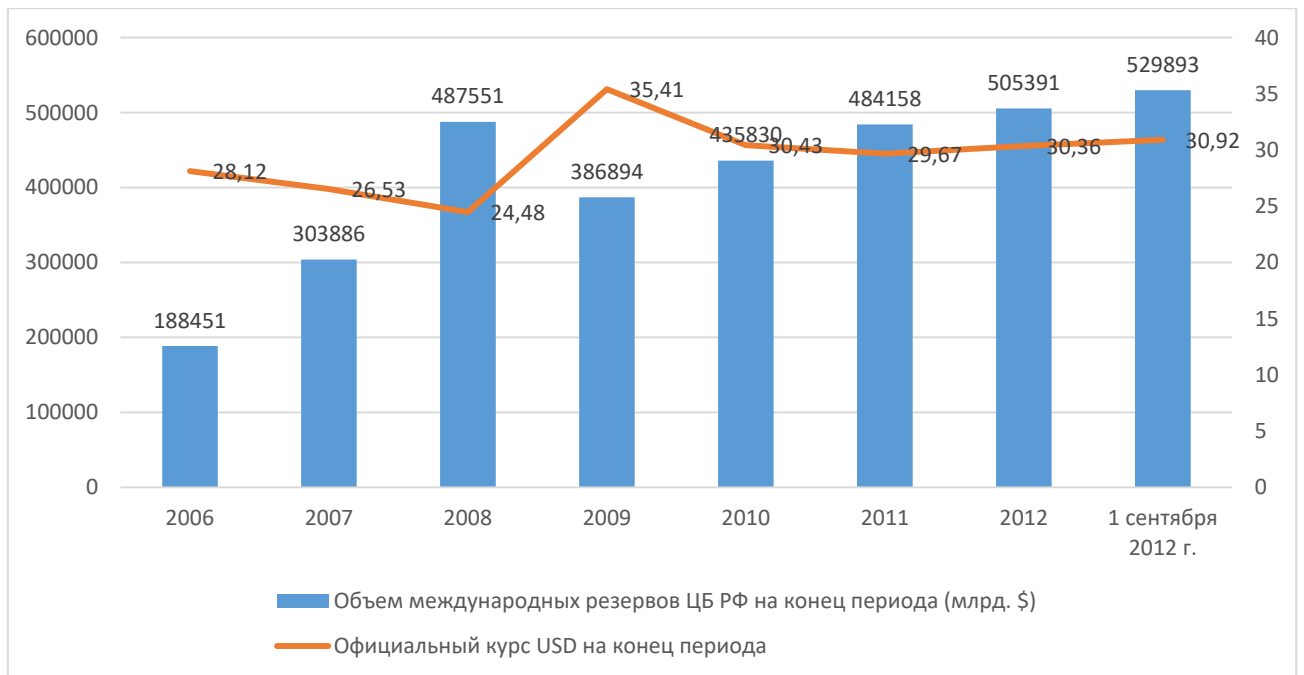


Рисунок 6 - Показатели валютного рынка РФ (на начало периода)

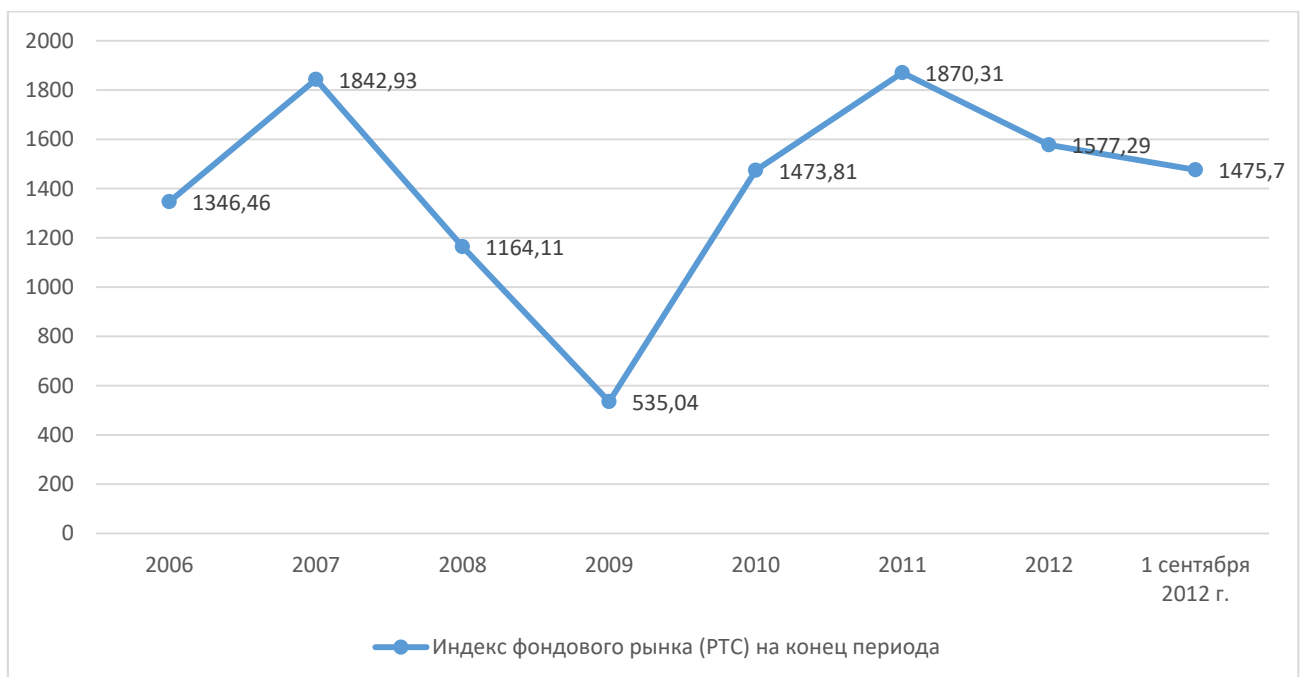


Рисунок 7 - Индекс фондового рынка (РТС) на конец периода

Наблюдались резкое снижение котировок акций и рыночной стоимости долговых ценных бумаг на российском фондовом рынке (индекс РТС упал с 2300 до 600 пунктов), а также существенное сжатие взаимного кредитования коммерческими банками (рис. 7). Нарастал отток капитала с внутреннего финансового рынка, перевод депозитов из рублевых в валютные, что в

совокупности с падением цен на сырье привело к значительному ослаблению курса рубля.

В период кризиса 2008 года страна столкнулась с угрозой системного банковского кризиса. В целях недопущения массовых банкротств кредитных организаций государственные органы в РФ решились на поддержку текущей ликвидности банков, а также частичную смену целей денежно-кредитной политики. Финансовая стабильность оказалась выше целевых ориентиров, связанных с удержанием инфляции. Смена приоритетов, а также предоставление ликвидности финансовым институтам стали серьезной преградой для кризиса⁴².

Цена антикризисных мер - это деньги налогоплательщиков, которые были потрачены на поддержание банковского сектора. В условиях резкого снижения ставки рефинансирования кредитные организации относительно быстро смогли восстановить свою доходность, кредитуя по увеличенным «старым» ставкам, но они привлекались по новым льготным условиям.

Действия Центрального банка принесли результаты: краха банковской системы не произошло, но восстановления платежеспособности было недостаточно для возобновления функционирования банковской системы в прежнем объеме. Высокие риски в области кредитования снизили чувствительность к изменениям процентных ставок. Отягощение балансов кредитных организаций проблемными активами формировало предпосылки массовых банкротств, требующих значительных вложений. Таким образом, для восстановления и наращивания объемов кредитования в интересах стимулирования экономического роста требовались меры по прямой государственной помощи и рекапитализации кредитных организаций.

Во избежание обвала производства в обрабатывающей промышленности ЦБ до недавнего времени считал одной из своих важнейших целей недопущение сильной ревальвации рубля. При огромном притоке «нефтедолларов» ее можно было избежать, только скупая избыток иностранной валюты и наращивая тем самым международные резервы.

⁴² Ершов М.В. Показана интенсивная терапия // Эксперт. 2009. N 7.

Но при этом возникла «долларовая» эмиссия. Ее можно компенсировать, используя следующие способы:

- стерилизацию денежного предложения путем «замораживания» средств бюджета на счетах в ЦБ;
- сокращение кредитования центробанком правительства;
- уменьшение рефинансирования банков;
- увеличение нормативов обязательных резервов;
- привлечение средств банков на депозиты ЦБ.

Все эти способы и были задействованы ЦБ. В результате образовалась деформированная денежно-кредитная система. В структуре активов органов денежно-кредитного регулирования доли рефинансирования банков и кредитования правительства ничтожно малы.

2009 - 2010 гг. были периодом существенного изменения качества банковских активов с точки зрения надежности, ликвидности и доходности. Прежде всего, в ходе кризиса банки столкнулись с ростом просроченных платежей по кредитам. Проблема решалась путем реструктуризации кредитов, что несколько отложило «выбивание долгов» и в общем привело к ухудшению сформированных кредитных портфелей. Альтернативным способом решения долговых проблем стало привлечение коллекторских агентств. Кроме того, по просроченным кредитам в 2009 - 2010 гг. банкам пришлось увеличить резервирование под потери по ссудам, что в целом уменьшило долю работающих активов и сказалось на финансовых результатах кредитных организаций. Если на начало 2009 г. отношение резервов на возможные потери по ссудам к общей сумме выданных рублевых кредитов составляло 6,5%, а к активам банковского сектора - 4,5%, то к концу III квартала 2010 г. оно достигло уже 13,4 и 9,5% соответственно⁴³. Правда, с октября 2010 г. в связи с ужесточением кредитной политики банков процент просроченных кредитов начал постепенно снижаться.

⁴³ Обзор банковского сектора Российской Федерации. 2010. N 98 (декабрь). С. 12 - 13.

Ситуацию в банковском секторе в период финансового кризиса можно считать близкой к состоянию рационализации кредитов. Снижение темпов кредитования происходит как в силу сокращения предложения кредитов со стороны коммерческих банков, так и вследствие уменьшения спроса на кредит со стороны реального сектора экономики в условиях неопределенности отраслевого спроса на продукцию и цен. Макроэкономические прогнозы относительно темпов экономического роста в стране и уровня ожидаемой инфляции также являются крайне противоречивыми и вряд ли вызывают устойчивое доверие со стороны общественности.

Несмотря на уменьшение спроса на кредит, ставки кредитования остаются достаточно высокими, что отражает высокие риски кредитных операций. Эти ставки демонстрируют замедленное реагирование на уменьшение ставки рефинансирования, поэтапно предпринятое Банком России в апреле 2009 г. - июне 2010 г. Приостановление падения и даже возобновление роста ставок по кредитам может произойти вследствие повышения ставки регулятором, что, в свою очередь, станет ответной мерой на увеличение темпов инфляции или отток капиталов за границу и в валютные сбережения внутри страны.

Несмотря на кризис, в 2009 - 2010 гг. банки столкнулись со значительным увеличением прироста средств, размещенных на депозитах. Отличительной особенностью 2010 г. стало увеличение средних сроков вкладов физических лиц. Это связано, во-первых, с повышением доверия к банковской системе благодаря деятельности института страхования вкладов и успешной работе Агентства по страхованию вкладов в период кризиса. Во-вторых, является результатом применения особых банковских технологий, нацеленных на привлечение длинных пассивов на внутреннем рынке.

Сокращение масштабов кредитования относительно масштабов привлечения заемных средств стало одной из причин появления избыточной ликвидности в банковской системе, которая пока не находит себе достойного применения. Эта ликвидность крайне неравномерно распределена в банковской системе.

В денежной подсистеме можно констатировать наличие проблем денежного регулирования. К настоящему времени продемонстрировал свою неэффективность режим таргетирования денежной массы, от которого отказались практически все страны. Расширяется число стран, применяющих режим таргетирования инфляции. Тем не менее, опыт России не вписывается в эту схему. После отказа от режима таргетирования денежной массы в 1995 г. с небольшими перерывами в стране использовался (в явном или неявном виде) режим таргетирования валютного курса.

Анализ антикризисных мероприятий денежно-кредитной политики России показывает, что предпринятые для преодоления экономического кризиса меры носят противоречивый характер. Основное правило антикризисной экономической политики состоит в непротиворечивости мер бюджетно-налоговой политики и денежно-кредитной политики. Но пока оно не соблюдается. При этом противоречивы как бюджетно-налоговая политика, так и денежно-кредитная политика. Реакция на современный мировой экономический и финансовый кризис России заключалась в том, что она пыталась одновременно регулировать курсы своих валют, сдерживая их падение (сокращение валютных резервов). Россия провела изменения в инструментарии денежно-кредитной политики, существенно смягчив регулирование валютного курса.

Кризис указал на те ошибки и недостатки, которые имеются как в современной финансовой системе, так и в институтах, которые регулируют деятельность ее участников. Важным моментом является отсутствие у регулирующих институтов достаточных полномочий и достаточно компетентного персонала для правильного прогнозирования развития финансовой сферы и для предвидения риска.

В условиях, когда российская экономика постепенно выходит на траекторию роста, несмотря на сохраняющиеся последствия мирового кризиса, отдельную роль в рамках реализации денежно-кредитной политики играют разработанные Банком России мероприятия по совершенствованию банковской

системы и банковского надзора, финансовых рынков, платежной системы Российской Федерации.

Реализация денежно-кредитной политики в 2011 г. происходила в условиях высоких мировых цен на энергоносители, продолжающегося оживления экономической деятельности. В соответствии с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов главной целью денежно-кредитной политики являлось снижение инфляции в 2011 г. до 6 - 7%, в 2012 г. - до 5 - 6%, в 2013 г. - до 4,5 - 5,5%.

С учетом сложившегося уровня инфляции, а также неустойчивости ситуации на глобальных товарных и финансовых рынках для противодействия формированию негативных инфляционных ожиданий Банком России в 2011 г. были приняты решения о дальнейшем увеличении процентных ставок по своим операциям и о повышении нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций. При этом в целях повышения действенности процентной политики был сужен интервал процентных ставок Банка России по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности и выравнены ставки по однодневным и недельным депозитным операциям на стандартных условиях.

В 2011 г. в банковском секторе сохранялся высокий уровень ликвидности, а процентные ставки рынка межбанковских кредитов находились вблизи нижней границы процентного коридора Банка России. Дополнительным источником предоставления ликвидности являлось размещение временно свободных средств федерального бюджета на депозиты российских кредитных организаций.

В 2011 г. Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса. Политика валютного курса была направлена на сглаживание колебаний курса рубля, учитывала изменение курсов двух ведущих мировых валют (доллар, евро) на международном рынке, а также движение потоков капитала.

В целом необходимо отметить, что в 2011 г. Банк России завершил использование антикризисных механизмов и начал переход к системе стандартных инструментов денежно-кредитного регулирования в условиях

последовательного повышения гибкости курсообразования и усиления роли процентной политики.

В качестве задачи на трехлетнюю перспективу определено снижение инфляции до 4 - 5% в год. В рамках выбранной государством стратегии Банк России ставит задачу снизить инфляцию до 4 - 5% в годовом выражении в 2014 г. Для достижения цели по уровню инфляции Банк России планирует использовать весь спектр имеющихся в его распоряжении инструментов (в том числе процентную политику). В трехлетний период 2012-2014 гг. планируется завершение перехода к таргетированию инфляции. Это означает, что денежно-кредитная политика Банка России будет сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в более отдаленной перспективе - на поддержании стабильно низких темпов роста цен⁴⁴.

Относительно денежно-кредитной политики в 2012 - 2014 гг. Банк России рассмотрел три варианта условий ее проведения

Основные параметры денежно-кредитной политики в предстоящий трехлетний период будут определяться развитием ситуации на внешних рынках, соотношением между уровнем ставок на внутреннем и внешнем рынках, степенью жесткости бюджетной политики и ходом реализации экономических реформ. Основной задачей курсовой политики на 2012 г. и период 2013 - 2014 гг. является последовательное сокращение прямого вмешательства Банка России в курсообразование и создание условий для перехода к режиму плавающего валютного курса. В целях повышения эффективности инструментов денежно-кредитной политики Банк России намерен продолжить работу, направленную на повышение доступности операций рефинансирования для кредитных организаций, в частности за счет расширения перечня активов, используемых в качестве обеспечения по указанным операциям.

В целях реализации денежно-кредитной политики и функционирования финансового рынка в текущем году и на период до 2014 г. Банк России намерен

⁴⁴ Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и на период 2013 и 2014 гг. // Вестник Банка России. 2011. N 65.

продолжить взаимодействие с Минфином России. Планируется продолжить развивать и использовать механизм размещения свободных бюджетных средств в кредитных организациях в целях сглаживания воздействия неравномерности бюджетных потоков на состояние ликвидности банковского сектора. Кроме того, Банк России совместно с Минфином России будет участвовать в разработке и реализации мер по развитию рынка государственных ценных бумаг.

Таким образом, можно отметить, что проводимые в последние годы мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора были направлены на сохранение устойчивости банковской системы в посткризисный период. Реализованный план мероприятий позволил поддержать стабильность банковской системы и обеспечить защиту интересов вкладчиков в существующих экономических условиях.

Банком России в анализируемый период осуществлялись мероприятия по совершенствованию законодательной и нормативной базы в сфере банковской системы и банковского надзора путем принятия участия в подготовке федеральных законов, а также путем издания собственных нормативных актов.

В то же время в 2011 г. Банк России завершил использование антикризисных механизмов в рамках проведения единой государственной денежно-кредитной политики и начал переход к системе стандартных инструментов денежно-кредитного регулирования в условиях последовательного повышения гибкости курсообразования и усиления роли процентной политики.

2.2 Анализ деятельности коммерческих банков

Как указано в «Национальном докладе...», финансовый кризис - это время социальной напряженности, политических рисков, потери темпов экономического роста. Предупреждение и урегулирование рисков финансового кризиса - важнейшая задача государства в его деятельности по созданию условий

для устойчивого развития экономики, сбережений (из поколения в поколение) и активов населения⁴⁵.

Советский Союз (а затем и его правопреемник - Россия) уже с 1970-х гг. развивал свою экономику именно на этой почве. Преимущественно экстенсивный путь развития производства, отсутствие рыночных основ для расчетов экономических индикаторов и другие, аналогичные этому, негативные факторы экономического роста наглядно свидетельствуют об этом⁴⁶.

Мировой финансовый кризис оказал серьезное влияние на российский рынок, в частности на российскую банковскую систему, участники которой в первую очередь подверглись воздействию кризисных явлений. Банки практически не кредитовали друг друга; хозяйствующие субъекты испытывали трудности в получении кредитов; сложно было осуществить первичное размещение акций и разместить облигационные займы. Кризис оказал влияние и на жизнь, и на условия труда граждан.

Правительством для локализации кризисных явлений был принят пакет так называемых антикризисных нормативных актов. Их направленность - укрепление и поддержание стабильности банковской системы России. Из-за мирового финансового кризиса некоторые российские банки оказались в сложной финансовой ситуации, государство создало механизм, с помощью которого было можно осуществить меры по предупреждению банкротства банков, оказать им финансовую поддержку не только за счет частных инвесторов, но и из других источников, в том числе за счет федерального бюджета.

Оценивая ситуацию в банковской системе России, можно сделать вывод, что на протяжении 2008-2012 гг. ряд острейших проблем финансового рынка, особенно в сфере краткосрочной ликвидности, удалось решить, однако кризис на банковском рынке продолжается и будет оказывать негативное воздействие на

⁴⁵ Национальный доклад "Риски финансового кризиса в России: факторы, сценарии и политика противодействия". М.: Финакадемия, 2008. С. 5.

⁴⁶ Фролова Е.Е., Ермаков С.Л. К вопросу о государственной политике в области государственного финансового контроля и банковского надзора // Финансовое право. 2011. N 4.

экономику и социальную сферу России в ближайшие годы. Решение комплекса накопившихся проблем требует модернизации банковской системы.

К началу 2010 года появились признаки выхода из кризиса, а итоги 2010-2012 гг. для банковского сектора превзошли даже оптимистичные прогнозы.

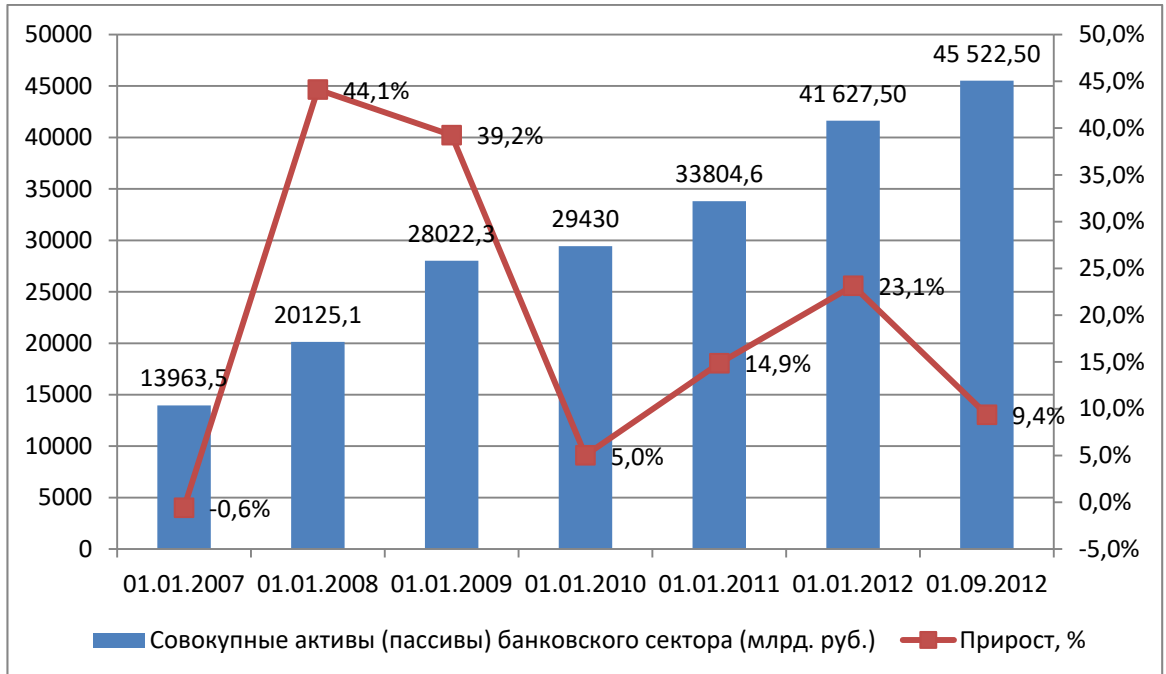


Рисунок 8 - Динамика активов банковского сектора

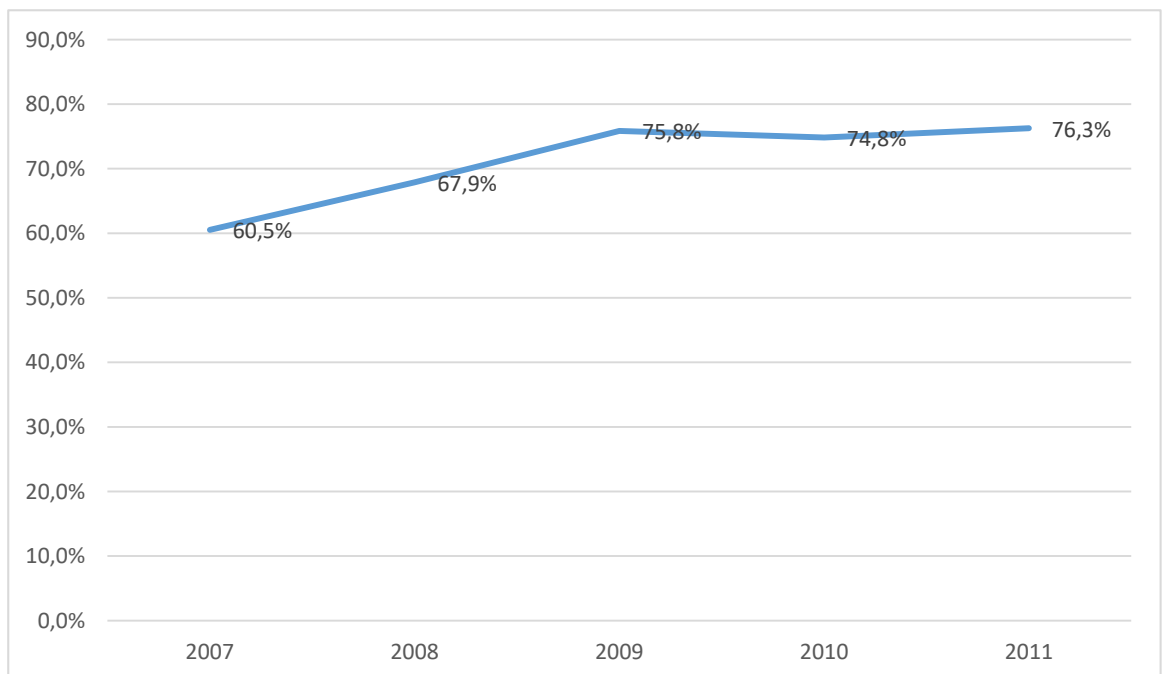


Рисунок 9 - Динамика отношения активов банковского сектора к ВВП

В 2011 году общий объем активов кредитных организаций вырос на 23.1% или на 7.82 трлн руб. в абсолютных величинах. Темпы роста, показанные в 2011

году, были намного больше, чем в предыдущие два года – в 2010 году активы увеличились на 15%, а в 2009 – всего на 5%. Однако по сравнению с докризисным периодом темпы роста остаются на невысоком уровне, когда ежегодный рост активов был на уровне 30-50%. Всего в 2011 году рост активов наблюдался у 85% всех работающих в стране банков. Кроме того, рост был нестабильный, его темпы от месяца к месяцу сильно менялись. Таким образом, рост пока сильно отстает от предкризисных лет, как в темпах, так и в стабильности.

На 1 сентября 2012 года совокупный объем активов российских банков составил 45,5 трлн руб. При этом отношение банковских активов на начало 2012 года к ВВП за 2011 год составило 76.6%, против 75.9% по итогам 2010 года. По сравнению с развитыми и развивающимися странами, российский банковский сектор по уровню развития занимает далеко не первые позиции, так как в большинстве развитых стран отношение активов банков к ВВП находится на уровне 150-400%. Таким образом, потенциал роста российской банковской системы далеко не исчерпан.

Структура активов в 2011 году претерпела достаточно сильные изменения. В первую очередь можно отметить резкий рост ссудной задолженности с 65,6% на 1 января 2011 года до 69,0% к концу года. Эта новая тенденция, так как в 2010 году доля ссудного портфеля в активах заметно снижалась. Заметное расширение кредитных программ фактически является возвратом к норме после двух лет кредитного сжатия. В 2009 и 2010 годах банки в большей степени «увлекались» ценными бумагами (в первую очередь, долговыми), что объясняется консервативной кредитной политикой во время кризиса и на первой фазе выхода из него.

Как следствие, в течение предыдущих двух лет наблюдался рост доли ценных бумаг в активах на фоне сокращения доли ссудного портфеля. В 2011 году эта тенденция поменялась на противоположную - наблюдался рост доли кредитного портфеля на фоне сокращения доли ценных бумаг. Также в 2011 году была заметна тенденция сокращения ликвидных активов, что явилось проявлением набившего всем оскомину кризиса ликвидности. Если на 1 января

2011 года в денежных средствах банки хранили 2.7% активов, то на 1 января 2012 года - только 2.3%. Объем средств на счетах в ЦБ РФ за год сократился на 0.8 процентного пункта.

Таблица 1

Структура активов российской банковской системы, %

Наименование	Доля на 1 января				Изменение за год		
	2009	2010	2011	2012	2009	2010	2011
Денежные средства, драгоценные металлы и камни	3,0	2,7	2,7	2,3	-0,30	0,00	-0,40
Счета в Банке России	7,4	6,0	5,4	4,2	-1,40	-0,60	-1,20
Корреспондентские счета в банках	4,4	2,9	2,5	2,4	-1,50	-0,40	-0,10
Ценные бумаги, приобретенные банками	8,4	14,6	17,2	14,9	6,20	2,60	-2,30
Кредиты и прочие ссуды	71,2	67,5	65,6	69,0	-3,70	-1,90	3,40
Основные средства, нематериальные активы	1,9	2,7	2,6	2,3	0,80	-0,10	-0,30
Прочие активы	3,7	3,6	4,0	4,9	-0,10	0,40	0,90

В 2011 году на фоне динамичного развития активных операций банков сохранилась тенденция концентрации банковской деятельности. Доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора продолжает расти: за 2011 год с 93,9 до 94,1%, а за пять лет (2007-2011 годы) - на 3,5 процентного пункта. Доля пяти крупнейших банков в активах за 2011 год возросла с 47,7 до 50,0%, а за пять лет - на 7,5 процентного пункта⁴⁷.

На долю 200 крупнейших по величине капитала кредитных организаций по состоянию на 1.01.2012 приходилось 92,5% совокупного капитала банковского сектора (на 1.01.2011 - 92,7%), в том числе 50,1% (48,8%) - на пять крупнейших банков.

⁴⁷ Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. №120 октябрь 2012 года [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1210.pdf, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

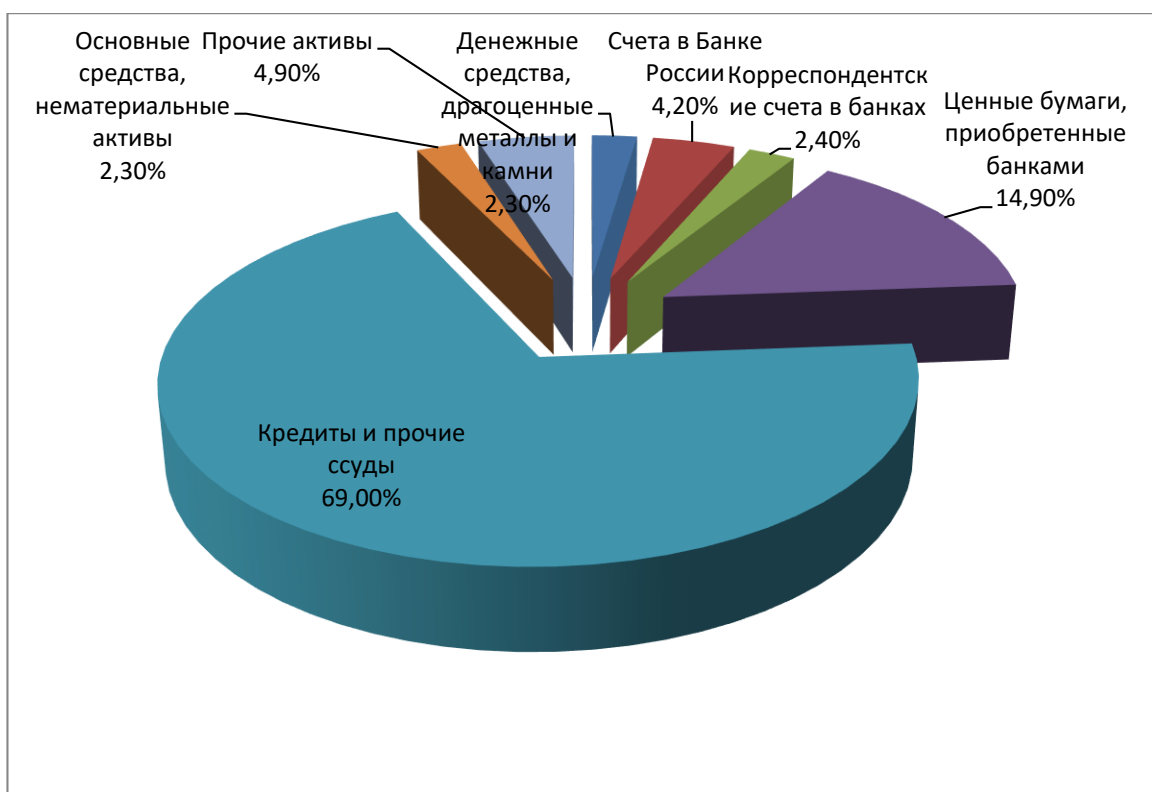


Рисунок 10 - Структура активов на 1 января 2012 года

Количество кредитных организаций с капиталом свыше 1 млрд. рублей за 2011 год выросло с 29118 до 315 (это почти 95,6% совокупного положительного капитала банковского сектора).

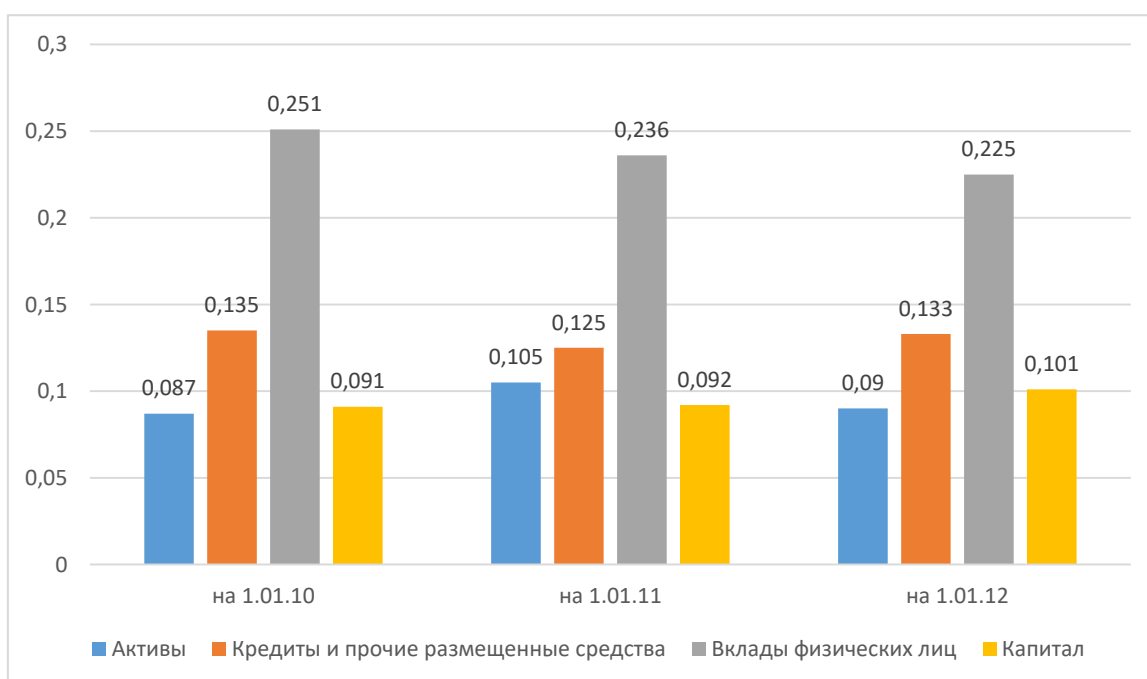


Рисунок 11 - Российский банковский сектор: показатели концентрации (значения IXX)

Индекс Херфиндаля-Хиршмана (ИХХ) рассчитывается как сумма квадратов удельных весов показателя КО в общем объеме показателя банковского сектора. Индекс показывает степень концентрации показателя и принимает значения от 0 до 1. Значение 0 соответствует минимальной концентрации, а свыше 0,18 – высокому уровню концентрации⁴⁸.

Таблица 2

Показатели концентрации в российской банковской системе

Наименование	1.01.2008	1.01.2009	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2012
ИХХ по вкладам, %	0,270	0,274	0,251	0,236	0,225
Доля ОАО «Сбербанк России» в общем объеме вкладов, %	51,6	51,9	49,4	47,9	46,6
Доля 5 банков, имеющих наибольшие объемы вкладов, в общем объеме вкладов, %	60,9	63,1	61,3	60,0	59,4

В первом полугодии 2011 года банковский сектор развивался в условиях избытка ликвидности и достаточно благоприятного внешнего фона. Во втором полугодии в связи с обострением долгового кризиса в еврозоне и усилившимся оттоком капитала банки действовали в условиях дефицита ликвидности, что усилило их спрос на рефинансирование со стороны Банка России и депозиты Минфина России.

В целом средства на счетах клиентов выросли за год на 23,7% - до 26 082,1 млрд. рублей (за 2010 год - на 23,1%). Доля этого источника в пассивах банковского сектора на 1.01.2012 составила 62,7% (на начало года - 62,4%).

Объем вкладов физических лиц за 2011 год увеличился на 20,9% - до 11 871,4 млрд. рублей (в 2010 году - на 31,2%), при этом доля данного источника фондирования в совокупных пассивах банковского сектора незначительно уменьшилась (с 29,0 до 28,5%). Несмотря на некоторое снижение темпа прироста рублевых вкладов физических лиц, их доля в общем объеме вкладов за рассматриваемый период выросла с 80,7 до 81,7%.

⁴⁸ Кремер К.И. Система показателей для институционального анализа региональных банковских систем // Вестник ВГУ. Серия "Экономика и управление". 2004. N 1.

За 2011 год вклады на срок свыше 1 года выросли на 13,5%, что значительно меньше их прироста в 2010 году (на 33,2%), в этой связи их удельный вес в общем объеме вкладов физических лиц, привлеченных банковским сектором, уменьшился в 2011 г. с 64,7 до 60,8%.

Динамика ресурсной базы банков наряду с вкладами населения поддерживалась средствами, привлеченными от организаций. Их объем вырос за 2011 год на 25,8% (за 2010 год - на 16,4%) и составил 13 995,7 млрд. рублей, доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась с 32,9 до 33,6% (см. рис. 12). В условиях острой конкуренции на рынке вкладов физических лиц усилилась конкурентная борьба кредитных организаций за корпоративные депозиты. Банки существенно увеличили объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) - за 2011 год он вырос на 38,6% (в 2010 году - на 10,4%), составив 8367,4 млрд. рублей, а доля этой статьи в пассивах российских банков увеличилась с 17,9 до 20,1%. При этом интерес для банков представляли корпоративные депозиты различной срочности, в том числе краткосрочные (удельный вес депозитов со сроками привлечения менее 1 года в общем объеме депозитов юридических лиц повысился с 50,0 до 54,6%).

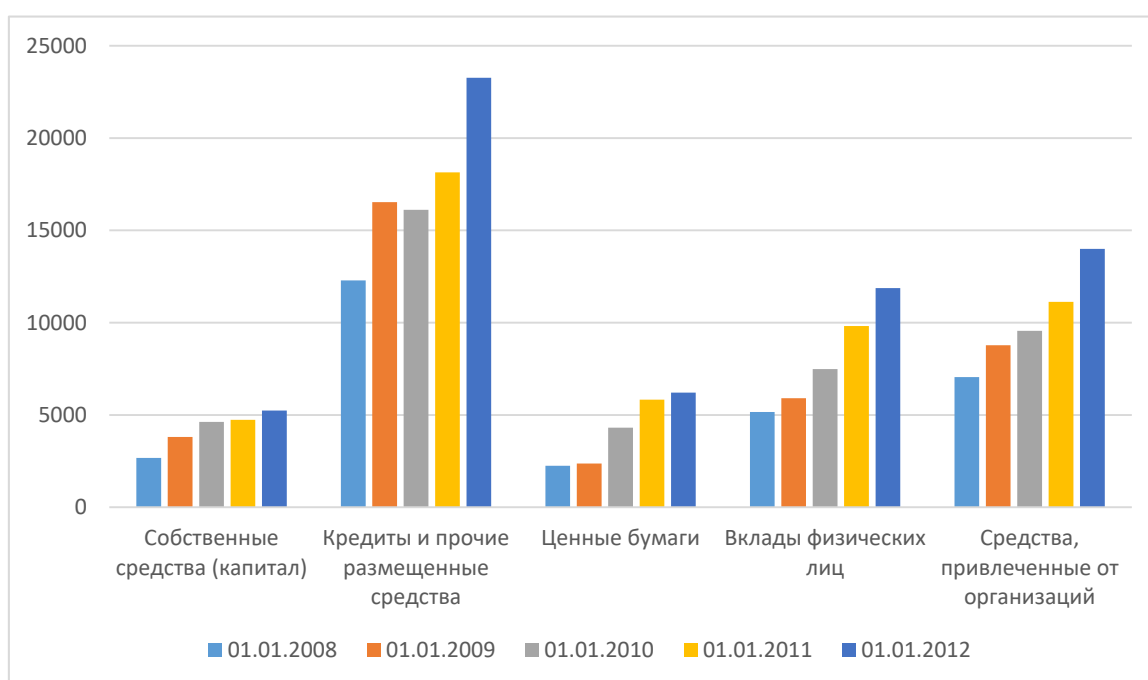


Рисунок 12 - Динамика привлечения средств организаций (кроме банков)



Рисунок 13 - Финансовый результат деятельности банковского сектора⁴⁹

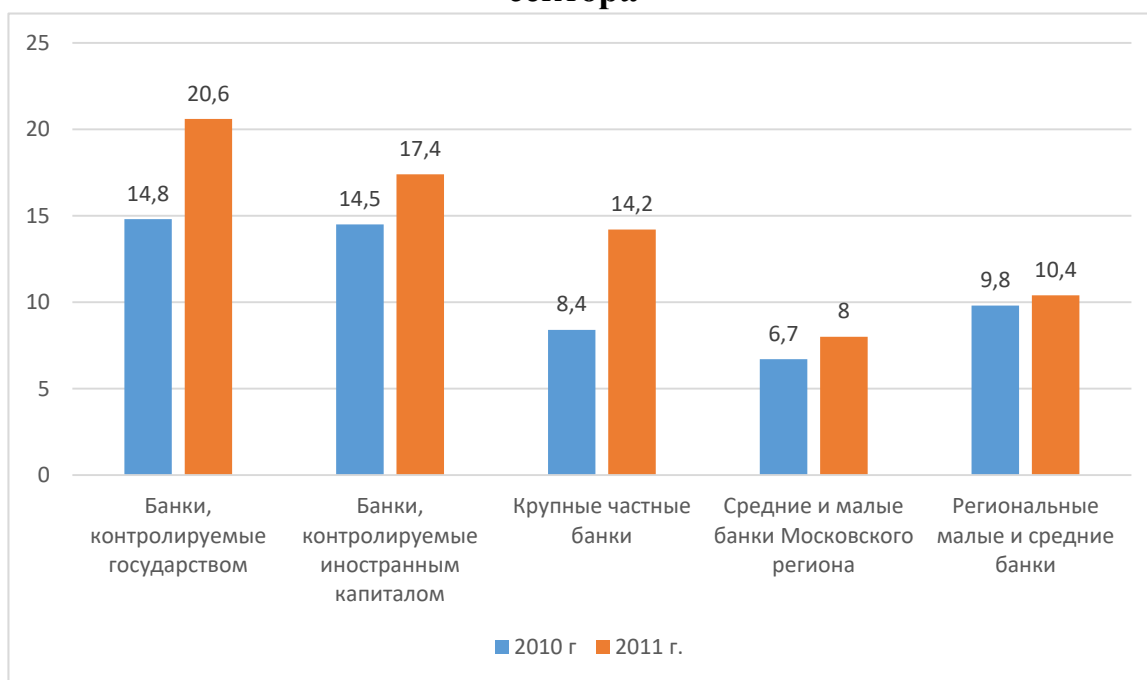


Рисунок 14 - Динамика рентабельности активов

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за 2011 год на 24,0% - до 666,7 млрд. рублей; доля этого источника в пассивах банковского сектора практически не изменилась (1,6% на 1.01.2012).

⁴⁹ Финансовые результаты деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin33.htm, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

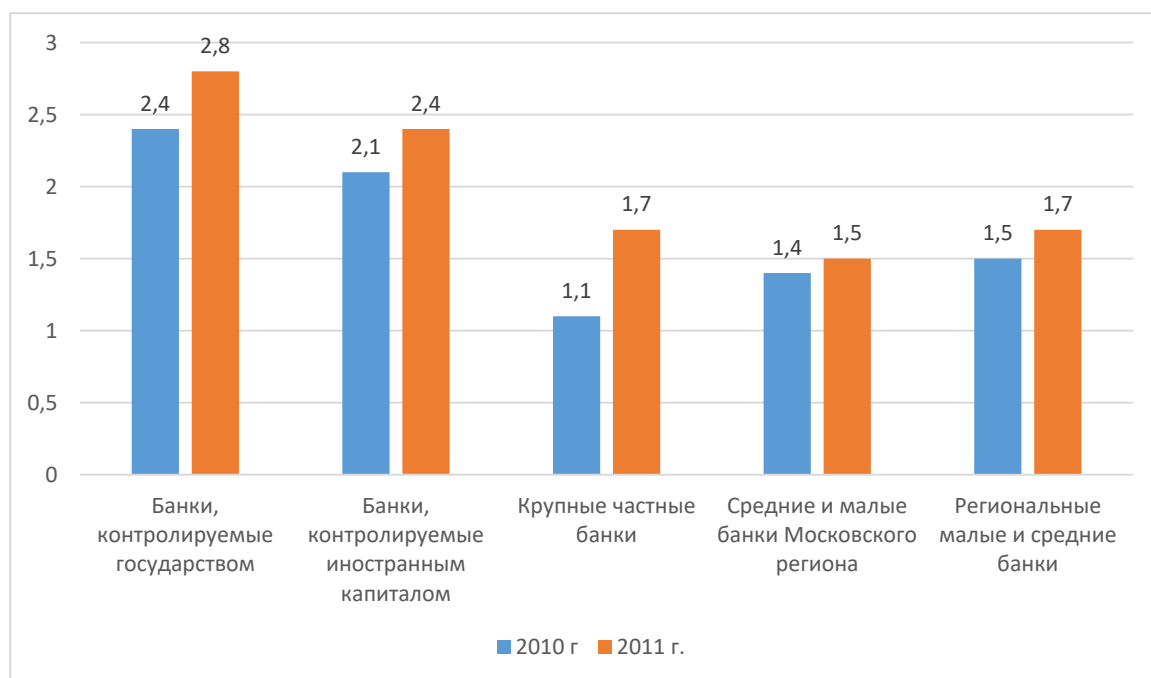


Рисунок 15 - Динамика рентабельности капитала

В 2011 году показатели рентабельности улучшились во всех группах банков, особенно у банков, контролируемых государством. Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов за год вырос на 7,8%, их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 2,4 до 2,1%. Таким образом, операции банков по выпуску облигаций и векселей остаются ограниченным источником фондирования.

В 2011 году прибыль действующих кредитных организаций была рекордной за всю новейшую историю развития банковского бизнеса в России: она достигла 848,2 млрд. рублей (см. рис. 13), а с учетом финансового результата предшествующих лет - 2243,1 млрд. рублей (за 2010 год - 573,4 и 1739,5 млрд. рублей соответственно).

В структуре факторов формирования финансового результата (см. рис. 16) рост прибыли в 2011 году был обусловлен в первую очередь наращиванием вложений в более доходные инструменты (банковское кредитование), а также замедлением формирования резервов на возможные потери⁵⁰.

В 2011 году наиболее значимой статьёй при формировании финансового результата банков оставался чистый процентный доход, его доля в факторах

⁵⁰ Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=9262, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

увеличения прибыли составила 68,6% (в 2010 году - 68,2%). В абсолютном выражении прирост этого показателя составил 216,1 млрд. рублей, или 16,7% (против 2,8% за 2010 год).

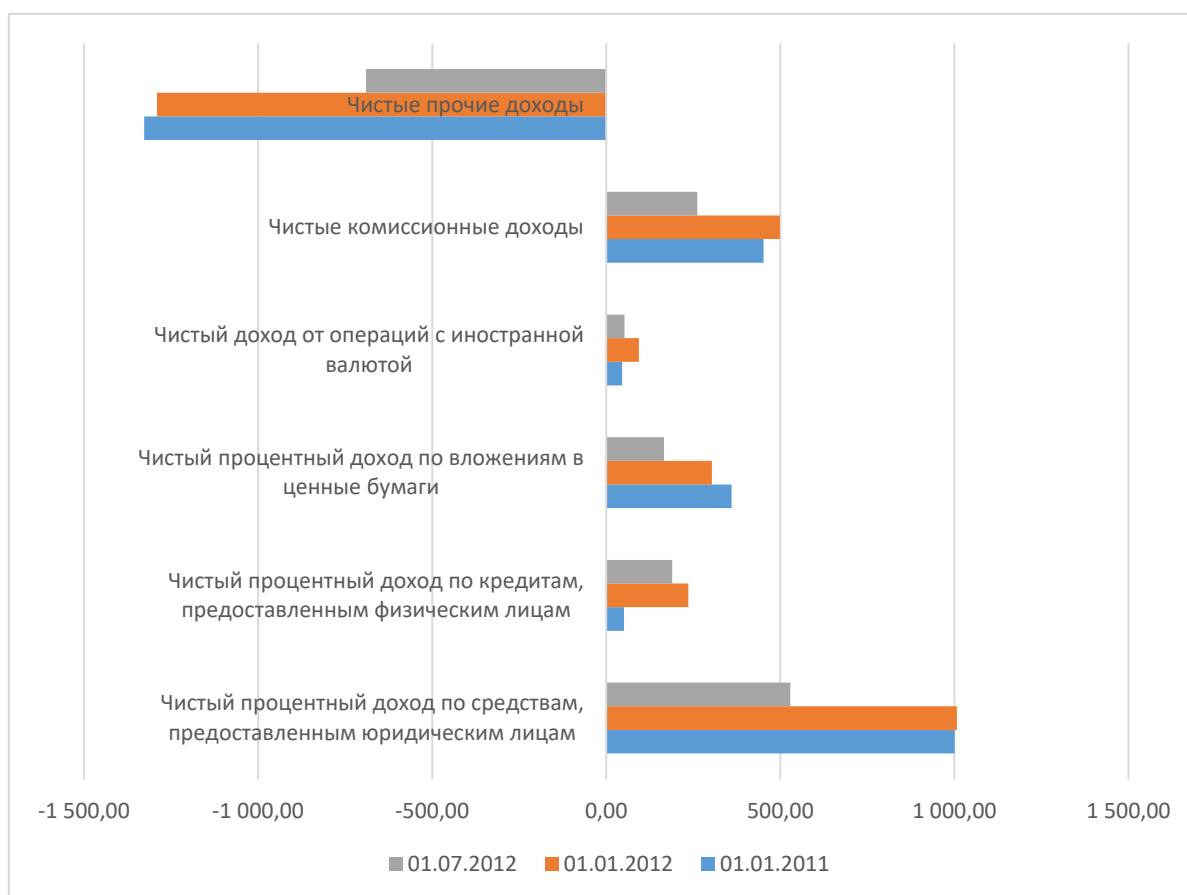


Рисунок 16 - Факторы формирования прибыли по банковскому сектору

Рост чистого процентного дохода стал следствием роста валовых процентных доходов при сохранении стабильной величины валовых процентных расходов банков. Отношение чистого процентного дохода к валовому процентному доходу банков увеличилось с 50,2% на 1.01.2011 до 54,2% на 1.01.2012.

Анализ факторов, обусловивших повышение рентабельности капитала, показывает, что в 2011 году его обеспечили рост финансового левериджа и маржи прибыли банков. При этом доходность активов банков по сравнению с 2010 годом изменилась незначительно.

Рассмотрим факторы формирования прибыли по усредненным результатам за 2010-2011 гг.

	Мультипликатор капитала (финансовый леверидж)	Маржа прибыли	Коэффициент доходности активов	Рентабельность капитала
	$\frac{\text{Активы}}{\text{Капитал}}$	$\frac{\text{Финансовыйрезультат}}{\text{Валовой чистыйдоход}}$	$\frac{\text{Валовойчистый доход}}{\text{Активы}}$	$\frac{\text{Финансовыйрезультат}}{\text{Капитал}}$
2010 г.	6,6663	0,3025	0,0620	0,1251
2011 г.	7,4809	0,3858	0,0611	0,1764

Выводы по второй главе.

Проводимые в последние годы мероприятия Банка России по совершенствованию банковской системы и банковского надзора были направлены на сохранение устойчивости банковской системы в посткризисный период. Реализованный план мероприятий позволил поддержать стабильность банковской системы и обеспечить защиту интересов вкладчиков в существующих экономических условиях.

Одной из основных задач ЦБ РФ является сдерживание инфляции. Так, политика Банка России сосредоточена на последовательном снижении инфляции, а в более отдаленной перспективе - на поддержании стабильно низких темпов роста цен (стабильности цен). В рамках выбранной стратегии ставится задача снизить инфляцию до 4 - 5% в годовом выражении в 2014 г. Однако в условиях внешнеэкономической нестабильности данная цель выглядит сложно достижимой и во многом носит декларативный характер.

Анализ текущей ситуации в банковской системе показал, что с середины 2010 г. наблюдается постепенный выход банковской системы из кризиса. В 2012 году данная тенденция продолжилась, однако основные показатели растут медленно.

В 2011 году российские банки довольно серьезно наращивали свою ресурсную базу. Основным источником роста были вклады населения. Самое тяжелое время для российской банковской системы по уровню просроченной

задолженности и доле проблемных ссуд было в середине 2010 г., когда по официальной отчетности банков просрочка приближалась к 6%.

Такие важные показатели, как прибыль и доходность, в период кризиса резко упали. В 2011 году банками получена рекордная прибыль.

На первом этапе кризиса, в 2008 г., произошло заметное снижение прироста вкладов, которым сопровождалось резкое падение доходов населения. В 2006 - 2007 гг. годовые приросты реальных доходов были на уровне 13 - 14%, а в 2008 г. - 3,8%. В 2009 г. прирост реальных доходов снизился до 1%, но у населения резко возросла склонность к сбережению. В 2009 г. против 2008 г. прирост вкладов населения почти удвоился и приблизился к 27% против 14,5%. А в 2010 г. годовой прирост составил 31,2%. В 2011-2012 годах вклады населения продолжают увеличиваться довольно высокими темпами.

ГЛАВА 3 ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1 Проблемы банковской системы

Основной проблемой банковской системы остается высокие риски банковской деятельности. В условиях кризиса обострилась проблема банковской ликвидности, когда в массовом порядке наблюдались задержки платежей клиентов банков.

Подобный вид банковского риска относится к категории рисков, влияющих на степень обеспечения устойчивого развития банков. От того, как банки управляют своей ликвидностью, формированием капитальной базы, согласованием процентной политики по активным и пассивным операциям, умением организовать свою работу и обеспечить высокую конкурентоспособность на рынке банковских продуктов и услуг, зависит сбалансированное, стабильное и устойчивое функционирование кредитного учреждения в экономике страны.

Сущность данного риска достаточно точно определена О.И. Лаврушиным и Н.И. Валенцевой⁵¹. В результате их исследования выявлено несколько факторов возникновения данного риска:

1. Невозможность быстрой конверсии финансовых активов в платежные средства без потерь.
2. Вероятность возникновения убытков из-за необходимости осуществления быстрой конверсии финансовых активов.
3. Изменение чистого дохода и рыночной стоимости акций, вызванное затруднением получить наличные средства по умеренной цене путем продажи активов либо путем новых заимствований.

Слабый рост собственного капитала при более быстром росте активов приводит к тому, что достаточность капитала в банковской системе снижается. Показатель достаточности капитала в целом по банковскому сектору сократился

⁵¹ Банковские риски: Учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КноРус, 2007. С. 122.

с 18,1% на 1.01.2011 до 14,7% на 1.01.2012 (см. рис. 17). Снижение показателя было обусловлено опережающим ростом активов, взвешенных по уровню риска, в том числе в связи с регулятивными изменениями (введение повышенных весовых коэффициентов на ряд категорий активов при расчете знаменателя показателя достаточности капитала кредитных организаций и увеличение с 40 до 70% объема покрываемого капиталом операционного риска) на фоне менее высоких темпов роста собственных средств. В месте с тем, необходимо отметить, что в целом на начало 2012 года ситуация с достаточностью капитала в банковской системе России не вызывает опасений. Среднее значение норматива по-прежнему находится на высоком уровне, и, несмотря на сокращение достаточности капитала, в целом в банковской системе наблюдается даже небольшой избыток капитала, который позволит хорошо капитализированным банкам быстро развиваться в ближайшие два года. В то же время, распределение капитала не однородно, и в банковской системе насчитывается порядка 200 банков, которым необходима докапитализация.

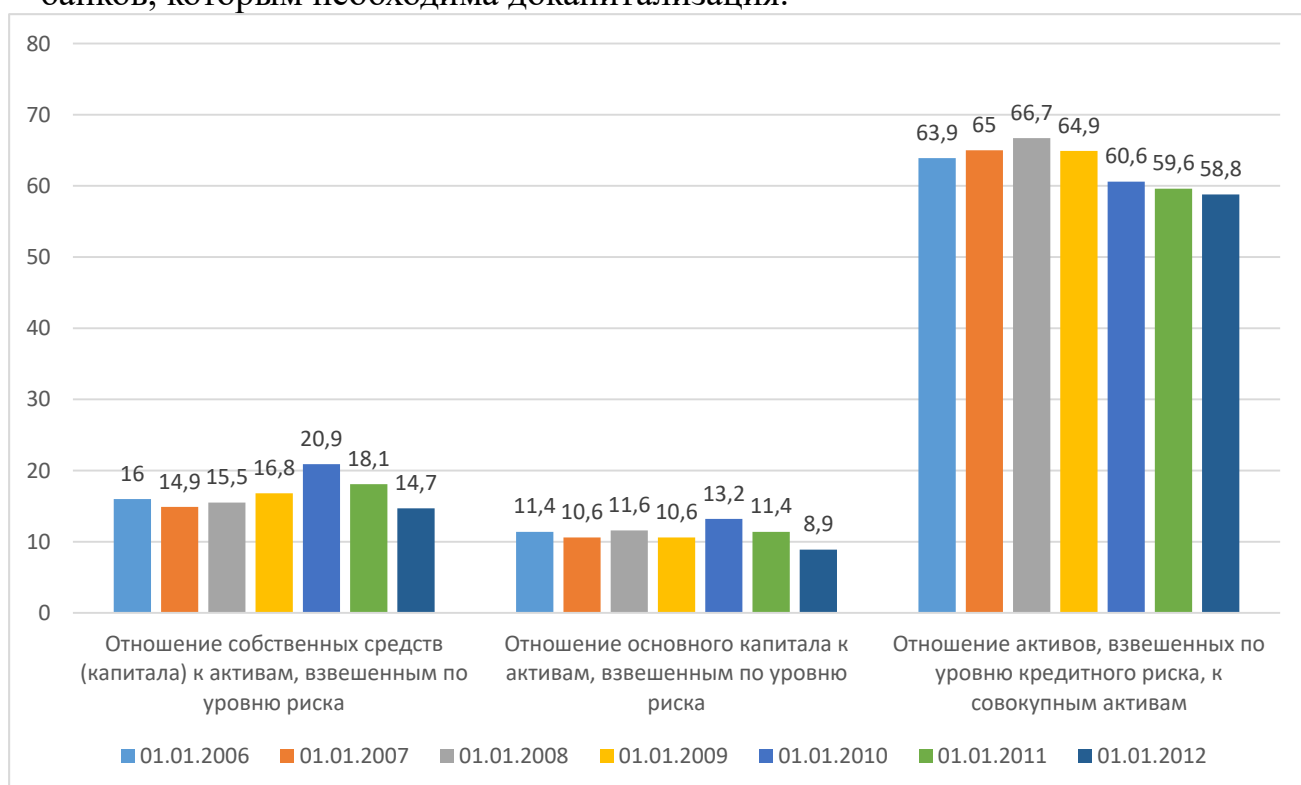


Рисунок 17 - Показатели финансовой устойчивости банковского сектора (в %)

Основными каналами предоставления/абсорбирования ликвидности банковской системы России являются:

1) Консолидированный бюджет Российской Федерации и Внебюджетных фондов - т.н. бюджетный канал,

2) Операции ЦБ РФ:

- валютные интервенции ЦБ – в условиях долгосрочной тенденции укрепления рубля являются фактором, обуславливающим постепенное добавление ликвидности в банковскую систему.
- прямое РЕПО с ЦБ и депозитные операции ЦБ – фактически не оказывают влияния на долгосрочный объем ликвидности банковского сектора, т.к. ЦБ не готов выставлять большие лимиты на долгий срок под низкую (привлекательную для банков) ставку. Эти операции влияют лишь на ставки денежного рынка.

Бюджет оказался главным каналом, предоставляющим ликвидность в 2009 и 2010 годах и абсорбирующим в 2011- 2012 годах. После взимания налогов, пошлин и прочих платежей (взносы в социальные фонды) средства Консолидированного бюджета Российской Федерации и Внебюджетных фондов аккумулируются на счетах в ЦБ, причем эти счета находятся вне банковской системы. Таким образом, происходит отток ликвидности из банковской системы через бюджетный канал. В обратном направлении (с этих счетов, находящихся вне системы, в банковскую систему) перечисляются денежные средства, направляемые на расходы, предусмотренные бюджетами Консолидированного бюджета РФ и Внебюджетных фондов. Консолидированный бюджет РФ и Внебюджетных фондов в 2009-2010 гг. был дефицитным (ввиду наращивания расходов Правительством для преодоления последствий кризиса 2008-го года). В 2011 году благодаря высоким ценам на нефть и улучшению бюджетной дисциплины бюджет оказался профицитным³. По итогам первого квартала 2012

года Консолидированный бюджет РФ и Внебюджетных фондов, скорее всего, исполнится с профицитом⁵².

В ближайшее время не ожидается сильного роста собственного капитала банков, так как достаточность находится на очень высоком уровне. На фоне падения в 2009 г. и медленного роста кредитного портфеля в 2009–2010 гг. (см. табл. 3) происходил делевередж банковской системы (см. рис. 18), т.е. снижение стоимости чистых требований банков к населению и бизнесу по отношению к суммарным активам банков, с 19,3% накануне кризиса, 1-го августа 2008 г., до 9,1% в 2009 г., 5,2% в 2010 г. Процесс расчета делевереджа покажем на примере 2011 года. Разница между кредитами (23266,2) и депозитами (11871,4 (организации)+13995,7(население)) равна 2600,9 млрд. руб. Отнесем эту разницу к суммарным активам банковской системы (2600,9/41628) и получим значение делевереджа в 2011 году 0,0624 или 6,3%. С одной стороны, столь стремительный делевередж говорит о снижении рисков ликвидности банковской системы. Однако, с другой стороны, это свидетельствует о том, что банки все больше оказываются не в состоянии размещать в виде кредитов средства, привлекаемые в форме депозитов, в том числе за счет значительно более высокой, чем до кризиса стоимости привлекаемых ресурсов.

Таблица 3

Объем кредитов бизнесу и населению в 1998–2018 гг.

	1998	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
Кредиты небанковскому бизнесу: млрд руб.	300	1 191	1 613	2 300	3 189	4 188	5 803	9 533	12 844	12 879	14 530	17 715
% прироста к прошлому году		56,1	35,4	42,6	38,7	31,3	38,6	64,3	34,7	0,3	12,8	21,9
Доля в ВВП,%	11,4	13,3	14,9	17,4	18,7	19,4	21,6	28,7	31,1	33,2	32,7	32,5
Кредиты населению: млрд руб.	20	95	142	300	619	1 179	2 065	2 971	4 017	3 574	4 085	5 551
% прироста к прошлому году		111,6	50,2	110,8	106,5	90,6	75,1	43,9	35,2	-11,0	14,3	36,8
Доля в ВВП,%	0,8	1,1	1,3	2,3	3,6	5,5	7,7	8,9	9,7	9,2	9,2	10,2

⁵² Дефицит ликвидности банковского сектора – новая норма [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://fincake.ru/stock/reviews/113365/download/112064>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

В 2011 г., как следует из рис. 18 и табл. 3, кредитный портфель банков возобновил рост. Кредиты небанковскому бизнесу выросли на 21,9%, кредиты населению – на 36,8%. В 2009 г. кредитный портфель по небанковскому бизнесу вырос всего на 0,3%, а по кредитам населению сократился на 11,0%. Однако говорить о том, что механизм банковского кредитования восстановился, пока рано. Восстановление кредитного портфеля в 2009–2011 г. идет более медленными темпами, чем после кризиса 1998 г. В 1999 г. кредиты бизнесу и населению выросли на 48,3% и 37,6%, а в 2000 г. – соответственно на 71,5% и 61,9%.

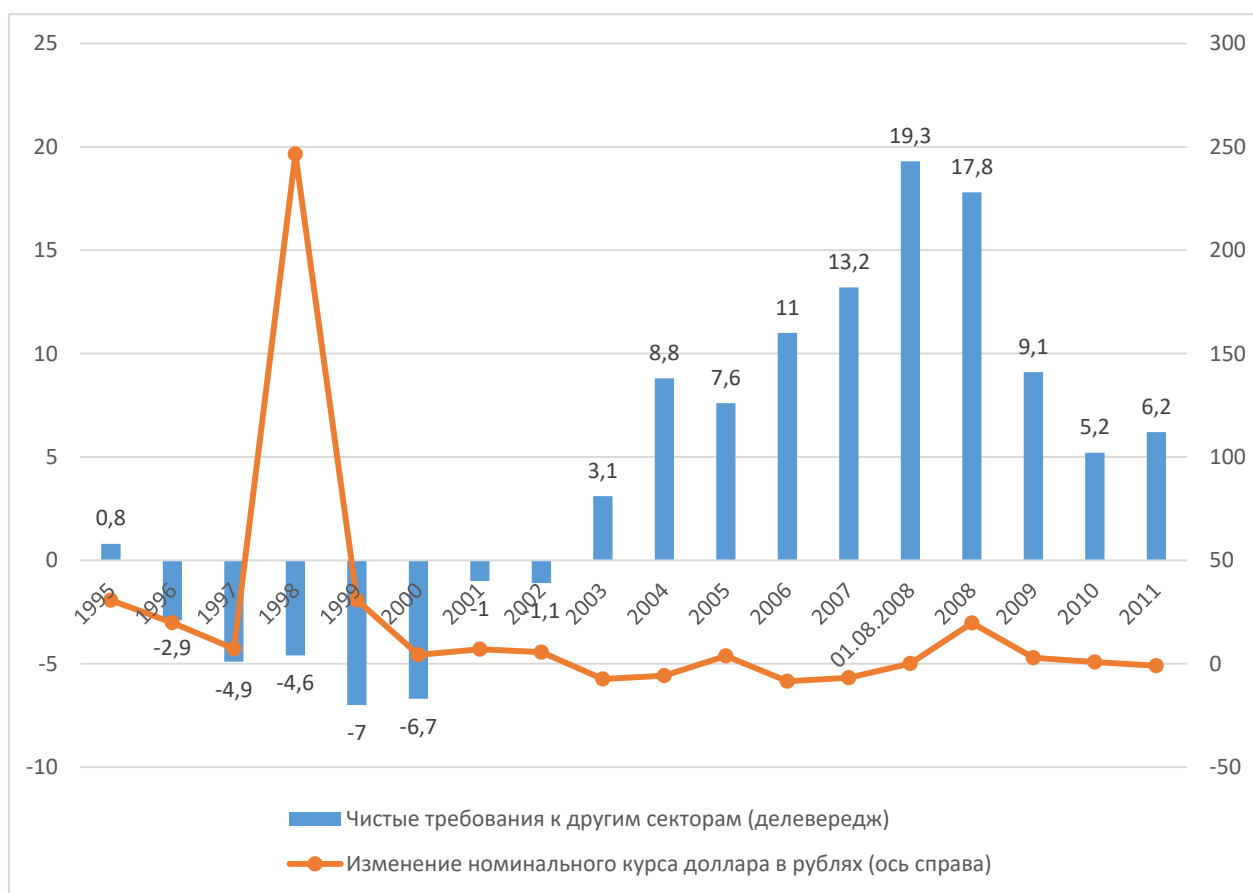


Рисунок 18 - Превышение кредитов над депозитами –делеведредж (в % от стоимости активов (пассивов) банков)⁵³

После кризиса 1998 г. девальвация рубля резко повысила конкурентоспособность российского бизнеса, а условия ведения бизнеса были

⁵³ Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1210.pdf, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

более благоприятными, чем сегодня с точки зрения коррупции, прямого вмешательства государства в бизнес и в структуру собственности. В 2010 г. кредитный портфель рос темпами, заметно ниже, чем в предкризисные годы. В 2006 г. и 2007 г. темпы роста кредитов бизнесу составляли 38,6% и 64,3%, населению – 75,1% и 43,9%.

Причины более медленного восстановления кредитного портфеля после кризиса 2008–2009 гг. по сравнению с кризисом 1998 г. следует искать среди таких факторов, как низкий инвестиционный спрос бизнеса, медленное восстановление экономики и глобальный характер последнего кризиса.

В преддверии кризиса 2008–2009 гг., как и предыдущего финансового кризиса в России, основным драйвером роста банков являлась спекулятивная стратегия «carry trading» (СТ), когда кредитные организации активно заимствовали деньги в валюте на развитых зарубежных рынках под низкую ставку процента, а затем вкладывали их в высокодоходные рублевые активы. В преддверии кризиса 1998 г. такими активами служили государственные краткосрочные обязательства (ГКО), а до августа 2008 г. – кредиты населению, рублевые корпоративные облигации и ссуды крупнейшим корпорациям⁵⁴. Стратегия СТ является очень рискованной; в случае девальвации национальной валюты рублевые активы спекулянтов резко обесцениваются, обязательства в иностранной валюте перед нерезидентами становятся трудно исполнимыми. Банк попадает в «ловушку ликвидности» или просто становится неплатежеспособным. Вовлеченность банков из развивающихся стран в СТ в целях фондирования роста кредитования населения, по мнению экспертов МВФ, является одним из основных рисков финансовых рынков в этих странах⁵⁵.

Стратегия «carry trading» для России опасна тем, что, во-первых, она снижает у финансистов стимулы к часто менее доходным вложениям в реальную экономику. Во-вторых, реализация данной стратегии несет огромный риск для банковской системы, приводя в итоге, как это уже случалось накануне обоих

⁵⁴ Кризисная экономика современной России: тенденции и перспективы /А.Абрамов, Е.Апелалова, Е.Астафьева [и др.]; науч. ред. Е.Т. Гайдар. – М.: Проспект, 2010, с. 524.

⁵⁵ Российская экономика в 2010 году. Тенденции и перспективы. – М.: ИЭПП, 2011, с. 131.

финансовых кризисов, к дисбалансу между валютными активами и обязательствами банков как залого кризиса их ликвидности. В-третьих, «carry trading» ведет к формированию мыльных пузырей на рынках рублевых корпоративных облигаций и перегреву в сфере кредитования населения. В-четвертых, под воздействием данной стратегии происходит процесс «секьюритизации» финансовых отношений, превращения банков из «умных кредиторов» в инвесторов на рынке облигаций и в «кредитные фабрики», где оценка качества заемщика проверяется машинами, а не людьми. В банковской системе пропадают навыки кредитной работы, требующие высокого профессионализма персонала и знаний бизнеса заемщиков.

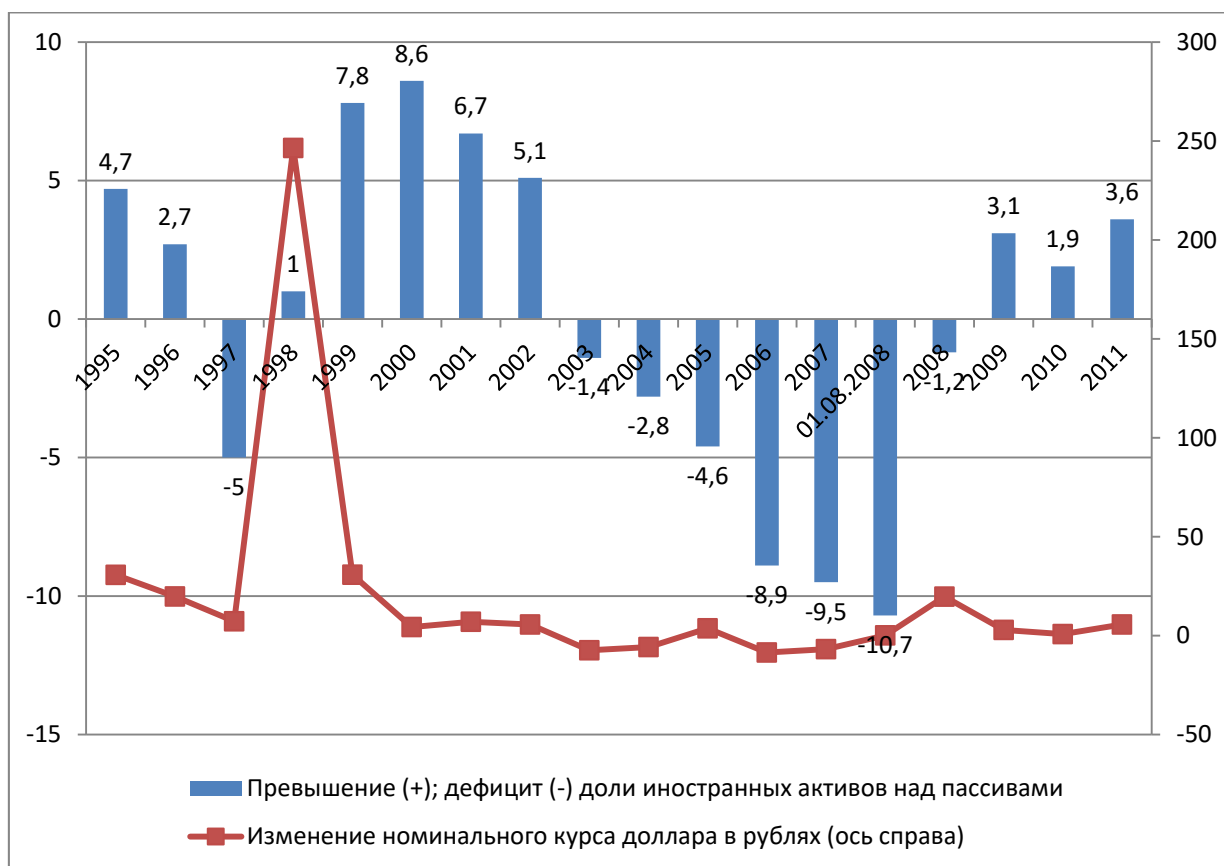


Рисунок 19 - Превышение (+) и дефицит (-) доли иностранных активов банков над пассивами

В итоге теряется модернизационный потенциал банков. И, наконец, «carry trading» подрывает внутреннюю систему сбережений, делая невыгодным для тех заемщиков, которые «фондируются в рублях» (население, ПИФы, НПФы, страховые организации и др.), вложения в рублевые облигации из-за часто

отрицательной реальной доходности таких вложений. Масштаб вовлеченности банков в стратегию СТ наглядно показывают показатели дефицита (–) и излишка (+) иностранных активов банков по сравнению со стоимостью прав требования нерезидентов к банкам, соотнесенные с общей стоимостью активов банков, приведенные на рис. 19. В 1997 г. накануне банковского кризиса 1998 г. обязательства перед нерезидентами превышали стоимость активов банков на величину, эквивалентную 5,0% валюты баланса банковской системы⁵⁶.

Разовая 3-кратная девальвация рубля привела к неплатежеспособности банков. Баланс был восстановлен за счет банкротства крупнейших частных российских банков и замораживания (или, иными словами, дефолта) исполнения банками обязательств перед нерезидентами, которое правительство вынуждено было легализовать, приняв постановление, запрещавшее банкам исполнять обязательства перед нерезидентами. В результате баланс валютных активов и обязательств банков был восстановлен, сумма превышения стоимости валютных активов банков над их обязательствами составила в 1998 г. 1% от стоимости активов банков. Однако репутация национальной банковской системы за рубежом оказалась «подмоченной» на долгие годы.

По состоянию на 1 августа 2008 г., дефицит валютных активов банков по сравнению с требованиями достигал 10,7% валюты баланса банковской системы. Он в два раза превышал уровень, предшествовавший августовскому кризису 1998 г. Период начала 2004 г. – июля 2008 г. был периодом расцвета стратегии «carry trading» у российских банков. Начавшаяся осенью 2008 г. девальвация рубля, которая в итоге снизила стоимость рубля на 50% (см. рис. 19), безусловно, привела бы к повторению сценария краха банковской системы образца 1998 г., если бы на помощь банкам не пришло государство. Благодаря предоставленным банкам кредитным ресурсам со стороны Банка России и органов государственного управления, а также политике плавной девальвации рубля, банки получили денежные средств и резерв времени, необходимые для

⁵⁶ Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1210.pdf, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

восстановления дисбаланса между своими валютными активами и обязательствами.

Банковский кризис, начавшийся в августе 2008 г., заставил банки и ЦБР сбалансировать валютные активы и обязательства. Это произошло не в результате введения каких-либо новых требований и нормативов, а потому, что решение данного вопроса для каждого банка было связано с его выживаемостью во время кризиса. Для недопущения коллапса банковской системы исполнительная власть и Банк России были вынуждены создать для банков все необходимые экономические условия для решения данной проблемы. Тем не менее после кризиса государство предприняло целую систему мер экономического противодействия СТ. С 1 ноября 2009 г. вместо двух старых были введены три новых НОР по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте, по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ и по иным обязательствам в иностранной валюте в размере 2,5% от стоимости обязательств каждый. С 13 октября 2010 г. Центральный банк расширил границы плавающего операционного коридора стоимости бивалютной корзины с 3 до 4 руб. и снизил величину накопленных интервенций (симметрично на 50 копеек по нижней и по верхней границе), приводящих к сдвигу границ операционного интервала на 5 копеек, с 700 млн долл. до 650 млн долл. Это означало официальную отмену широкого фиксированного валютного коридора в 26–41 руб. за бивалютную корзину. 1 марта 2011 г. Банк России расширил границы бивалютной корзины еще на 1 рубль, установив нижнюю границу коридора 32,45 руб., верхнюю 37,45 руб. Данные меры были призваны сделать менее предсказуемыми изменения валютного курса, что также затруднит применение СТ. 16 июля 2010 г. Государственная дума приняла поправку в ст. 269 Налогового кодекса РФ, направленную на снижение привлекательности внешних заимствований для компаний и банков. В 2011–2012 гг. предельный размер процентов по валютным кредитам, относимых на расходы в целях снижения налога на прибыль, будет сокращен с 15% до 0,8 размера ставки рефинансирования Банка России (с 28 февраля 2011 г. 6,4% годовых).

В 2010 г. начала действовать система мониторинга внешних обязательств государственных корпораций, решения о крупных зарубежных заимствованиях госкомпаний теперь принимаются только после их одобрения представителями государства в органах управления данных компаний.

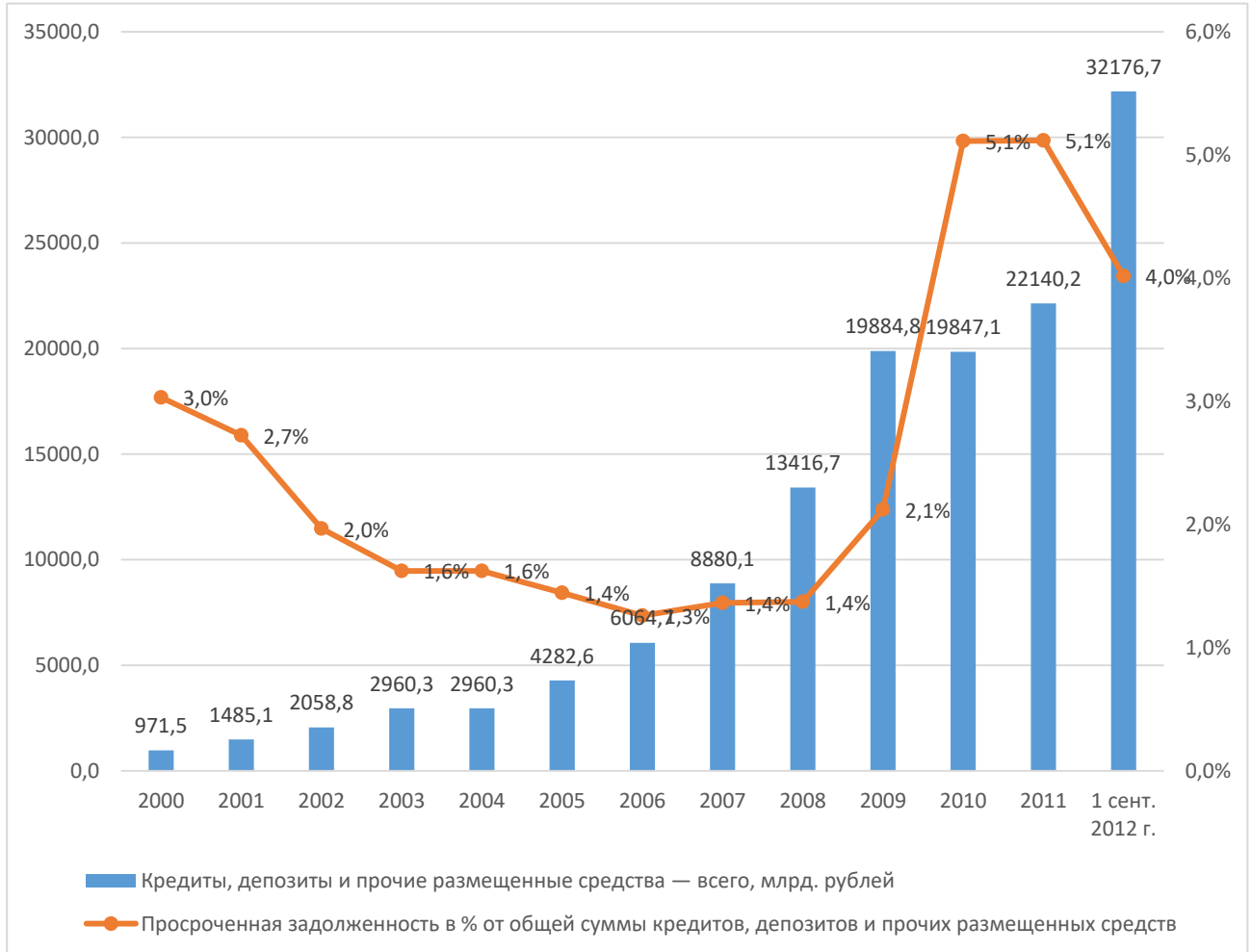


Рисунок 20 - Характеристика просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

Уже в середине 2010 г. в экономике все отчетливее стали наблюдаться процессы формирования новой, третьей волны СТ. Несмотря на уже существующую высокую долговую нагрузку, во II квартале 2010 г. Роснефть заняла у Китайского банка развития 52,5 млрд руб., нарастив общий долг по кредиту до 346,3 млрд руб. Китайские деньги обходятся нефтяной компании в 3,62% годовых, размещая которые на депозитах в банках под 6,22–8% годовых, компания получает существенную прибыль от финансовых спекуляций.

Отдельно надо рассмотреть риски, вызванные образованием просроченной задолженности.

Как следует из отчетности US GAAP на 30 июня 2010 г. на депозитах Роснефть хранила 3,12 млрд долл.⁵⁷ Другой пример касается дочерних структур иностранных банков, которые, по данным обзора рынка банковских вкладов за 2010 г., опубликованного АСВ, снизили ставки по рублевым депозитам для населения до 4–5% годовых, а по валютным вкладам до 0,6% годовых⁵⁸. Таким образом, риски возврата финансовой системы к СТ остаются очень высокими.

В 2011 году происходило постепенное улучшение показателей, характеризующих качество кредитов, но докризисные уровни пока не были достигнуты. Темп прироста объема просроченной задолженности всех категорий заемщиков за 2011 год составил 9,4% (за 2010 год — 2,1%).

В результате опережающего роста кредитного портфеля удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле не изменился 5,1% на 1.01.2012. В корпоративном портфеле просроченная задолженность возросла за 2011 год на 10,7% (за 2010 год — сократилась на 2,5%), а ее доля в общем объеме кредитов нефинансовым организациям сократилась с 5,3 до 4,6%. По кредитам физическим лицам темп прироста просроченной задолженности за 2011 год составил 3,1% (за 2010 год — 16,2%), а ее удельный вес в соответствующем кредитном портфеле снизился с 6,9 до 5,2%. Доля проблемных (IV категории) и безнадежных (V категории) ссуд в общем объеме ссуд за 2011 год сократилась с 8,2 до 6,6%. Объем фактически сформированных резервов на 1.01.2012 составил 6,9% ссудного портфеля (на 1.01.2011 — 8,5%) и с некоторым превышением покрывал задолженность по “плохим” (IV и V категории) ссудам⁵⁹.

Выделим главные факторы, вызвавшие экономический кризис в России:

1. Зависимость от экспорта сырья, особенно нефти и газа. Дело в том, что падение цен всех видов сырья, вызванное понижением спроса и

⁵⁷ Дербилова Е. Банкиры из «Роснефти» // «Ведомости», 17 августа 2010 г.

⁵⁸ Обзор рынка вкладов физических лиц // http://www.asv.org.ru/insurance/analytics/obzor/obzor_2010.doc

⁵⁹ Годовой отчет Банка России за 2011 год [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2011.pdf, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

особенностями рынка, резко сократило поступления от экспорта сырья и привело к истощению созданных ранее резервов средств, которые позволили Правительству выручать банки и финансовые компании на первоначальном этапе кризиса. При изменении конъюнктуры это может привести к резкому ухудшению ситуации.

2. Ориентация на экспорт сырья и импорт готовой продукции привела к тому, что финансовая помощь государства не стимулирует внутренний спрос, который мог бы выручить национальных производителей и сохранить рабочие места.

Конечно, проявлению кризиса способствовали и другие причины, например следование денежно-кредитной политики России за аналогичной политикой развитых стран, тогда как необходимо учитывать национальную специфику. Эта тенденция продолжается: принятые в России антикризисные меры в основном, как и во всем мире, были направлены на недопущение коллапса национального финансового сектора.

Поскольку ситуация на нефтяных рынках уже не может рассматриваться как стабильная, сохранение высоких темпов роста за счет динамики сырьевого сектора в длительной перспективе видится маловероятным. Более того, даже относительно благоприятный уровень цен на нефть не станет гарантом устойчивого развития экономики России, поскольку длительно продолжится сжатие конкурирующих с импортом производств. Сюда можно добавить исчерпание потенциала экстенсивного роста, недостаточную инвестиционную активность, а также неравномерный характер динамики капиталовложений, обусловленный тем, что инвестиционная активность по-прежнему в большей степени сконцентрирована в рамках узкой группы экспортно-сырьевых компаний.

И в мире, и в российской экономике вновь начинают формироваться подходы, которые либо уже привели в прошлом к возникновению кризисных процессов (как в США), либо усугубили кризисные тенденции (как в России). Поскольку глобальные риски остаются высокими, необходимо создать

механизмы, нейтрализующие действие внешних шоков. В связи с этим актуален ряд вопросов⁶⁰.

1. Очевидно, нужны механизмы замещения внешних источников финансовых ресурсов внутренними. Следует серьезно пересмотреть сложившиеся подходы к формированию денежного предложения: роль экспортной выручки и внешних займов должна балансироваться внутренними механизмами формирования ресурсов с учетом потребностей национальных экономических участников, в первую очередь неэкспортных отраслей. В гораздо более развитых экономиках мира (США, Япония и др.) ведущую роль в этом процессе играют денежные власти⁶¹.

2. Даже на зрелых рынках именно монетарные власти формируют основу «длинных» финансовых ресурсов в экономике. Когда иностранный центральный банк покупает у своего минфина «длинную» бумагу, он фактически осуществляет целевую эмиссию на длительный срок, предоставляя тому «длинный» кредит, который затем поступает в экономику и посредством мультипликатора формирует многоуровневый пласт «длинных» ресурсов с разными сроками. В отсутствие таких подходов государство зависит от возможности (или невозможности) привлечь эти ресурсы на внешних рынках.

3. Нужно быть готовыми к рискам, связанным с чрезмерной волатильностью валютных курсов, в том числе вызванной избытком глобальной ликвидности и ее перемещением по миру. Движение «горячих» денег (особенно когда их становится все больше) может серьезно дестабилизировать экономику разных стран и вновь заставить их использовать рычаги контроля за движением капиталов. С подобными рисками сталкивается и российская экономика, поэтому необходимо продумать меры по их нейтрализации.

4. Избыточный приток капитала может сопровождаться удорожанием рубля. Удорожание (как динамическая тенденция) само по себе стимулирует

⁶⁰ Андрюшин С., Кузнецова В. Центральный банк как кредитор последней инстанции: новые вопросы теории денежно-кредитной политики // Ершов М. Об актуальных экономических задачах // Вопросы экономики. 2011. № 12.

⁶¹ Ершов М. О финансовых механизмах экономического роста // Вопросы экономики. 2002. № 12

приток спекулятивного капитала, ведь впоследствии можно продать подорожавшие рубли и капитализировать прибыль. В то же время статично более дорогой рубль может быть своего рода фильтром, делая такие спекулятивные притоки менее эффективными. Рубль по соотношению курс/ППС по-прежнему недооценен больше, чем валюты многих других развивающихся стран (примерно в 1,8 раза, или на 80%). Отчасти это решает проблемы торгового баланса, но одновременно российская экономика становится фактически беззащитной перед угрозой избыточного притока капитала, особенно в условиях либерализации капитальных операций; причем эффективность его привлечения крайне низкая (одно дело, когда каждый привлекаемый доллар эквивалентен 17—20 руб., и другое — когда 30—32, что удешевляет все внутренние активы). В целом более дешевый рубль означает уменьшение валютной оценки национального богатства, ВВП, других показателей, характеризующих уровень развития страны. Это касается и инвестиций российского бизнеса на внешних рынках: дорогой рубль делает такое участие более весомым, а дешевый существенно снижает эффективность подобных инвестиций.

Нынешний кризис в какой-то степени является следствием успеха ЦБ РФ в борьбе со спекулятивным притоком капитала. Перейдя на новый режим интервенций, ЦБ РФ распугал спекулянтов, иностранные игроки закрылись.

Меньше чем за 20 лет своей истории современная российская денежно-кредитная система пережила несколько кризисов и периодов дестабилизации: в 1995, 1998 и 2004 гг. Тем не менее о восстановлении банковской системы свидетельствует тенденция к повышению среднего кредитного рейтинга российских банков, хотя этот показатель и остается одним из самых низких в мире.

Банковская система России по-прежнему подвержена риску сокращения ликвидности под влиянием панических настроений и опасности массового изъятия клиентских вкладов, как уже наблюдалось летом 2004 г. Значительная часть роста бизнеса российских банков финансируется за счет внешних

заимствований, создавая риск рефинансирования, ликвидности и валютный риск в банковской системе.

Спады ликвидности, хоть и преодолимые, будут продолжаться, чему способствуют перешедший в хроническую фазу мировой кредитный кризис и охлаждение отношений с Западом. Пока российские банки справляются с проблемами благодаря коррекции стратегий развития, созданию внутренних резервов ликвидности, поддержке со стороны государства и акционеров. Пятая часть пассивов российских банков формируется за счет средств из-за рубежа, причем в основном это деньги «дочек» иностранных банков. Если рост этих банков затормозится за счет ослабления поступлений из-за рубежа, то затормозится и рост всего рынка.

Неспособность российских банков мобилизовать капитал со сроком долгового обязательства свыше двух лет является наиболее серьезным препятствием на пути расширения масштабов банковского финансирования реальной экономики. И все же, несмотря на все стоящие перед ней проблемы, национальная банковская система способна превратиться в самую крупную в странах Центральной и Восточной Европы, что предопределено масштабами российской экономики. Только инвестиционные потребности в электроэнергетике оцениваются в 5 млрд долл. в год, 8 млрд долл. в год требуется для стабилизации увеличения добычи нефти и примерно столько же - для развития газовой отрасли. Эти суммы сопоставимы со всем совокупным капиталом российских банков.

Современный кризис может полностью изменить мировую финансовую архитектуру. Причем банковский сектор подвергнется переделу одним из первых. Уже сейчас крупные банки перестают вкладывать деньги в международные проекты и дают кредиты лишь своим компаниям. Это может привести к дальнейшему углублению глобального экономического спада. Особенно от этой тенденции пострадают рынки развивающихся стран, наиболее зависящие от движения мирового капитала.

Денежно-кредитная политика в перспективе должна отреагировать на вызовы современного мирового экономического и финансового кризиса.

Современный мировой экономический и финансовый кризис актуализировал следующие направления совершенствования денежно-кредитной политики:

Необходимо усилить взаимодействие денежно-кредитной политики с регулированием финансовой системы. В случае явного создания условий для формирования «финансовых пузырей» со стороны центрального банка требуется реакция для его предотвращения. Кроме того, центральные банки должны более активно взаимодействовать с финансовыми регуляторами в условиях усиления взаимозависимости между финансовой и денежно-кредитной системами национальной экономики.

Национальная кредитная система России должна стать локомотивом экономического развития России. При этом необходимо обеспечивать финансовую стабильность страны и ее банковской системы. Для сохранения высоких темпов роста экономики и производства конкурентоспособных товаров на внутреннем рынке необходимо провести существенное обновление чрезвычайно устаревших основных фондов и фактически заново создать почти всю дорожно-транспортную, жилищно-коммунальную и прочую инфраструктуру жизнеобеспечения. Для решения этих задач необходимо обеспечить переход от «распределительной» к «кредитной» экономике, которая позволит проводить более эффективную финансовую политику и увеличить объемы кредитования в разы, а не на проценты.

Кредитование инвестиционной деятельности должно стать важнейшей стратегической задачей кредитной системы. Необходимо создать условия для расширения участия небанковских организаций в финансировании инвестиционной деятельности предприятий. На это в том числе, а не только на борьбу с инфляцией, должна быть нацелена денежно-кредитная политика Правительства и Банка России, которая должна способствовать ускорению модернизации экономики.

Образование и развитие разнообразных финансово-кредитных институтов, функционирующие на основе различных форм собственности, требует развития старых и новых форм банковской системы и инвестирования и кредита:

- лизинговых, факторинговых и финансовых компаний;
- финансово-кредитных учреждений, обслуживающих оборот ценных бумаг;
- страховых организаций; пенсионных и благотворительных фондов;
- ломбардов, кредитных кооперативов, союзов, товариществ;
- вовлечения большего количества владельцев сбережений, кредиторов и заемщиков (расширения круга заемщиков за счет физических лиц, средних и мелких предприятий) в кредитную систему;
- развития форм кредита, кредитных инструментов, отражающих предпочтения уровня риска и дохода (модернизации структуры кредитов через развитие ипотечного, потребительского, лизинга, факторинга, форфейтинга, проектного финансирования).

Для повышения эффективности государственного регулирования банковской и банковской деятельности необходимо изменить налоговое законодательство и ужесточить налоговое администрирование. Однако в проведении экономической политики правительство продолжает ориентироваться на пассивную стабилизацию сложившейся ситуации, используя ограниченный набор довольно примитивных монетарных методов. При этом даже Банк России продолжает ориентироваться на сохранение ограничительной фискальной политики, проводимой правительством.

Не сложились у нас пока институты гражданского общества и институты банковской системы, невелики размеры финансового рынка, слабым остается и банковский сектор, а масштабная долларизация экономики серьезно осложняет работу кредитно-денежных механизмов. Кроме того, на выбор модели финансовой политики оказывают влияние социально-экономические и общественно-политические и макроэкономические факторы, активная

промышленная и структурная политика, эффективность денежно-кредитной политики и инфраструктуры финансового рынка.

Усиление финансово-кредитной системы банковскими институтами и организациями можно рассматривать как ключ к благополучной экономике страны. Инвестиции в реальный сектор банковской системы приведут к экономическому росту и укреплению реального сектора российской экономики.

Низкий стартовый уровень ипотечного кредитования и высокий социальный спрос на жилье требуют на данном этапе не только увеличивать объемы ипотечного кредитования, но и сохранять высокие темпы его роста. Для расширения масштабов ипотечного кредитования в банковский оборот должны быть вовлечены внутренние денежные ресурсы страны.

Одним из приоритетов социально-экономической политики России должно быть развитие малого и среднего бизнеса и институтов микрофинансирования. Для этого требуется доступность кредитных ресурсов, как по цене, так и по территориям и отраслям. Необходимо разработать и реализовать специальную государственную программу, включающую в себя комплекс финансовых мер по расширению доступа к кредитным ресурсам всех уровней бизнеса.

Средства пенсионных, социальных и страховых фондов (государственных и негосударственных) являются основным источником долгосрочных кредитов во всем мире. В России из-за нерешенности вопроса по включению части средств Пенсионного фонда РФ в ипотечные ценные бумаги в значительной мере тормозится развитие ипотечного кредитования и, как следствие, - жилищного строительства.

Укреплению и развитию банковской системы Российской Федерации в значительной степени будет способствовать законодательное закрепление за полномочий за саморегулируемыми организациями – ассоциациями кредитных и ипотечных кооперативов и т.д.

Необходимо настроить все государственные ведомства и службы на обеспечение нормальных условий для эффективной работы небанковских

кредитных организаций как одного из важнейших стратегических сегментов экономики страны.

Необходимо разработать развернутую программу развития банковской системы России на ближайшие 3 года и реализовать эту важнейшую для будущего страны задачу. Россия должна стать центром сосредоточения крупных международных капиталов и масштабного проведения разнообразных международных финансовых операций.

3.2 Совершенствование банковского регулирования и надзора в целях повышения устойчивости банковской системы

Устойчивость банковской системы в решающей степени зависит от деятельности самих банков: от их рациональной и эффективной рыночной политики, а также от экономической конъюнктуры, определяющей возможности банка для нормального функционирования. Обеспечение устойчивости - это глубинная проблема, связанная с прогрессивным развитием банковского сектора в контексте задач национальной экономики. Важную роль в обеспечении устойчивости банковского сектора играет деятельность регулирующих органов.

Исходя из задач регулирования, направленного на обеспечение устойчивости банковской системы для осуществления стабильного выполнения банками своих функций, органы банковского регулирования в настоящее время должны ориентироваться на развитие как отдельных банков, так и банковской системы в целом. Надзор и регулирование банковской деятельности - один из главных факторов обеспечения финансовой стабильности⁶².

Банковский надзор включает в себя: установление обязательных для кредитных организаций и банковских групп правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля; получение у кредитных организаций необходимой информации об их деятельности, требование разъяснений по полученной информации;

⁶² Ахмедов Р.Н. Совершенствование банковского регулирования и надзора как средство обеспечения устойчивости банковской системы [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.rea.ru/>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

государственную регистрацию кредитных организаций, ведение Книги государственной регистрации кредитных организаций; выдачу лицензии кредитным организациям на осуществление банковских операций, их приостановление и отзыв; установление квалификационных требований к кандидатам на должности членов совета директоров, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также к кандидатам на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации и иные направления надзора⁶³.

Если проанализировать так называемое антикризисное законодательство, то можно прийти к выводу о том, что для преодоления последствий финансового кризиса государством применяются средства, основная масса которых направлена на регулирование именно банковской системы.

Более того, нормы документов различного уровня направлены в основном на совершенствование уже существующих к моменту возникновения кризиса инструментов банковского регулирования и надзора. Действительно, с момента начала раскручивания спирали мирового финансового экономического кризиса Банком России как органом банковского регулирования и надзора и проводником денежно-кредитной политики был использован практически весь имеющийся арсенал инструментов, способных в той или иной мере обеспечить устойчивость национальной экономики и основных ее финансовых посредников - кредитных организаций.

В рамках системы средств пруденциального регулирования, направленного на ограничение слишком рискованных банковских операций, а также пруденциального надзора, состоящего в наблюдении за соблюдением установленных ограничений и в применении при необходимости мер воздействия к нарушителям, был принят ряд документов.

⁶³ Данилова Л.С. Банковский надзор Банка России как антикризисная мера стабилизации финансовой системы // Банковское право. 2009. N 4.

Например, в области организации и функционирования системы страхования вкладов при увеличении страхового возмещения по вкладам физических лиц до 700 тыс. рублей и предоставлении Агентству по страхованию вкладов функций по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы страхования вкладов, одновременно был принят Федеральный закон, направленный на уточнение требований к банкам, являющимся участниками системы страхования вкладов, функций Агентства по страхованию вкладов и к вкладам, подлежащим обязательному страхованию.

Законодатель принимает меры по дальнейшему совершенствованию правового регулирования в банковской сфере, в том числе по оказанию услуг в виде кредитования малого бизнеса.

В январе 2011 г. вступил в силу Федеральный закон от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»⁶⁴. Микрофинансовая деятельность связана с кредитованием начинающих бизнесменов. Они могут получать от микрофинансовых организаций до миллиона рублей. Разница между микрофинансированием и услугами коммерческих банков заключается в том, что для банков операции с такими небольшими суммами зачастую непривлекательны.

Особое внимание уделяется прозрачности финансовой деятельности указанных организаций, которые создаются в форме фондов, обществ с ограниченной ответственностью или товариществ.

Министерство финансов РФ особо отмечает, что правила предоставления микрокредитов должны быть едины для всех. Микрофинансовые организации также не вправе применять штрафные санкции к заемщикам, если те в установленном порядке досрочно погашают свой кредит. Как считают эксперты, на начало 2011 г. объем рынка микрофинансирования в России составил 27 млрд руб., а в 2012 г. он может уже увеличиться на 30%⁶⁵. Специалисты финансовой

⁶⁴ Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 30.11.2011) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" // Собрание законодательства РФ, 05.07.2010, N 27, ст. 3435.

⁶⁵ Обзор российского рынка микрофинансирования [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://bishelp.ru/svoe_delo/fin/0404_mikro.php, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

сферы считают деятельность микрофинансовых организаций едва ли не единственным финансовым инструментом поддержки субъектом малого бизнеса на уровне государства⁶⁶.

В.Ю. Миронов связывает эффективность пруденциального регулирования с прозрачностью структуры капитала банка, что неизбежно ведет, по мнению автора, к повышению доверия вкладчиков к банковской системе⁶⁷.

В соответствии со ст. 74 Закона о Банке России, предусматривающей административную ответственность кредитных организаций, Банк России наделен правом принимать решения о привлечении к ответственности и наложении штрафа, а в случае его неуплаты в добровольном порядке обратиться в суд с иском о его взыскании за такие нарушения, как:

- нарушение федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России;
- непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации;
- неисполнение предписания Банка России об устранении выявленных нарушений⁶⁸.

В настоящий момент заявления по таким видам нарушений принимаются и рассматриваются арбитражными судами.

Базельский комитет в 1997 г. разработал и принял такой обширный документ, как Основные принципы эффективного банковского надзора (далее - Базель-1). Хотя Базельский комитет является неформальным объединением, а его документы не обладают признаком юридической обязательности, тем не менее государства стараются как можно полнее и шире использовать их при создании

⁶⁶ Катвицкая М.Ю. Правовое регулирование банковского кредитования и необходимость усиления его контрольно-надзорного вектора // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2011. N 11.

⁶⁷ Миронов В.Ю. Некоторые проблемы использования обязательных нормативов, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации // Финансовый механизм и его правовое регулирование: Сборник научных трудов по итогам Международной научно-практической конференции (24 - 25 апреля 2003 г.) / Отв. ред. Е.В. Покачалова, О.Ю. Бакаева. Саратов: СГСЭУ, 2003. С. 192 - 198.

⁶⁸ Данилова Л.С. Банковский надзор Банка России как антикризисная мера стабилизации финансовой системы // Банковское право. 2009. N 4.

своего внутригосударственного правового регулирования банковской деятельности.

Если в документах, принятых Базельским комитетом до Базель-1, речь шла в основном о международных банках, в указанном документе были сформулированы 25 принципов эффективного банковского надзора, которые применяются в том числе к банкам, чья деятельность не выходит за рамки территории государства происхождения. Все это свидетельствует о наличии устоявшейся тенденции унификации требований, предъявляемых к банковской деятельности в разных государствах

В июне 2004 г. Базельский комитет опубликовал новое Соглашение по оценке достаточности капитала, или Базель-2 (The International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, or Basel II Framework). В отличие от Базеля-1, устанавливавшего принципы по расчету безопасного с точки зрения обеспечения надежности кредитной организации уровня значения собственного капитала, Базель-2 представляет собой развивающуюся методологию, которая рассматривает необходимый уровень капитала банка в неразрывной связи с принимаемыми им рисками. В соответствии с информацией Банка России от 4 августа 2004 г. «О новом соглашении по оценке достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору и перспективах его реализации в России» Базель-2 нацелен на развитие системы управления банковскими рисками и системы надзора за банками и представляет собой существенный элемент реализации Базель-1. Базель-2 в большей степени отражает характер принимаемых банками рисков и представляет более существенные стимулы для повышения эффективности процесса управления рисками⁶⁹.

12 сентября 2010 г. Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) принял пакет документов по ужесточению банковского регулирования, получивший название «Базелем-3», которые коснулись новых по сравнению с «Базель-2» требований к капиталу банков, соотношению его рисков и

⁶⁹ Комаров К.Б. Государственное управление: Средства в экономической сфере: -Екатеринбург, 2010. С. 14.

доходности. К 2013 г., когда новые требования Базельского комитета по банковскому надзору вступят в силу и крупнейшим банкам разных стран, включая Россию, придется дополнительно привлечь акционерный капитал, это повлияет на доступность кредитования.

В Российской Федерации, как и в других государствах, национальное банковское право не внедряет положения БКБН в свою систему в должной мере. Предыдущие правила БКБН, который собирается четыре раза в год с целью разработки директив и рекомендаций по внедрению единых стандартов в сфере банковского регулирования и надзора, оказались недостаточными, чтобы повлиять на внутренний правопорядок и предотвратить недавний финансовый кризис. Несмотря на четкие определения понятий задолженности и сделок с финансовыми активами, целый ряд финансовых институтов с помощью манипуляций с бухгалтерскими балансами смог обойти действующие правила банковского надзора.

Основными положениями «Базеля-3» являются:

- ужесточение требований к достаточности капитала первого уровня, который должны будут составлять только обыкновенные акции и нераспределенная прибыль, что поднимает коэффициент достаточности капитала первого уровня до 8,5%;
- предъявление требований по созданию в фазе экономического роста запасов капитала сверх регулятивного минимума и осуществление перехода к формированию резервов на возможные убытки на основе модели ожидаемых, а не понесенных потерь;
- установление минимального показателя уровня ликвидности, позволяющего оценивать, располагает ли банк возможностями продолжать свою деятельность в течение ближайшего месяца, а также показателя долгосрочной ликвидности (один год);
- введение дополнительного показателя оценки достаточности капитала как соотношения капитала и совокупных активов (за вычетом резервов и без учета обеспечения), когда минимально необходимый уровень общей

достаточности капитала сохраняется на уровне 8% активов банка, взвешенных по уровню риска;

- создание банковского резервного «буферного» капитала первого уровня в размере дополнительных 2,5%, что позволит поднять коэффициент достаточности капитала первого уровня до 8,5%;
- усиление дисциплины в сфере торговли финансовыми инструментами, внебиржевыми деривативами, опционами, стандартизация их торговли, осуществление торговли через централизованные структуры⁷⁰.

Переход на новые требования будет постепенным - с 2013 по 2019 г.

Одной из составляющих механизма государственного воздействия на деятельность кредитных организаций является институт кураторства кредитной организации, возникновение и развитие которого было обусловлено необходимостью развития банковского надзора. Кроме того, достижение стабильности банковской системы требует от Банка России постоянного совершенствования банковского надзора, поиска новых форм взаимодействия Банка России и его территориальных учреждений с кредитными организациями.

В соответствии с Положением о кураторах кредитных организаций (утв. ЦБ РФ 7 сентября 2007 г. N 310-П)⁷¹ основной задачей куратора является своевременная и точная оценка экономического положения закрепленной за ним кредитной организации, в том числе выявление нарушений (недостатков) в ее деятельности на возможно более ранних стадиях их появления, а также ситуаций, угрожающих законным интересам ее кредиторов и вкладчиков, стабильности банковского сектора региона и (или) стабильности банковской системы Российской Федерации. По мнению специалистов, дальнейшее развитие института кураторов кредитных организаций позволит сделать процедуры банковского надзора более прозрачными и обеспечить эффективность надзорной деятельности Банка России.

⁷⁰ Петрова Г.В. Влияние документов "Базель-3" Базельского комитета по банковскому надзору на совершенствование норм российского права в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2011. N 2.

⁷¹ Положение о кураторах кредитных организаций (утв. Банком России 07.09.2007 N 310-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 03.10.2007 N 10249) // Вестник Банка России, N 57, 10.10.2007.

Важными элементами направления совершенствования регулирования банковских рисков, положенными в основу классификации банковских рисков, являются: тип, или вид, коммерческого банка; сфера возникновения и влияния банковского риска; состав клиентов банка; метод расчета риска; степень банковского риска; распределение риска во времени; характер учета риска; возможность управления банковскими рисками; средства управления рисками.

В настоящее время можно говорить о трех типах (видах) коммерческих банков: специализированных, отраслевых, универсальных. Набор рисков для этих банков будет разным⁷²:

1. В специализированном, например инновационном, банке преобладают повышенные риски, связанные с кредитованием рискованных предприятий, технологий, реализация которых в первое время затруднена. Это требует и особых методов регулирования банковского риска, в частности получения гарантий от государства, внедрения залогового права на недвижимость и т.п. Холдинговое учреждение, специализирующееся на покупке контрольных пакетов ценных бумаг, производит оценку риска по операциям с ценными бумагами и т.д. Таким образом, специализированные банки несут риски по тем специфическим банковским операциям, которые составляют направление их деятельности.

2. Отраслевые банки тесно связаны с определенной отраслью, поэтому спектр их рисков, кроме рисков по произвольным банковским операциям, зависит преимущественно от экономических (т.е. внешних для банка) рисков клиентов банка. В отраслевом банке необходимо рассчитывать размер среднеотраслевого риска для определения неиспользованных резервов на предприятиях и учреждениях отрасли и выработки основных направлений деятельности банков.

⁷² Бернар И., Колли Ж. Толковый экономический и финансовый словарь: В 2-х т. М., 2000. С. 12.

3. Универсальные банки вынуждены учитывать в своей деятельности все виды банковских рисков. В этой связи целесообразно выработать оптимальный набор видов риска для каждого типа (вида) банка⁷³.

Выводы по третьей главе.

Необходимо нахождение золотой середины, баланса между стремлением к надежности и решением задач, связанных с расширением кредитования реального сектора. С одной стороны, наблюдается острая нехватка кредитов и инвестиций. Сегодняшняя задача всесторонней модернизации, ускоренного экономического и социального развития требует адекватных объемов и механизмов денежного предложения

Формирование устойчивой системы, стимулирующей кредитование, требует еще ряда серьезных шагов, лежащих в плоскости права. Одним из таких шагов является завершение реформы залогового законодательства. Без понимания четкого механизма реализации залога маловероятно кредитование заемщика, хорошего ли, плохого ли, но обязанного иметь эффективное обеспечение, на практике не превращающееся в фикцию по причине как выдвигания претензий потенциального залогодателя о нарушении собственных корпоративных процедур предоставления залога, так и проблем, лежащих в плоскости судебной защиты, когда суды отказываются принимать иски банков, с одной стороны, по месту нахождения ответчика со ссылкой на договорную подсудность о наличии в договоре указания, что спор должен рассматриваться по месту нахождения банка, и одновременно отказ суда по месту нахождения банка со ссылкой на то, что подсудность должна определяться выбором потребителя в соответствии с Законом о защите прав потребителей.

Вклады населения как долгосрочный ресурс могут явиться одним из инструментов восстановления кредитования как опорной точки экономической активности.

⁷³ Егоршин А.П. Основы менеджмента: Учебник для вузов. Н. Новгород, 2010. С. 267

Таким образом, ближайшими ориентирами, направленными на стабилизацию положения в финансовом секторе, являются такие, как восстановление и расширение кредитования, качественное укрепление ресурсной базы, совершенствование процедур риск-менеджмента и отдельных подходов в рамках банковского надзора.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В единую банковскую систему России федеральным банковским законодательством включены Банк России, кредитные организации (банковские и небанковские), а также филиалы и представительства иностранных банков. Элементы, образующие банковскую систему России, имеют различные (в рамках данной системы) цели, задачи, функции, полномочия и ответственность, в связи с чем имеют разный правовой статус. Однако они действуют в одной и той же сфере общественных отношений - сфере денег и кредита. Кредитные организации и филиалы иностранных банков привлекают чужие денежные средства; используют их для извлечения собственной прибыли путем размещения упомянутых средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; оказывают собственникам денежных средств кредитные, расчетные и иные банковские услуги. В результате функционирования банковской системы организуется и обеспечивается денежное обращение в стране.

Различное правовое положение элементов банковской системы позволяет условно выделить в банковской системе несколько уровней. В этой связи высказано вполне обоснованное мнение, что в России сложилась двухуровневая банковская система. Верхний (государственный) уровень банковской системы занимает Банк России, а нижний - кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Этап становления (1989 - 1999 гг.) характеризовался спонтанным развитием банков и созданием избыточного количества кредитных организаций. Численное формирование банковской системы проходило ускоренными темпами.

Результатом явились валютный кризис 1994 г. ("черный вторник", резкое изменение курса рубля), кризис рынка МБК (1995 г.), вызванный неадекватным управлением ликвидностью. Переломным явился системный кризис 1998 г., когда финансовая и валютная основы были дополнены набором чисто банковских проблем. Основными предпосылками стали усиление долгового

кризиса, ухудшение ситуации на финансовых рынках, несбалансированность валютных позиций, пирамида государственного облигационного долга. Спусковым механизмом кризиса послужили девальвация рубля и последовавшая банковская паника со стороны как населения, так и предприятий. Результатом явились существенная декапитализация банков и банкротство или реструктуризация в сравнительно короткий период более чем 250 кредитных организаций. Для организации санации и последующей реструктуризации банков было создано Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).

К 2002 г. преимущественно за счет собственных усилий удалось обеспечить стабильность российской банковской системы. Несмотря на восстановление системы расчетов, банковский кризис не был преодолен полностью.

Среди проблем, обусловленных кризисом и по-прежнему требовавших решения, выделялись слабое доверие к банковской системе со стороны населения как потенциально стабильного ресурсного источника, неразвитость продуктового ряда и финансовых инструментов, сохранение высоких рисков банковского кредитования, низкий уровень капитализации.

Негативные тенденции, наблюдавшиеся в российской экономике с октября 2008 г., оказали существенное влияние на все сферы отечественного бизнеса, в том числе и на банковскую систему. Помимо проблем внутри страны, российские банки пострадали еще и из-за конъюнктуры внешней среды, в частности существенного сокращения лимитов финансирования зарубежными банками, что негативно повлияло на ресурсную базу многих российских кредитных организаций.

Со второй половины 2010 г. российский банковский рынок демонстрирует позитивные изменения практически по всем направлениям. «размораживание» кредитования, стабилизация доли «плохих» активов, рост прибыльности.

Несмотря на успехи 2011 года ключевые проблемы сохраняется:

1. масштабы банковской системы не адекватны потребностям национальной экономики и не в состоянии обеспечить ресурсами модернизацию страны.
2. для банковской системы по-прежнему характерны дефицит долгосрочных ресурсов, высокая концентрация активов, в том числе на связанных сторонах,
3. банковская система по-прежнему подвержена высокому риску кредитования ввиду зависимости российской экономики от конъюнктуры сырьевого рынка.

Учитывая уроки мирового финансово-экономического кризиса, необходимо уделять пристальное внимание вопросам финансовой стабильности. Они приобретают особую актуальность и с той точки зрения, что банковская система является основным звеном передачи сигналов из области денежно-кредитной политики в реальный сектор экономики. От степени стабильности и эффективности работы системы финансового посредничества зависит не только достижение цели денежно-кредитной политики по снижению инфляции, поддержанию ценовой стабильности, но и состояние общего макроэкономического равновесия.

Основные риски банковской системы связаны со следующими факторами:

1. стагнация рынка акций из-за остановки роста цен на энергоносители;
2. риски оттока иностранного капитала;
3. девальвация рубля; опережающий рост внешних заимствований банков;
4. малая емкость рынка финансовых услуг, препятствующая росту финансовых посредников.

На основании всего вышеизложенного можно обосновать вывод, что банковская система России требует проведения глубокого реформирования, после чего у нее появляется возможность успешного интегрирования в мировую финансовую систему, при этом сохраняется финансовый суверенитет Российской Федерации, но при обязательном восстановлении конкурентоспособного

состояния отечественной промышленности. Социальной сфере необходимо усиленное финансирование, позволяющее увеличить долю социальных расходов, что, наконец, позволит сделать бюджет России социально ориентированным и ответить на вызов времени - обеспечить инвестиции в человеческий капитал.

Реформирование банковской системы должно происходить в сочетании с расширенной административной реформой государственной власти в Российской Федерации. Предлагается проведение следующих мероприятий:

1. Ужесточение системы контроля рисков коммерческих банков со стороны ЦБ РФ;
2. Введение системы мониторинга негативного развития ситуации в банковской системе;
3. Разработка новых инструментов для инвестирования средств население;
4. Разработка и осуществление мероприятий по улучшению инвестиционного климата в России с целью привлечения иностранных инвестиций.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 26.01.2009, N 4, ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 30.11.2011) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2012) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.
3. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 30.11.2011) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" // Собрание законодательства РФ, 05.07.2010, N 27, ст. 3435.
4. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 28.07.2012) "Об исполнительном производстве" // Собрание законодательства РФ, 08.10.2007, N 41, ст. 4849.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.06.2012) "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492.
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 19.10.2011) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2012) // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, N 28, ст. 2790.
7. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 06.12.2011) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.06.2012) // Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, N 50, ст. 4859.
8. Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.12.2011) "О кредитных историях" // Собрание законодательства РФ, 03.01.2005, N 1 (часть 1), ст. 44.
9. Алексеева Д.Г. Банковское право. М.: Юрист, 2003.
10. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2007.

11. Амосов А.И. Эволюция денежной системы России // Вопросы истории. 2003. N 8.
12. Ананьич Б.В. Банкирские дома в России, 1860 - 1914 гг.: Очерки истории частного предпринимательства. 2-е изд. М.: РОССПЭН, 2006.
13. Андрушин С., Кузнецова В. Центральный банк как кредитор последней инстанции: новые вопросы теории денежно-кредитной политики // Ершов М. Об актуальных экономических задачах // Вопросы экономики. 2011. № 12.
14. Ахмедов Р.Н. Совершенствование банковского регулирования и надзора как средство обеспечения устойчивости банковской системы [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.rea.ru/>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
15. Банковская система России: тенденции и прогнозы. Итоги 2011 года // Аналитический бюллетень РИА-Новости, Выпуск №10.
16. Банковские риски: Учеб. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КноРус, 2007.
17. Бернар И., Колли Ж. Толковый экономический и финансовый словарь: В 2-х т. М., 2000.
18. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Договоры о займе, банковском кредите и факторинге. Договоры, направленные на создание коллективных образований: в 5 томах. М.: Статут, 2006. С. 353.
19. Гвелесиани Т.В. МСФО: применение в кредитных организациях: Метод. пособие. - М.: "БДЦ-пресс", 2010.
20. Гогин А.А. Из истории российской банковской системы // Банковское право, 2008, N 3
21. Годовой отчет Банка России за 2011 год [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2011.pdf, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
22. Данилова Л.С. Банковский надзор Банка России как антикризисная мера стабилизации финансовой системы // Банковское право. 2009. N 4.

23. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 2005.
24. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г. Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др.; ДЗ4 Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006.
25. Дербилова Е. Банкиры из «Роснефти» // «Ведомости», 17 августа 2010 г.
26. Дефицит ликвидности банковского сектора – новая норма [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://fincake.ru/stock/reviews/113365/download/112064>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
27. Добрынин И.Н. Функционирование банковских систем Российской Федерации, Великобритании и Китая: сравнительно-правовой анализ // Конституционное и муниципальное право. 2008. N 8.
28. Егоршин А.П. Основы менеджмента: Учебник для вузов. Н. Новгород, 2010.
29. Ершов М. О финансовых механизмах экономического роста // Вопросы экономики. 2002. № 12
30. Ефимова Л.Г. Банковское право. М.: Статут, 2010. Т. 1: Банковская система Российской Федерации.
31. Жилинский С.Э. Предпринимательское право: Учебник для вузов. 4-е изд., изм. и доп. М.: НОРМА, 2003.
32. Катвицкая М.Ю. Правовое регулирование банковского кредитования и необходимость усиления его контрольно-надзорного вектора // Валютное регулирование. Валютный контроль. 2011. N 11.
33. Киевский В. Векторы развития // Банковское дело в Москве. 2006. N 10.
34. Китанина Т.М. Военно-инфляционные концерны в России 1914 - 1917 гг. Концерн Путилова - Стахеева - Батолина. Л., 1969.
35. Комаров К.Б. Государственное управление: Средства в экономической сфере: -Екатеринбург, 2010.
36. Кредитные системы <http://slovari.yandex.ru>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)

37. Кремер К.И. Система показателей для институционального анализа региональных банковских систем // Вестник ВГУ. Серия "Экономика и управление". 2004. N 1.
38. Кризисная экономика современной России: тенденции и перспективы / А.Абрамов, Е.Апелалова, Е.Астафьева [и др.]; науч. ред. Е.Т. Гайдар. – М.: Проспект, 2010.
39. Лукьянова Т.Г., Пономарева Е.Н., Залышкина Т.А. и др. Актуальные вопросы экономики, налогообложения и налогового права // Налоги и финансовое право. - 2007.
40. Миронов В.Ю. Некоторые проблемы использования обязательных нормативов, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации // Финансовый механизм и его правовое регулирование: Сборник научных трудов по итогам Международной научно-практической конференции (24 - 25 апреля 2003 г.) / Отв. ред. Е.В. Покачалова, О.Ю. Бакаева. Саратов: СГСЭУ, 2003.
41. Митрофанов П., Рыбалкин Р., Самиев П. Мировой финансовый центр: не допустить "мумбаизации" // Банки и деловой мир. 2011. N 1-2.
42. Национальный доклад "Риски финансового кризиса в России: факторы, сценарии и политика противодействия". М.: Финакадемия, 2008.
43. Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели. №120 октябрь 2012 года [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1210.pdf, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
44. Обзор российского рынка микрофинансирования [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://bishelp.ru/svoe_delo/fin/0404_mikro.php, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
45. Обзор рынка вкладов физических лиц // http://www.asv.org.ru/insurance/analytics/obzor/obzor_2010.doc

46. Оболенский А.А. Реструктуризация банковских учреждений в России на современном этапе: правовые аспекты // Юридическая работа в кредитной организации. - 2006. - N 2.
47. Олейник О.М. Основы банковского права. Курс лекций –М., Юристъ, 2007.
48. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2011 году [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/root_get_blob.asp?doc_id=9262, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
49. Петрова Г.В. Влияние документов "Базель-3" Базельского комитета по банковскому надзору на совершенствование норм российского права в сфере банковской деятельности // Банковское право. 2011. N 2.
50. Поллард А.М. Пассейк Ж.Г., Эллис К.Х., Дейли Ж.П. Банковское право США. М.: Прогресс; Универс, 1992.
51. Российская экономика в 2010 году. Тенденции и перспективы. – М.: ИЭПП, 2011, с. 131.
52. Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения: практическое руководство по управлению дебиторской задолженностью. М.: Волтерс Клувер, 2011.
53. Сарнаков И.В. Потребительские кредиты в России: теория, практика, законодательство. М., 2010.
54. Семкин А.А. К вопросу о структуре банковской системы в Российской Федерации и зарубежных странах // Международное публичное и частное право. 2011. N 4.
55. Смит В. Происхождение центральных банков. – М.: БАКОМ, 1996. С. 25.
56. Соломин С.К. Теоретико-правовые вопросы сущности банковского кредита // Банковское право. 2007. N 2..
57. Сорокина И.О. Проблемы взаимодействия банков и предприятий реального сектора национальной экономики // Управление в кредитной организации. 2012. N 1.
58. Суздальцев И. Резервная валюта рубль // Банки и деловой мир, 2007, N 12.

59. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право России: понятийный аппарат и словарь нормативных терминов: Учеб.-практ. пособие / Под ред. А.М. Экмаляна. М., 2000.
60. Тосунян Г.А., Ефимова Л.Г. Опыт правового регулирования деятельности органов управления кредитной системой Франции и проблемы совершенствования банковской системы России // Государство и право. 1994.
61. Уразова С. А. Эволюция банковских систем и тенденции их дальнейшего развития // Проблемы современной экономики, N 3 (23), 2007.
62. Уразова С.А. К вопросу о типах построения банковских систем. // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: Ученые записки. Выпуск 11 / Рост. гос. эконом. ун-т «РИНХ» - Ростов н/Д, 2005.
63. Финансовые результаты деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] - Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin33.htm, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
64. Фролова Е.Е., Ермаков С.Л. К вопросу о государственной политике в области государственного финансового контроля и банковского надзора // Финансовое право. 2011. N 4.
65. Царствование императора Николая II в цифрах и фактах [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://vott.ru/entry/94999>, свободный. - (Дата обращения - 04.10.2012)
66. Юдин Э.Г. Системный подход и принцип деятельности. - М.: Наука, 1998.

Таблица 1

Кредитные организации РФ (на начало года)

	1999	2001	2006	2008	2009	2010	2011	2012
Число кредитных организаций, зарегистрированных Банком России	2481	2124	1409	1296	1228	1178	1146	1112
в том числе имеющих право на осуществление банковских операций	1476	1311	1253	1136	1108	1058	1012	978
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации	4453	3793	3295	3455	3470	3183	2926	2807
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб.	52,5	207,4	444,4	731,7	881,4	1244,4	1186,2	1214,3
Число кредитных организаций, имеющих лицензии (разрешения), предоставляющие право:								
на привлечение вкладов населения	1372	1239	1045	906	886	849	819	797
на осуществление операций в иностранной валюте	634	764	827	754	736	701	677	661
на генеральные лицензии	263	244	301	300	298	291	283	273
на проведение операций с драгоценными металлами	136	163	184	199	203	203	208	207
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций	142	130	136	202	221	226	220	230
из них:								
со 100%-ным иностранным участием	18	22	41	63	76	82	80	77

Таблица 2

**Группировка действующих кредитных организаций по величине
зарегистрированного уставного капитала (на начало года)**

	1999	2001	2006	2008	2009	2010	2011	2012
Число действующих кредитных организаций – всего	1476	1311	1253	1136	1108	1058	1012	978
в том числе по величине уставного капитала, млн. руб.:								
до 3	352	174	56	37	31	26	17	15
от 3 до 10	464	282	106	61	51	38	23	18
от 10 до 30	349	313	205	120	99	71	46	41
от 30 до 60	189	254	212	161	140	117	98	62
от 60 до 150	72	127	227	207	194	204	222	199
от 150 до 300	21	68	204	248	254	252	250	263
300 и выше	29	93	243	302	339	350	356	380

Таблица 3

**Вклады (депозиты), кредиты и прочие привлеченные кредитными
организациями средства (на начало года; млн. рублей)**

	Общий объем привлеченных средств	в том числе			
		депозиты и прочие привлеченные средства организаций ²⁾	вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц	средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей	депозиты, кредиты и прочие привлеченные средства кредитных организаций ³⁾
1999					
Всего	304048	60430	201264	-	42354
в том числе:					
в рублях	148462	5535	140982	-	1945
в иностранной валюте	155586	54895	60282	-	40409
2001					
Всего	695811	212030	453204	-	30579
в том числе:					
в рублях	358430	51317	304659	-	2455
в иностранной валюте	337381	160713	148545	-	28124
2006					
Всего	5152274	1271137	2761194	33494	1086449
в том числе:					
в рублях	3001929	636241	2088657	32706	244325
в иностранной валюте	2150344	634896	672537	788	842123

	Общий объем привлечен ных средств	в том числе			
		депозиты и прочие привлечен ные средства организац ий2)	вклады (депозиты) и прочие привлечен ные средства физически х лиц	средства физически х лиц - индивиду альных предприни мателей	депозиты, кредиты и прочие привлечен ные средства кредитных организац ий3)
2008					
Всего	11569023	3520009	5159200	82407	2807407
в том числе:					
в рублях	7659754	2095557	4492868	81797	989532
в иностранной валюте	3909270	1424453	666332	610	1817875
2009					
Всего	14573377	4945434	5906990	81369	3639584
в том числе:					
в рублях	8250063	2606703	4332678	77128	1233554
в иностранной валюте	6323314	2338731	1574312	4241	2406030
2010					
Всего	16159446	5466580	7484970	90593	3117303
в том числе:					
в рублях	10219096	3198590	5511093	88939	1420474
в иностранной валюте	5940349	2267990	1973876	1654	1696829
2011					
Всего	19729799	6035603	9818048	121216	3754932
в том числе:					
в рублях	13411488	3541232	7918536	119596	1832124
в иностранной валюте	6318311	2494371	1899512	1620	1922808
2012					
Всего	24944937	8367397	11871363	146023	4560154
в том числе:					
в рублях	17531987	5488017	9702267	144004	2197699
в иностранной валюте	7412949	2879380	2169096	2019	2362454

1) Данные с 1 января 2006 г. приведены в соответствии с методологией Банка России, введенной в действие с 01.01.2008 г.

2) С учетом средств, привлеченных путем выпуска депозитных сертификатов и прочих привлеченных средств.

3) С учетом кредитов, привлеченных от кредитных организаций.