Кутуева Лариса Витальевна. Управление ресурсной базой региональной банковской системы (На примере Республики Башкортостан) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.04 : Уфа, 2000 128 c. РГБ ОД, 61:00-8/1669-3

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Банковская система в социально-экономическом развитии страны 8**

1.1 .Основные элементы современной банковской системы

1.2. Место и роль банков в экономике и стимулировании экономического роста 14

1.3. Становление и перспективы развития региональных банковских систем 27

**Глава 2. Прогнозирование денежных средств по вкладам населения**

2.1.Выбор и обоснование критериев эффективности деятельности банка по вкладам 40

2.2. Особенности объекта прогнозирования 42

2.3.Анализ существующих методов прогнозирования денежных средств по вкладам 49

2.4. Методика прогнозирования денежных средств по вкладам на следующий день 57

2.5.Методика прогнозирования денежных средств по вкладам на следующий месяц 79

**Глава 3. Система управления текущей деятельностью банка**

3.1.Анализ факторов, препятствующих активизации кредитования реального сектора экономики 95

3.2. Деятельность банковской системы Республики Башкортостан и ее влияние на экономику региона 100

3.3.Модель оптимального распределения кредитных ресурсов банка между заемщиками 108

Заключение 116

Список литературы 118

* [Место и роль банков в экономике и стимулировании экономического роста](http://www.dslib.net/economika-regionov/upravlenie-resursnoj-bazoj-regionalnoj-bankovskoj-sistemy.html#785391)
* [Становление и перспективы развития региональных банковских систем](http://www.dslib.net/economika-regionov/upravlenie-resursnoj-bazoj-regionalnoj-bankovskoj-sistemy.html#785392)
* [Методика прогнозирования денежных средств по вкладам на следующий день](http://www.dslib.net/economika-regionov/upravlenie-resursnoj-bazoj-regionalnoj-bankovskoj-sistemy.html#785393)
* [Деятельность банковской системы Республики Башкортостан и ее влияние на экономику региона](http://www.dslib.net/economika-regionov/upravlenie-resursnoj-bazoj-regionalnoj-bankovskoj-sistemy.html#785394)

**Введение к работе**

***%***

Среди тех областей, где произошли особенно большие изменения в  
связи с проводимыми в стране экономическими реформами, одно из первых  
мест занимает региональная банковская система. Реформирование  
региональной банковской системы на основе разгосударствления и  
коммерциализации банковский учреждений сопровождалось

і существенными изменениями в их деятельности. Для вновь созданных

[ коммерческих банков в регионах, как и для других коммерческих структур,

основной целью деятельности стало получение прибыли.

I Проблемы функционирования коммерческих банков в условиях

j переходной экономики, их взаимодействия с реальным сектором экономики

I исследуются в работах Л.Абалкина, О.Лаврушина, Л.Макаревича, О.Роговой,

' В.Москвина и др. Отдельные аспекты проблемы совершенствования управления

і хозяйством регионов изложены в работах Т.Морозовой, А.Сулейманова и

1 других.

Совершенно очевидно, что существенное улучшение положения в

экономике может последовать только при создании устойчивой региональной

банковской системы. Устойчивость последних является необходимым условием

взаимовыгодного сотрудничества региональных банков с предприятиями

реального сектора экономики. Значение устойчивости региональной

банковской системы объясняется тем, что банкротства коммерческих банков

неминуемо влекут за собой существенные убытки предприятий реального

сектора экономики. Кроме того, неустойчивое финансовое положение

региональных банков ограничивает ресурсную базу банковской системы,

препятствует выполнению банками функций инвестиционного посредника.

| Финансовая устойчивость регионального коммерческого банка может быть

*ь*достигнута на основе эффективного использования своих ресурсов.

Подавляющая часть ресурсов банка формируется за счет заемных средств. Привлекаемые банком средства разнообразны по составу. Основное место в ресурсах регионального банка занимают депозиты и вклады физических и юридических лиц.

Для эффективного управления привлеченными средствами необходимо знать сколько будет средств на счетах и какую прибыль они принесут банку.

Пытаясь заблаговременно предсказать размер денежных средств на счетах, банк может предположить о времени появления излишка или дефицита средств. Зная о возможном дефиците, банк может принять решение о сокращении выдачи кредитов со сроком возврата в определенный день, увеличить инвестиции в более ликвидные активы или нацелиться на привлечение новых видов вкладов с определенным сроком выплат. Если на определенную дату прогнозируются крупные излишки, банк может использовать противоположный подход, например, увеличить объем кредитования.

Анализ и установление тенденций изменения денежных средств на счетах, их структуры позволяют рационально и эффективно использовать имеющиеся средства банка для размещения их в доходные активы. В связи с этим представляется актуальным изучение денежных средств на счетах клиентов регионального банка с целью их эффективного размещения в кредиты реальному сектору экономики и населению региона.

Целью диссертационной работы является разработка методического инструментария управления ресурсной базой региональной банковской системы, функционально ориентированной на проведение эффективной кредитно-инвестиционной деятельности.

Для достижения поставленной цели были сформулированы и решены следующие задачи:

выявление особенностей функционирования региональной банковской системы в условиях формирования рыночных отношений;

анализ влияния кредитной деятельности банковской системы на экономику региона и реальный сектор;

оценка ресурсной базы региональной банковской системы с целью определения превалирующих источников ее функционирования для проведения кредитно- инвестиционной деятельности;

разработка методического инструментария прогнозирования источников ресурсной базы региональных банков, позволяющего оптимизировать кредитно- инвестиционную деятельность региональной банковской системы;

разработка модели оптимального распределения кредитных ресурсов банка с целью получения максимального дохода от кредитования.

Предметом исследования являются общие и региональные процессы управления ресурсной базой банковской системы для проведения кредитно-инвестиционной деятельности.

Объектом исследования является региональная банковская система и реальный сектор экономики региона.

Методы исследования. В процессе исследования и решения  
поставленных задач использованы методы системного, логического,

сравнительного и статистического анализа.

В основу информационной базы положены данные Национального банка РБ, Министерства экономики и антимонопольной политики РБ, статистические данные региональных банков, законодательные и нормативно- правовые акты, публикации в периодических изданиях.

Научную новизну составляют следующие результаты, выносимые на защиту:

осуществлена оценка ресурсной базы региональной банковской системы, выявившая превалирующее положение сбережений населения как основного источника расширения ресурсной базы для проведения активных операций;

разработана методика ежедневного прогнозирования денежных средств банка по вкладам населения, основанная, в отличие от существующих научных подходов, на качественной однородности динамики вкладов и позволяющая поддерживать объем средств на счете на уровне порогового значения, необходимого для удовлетворения текущих обязательств перед клиентами;

предложена методика прогнозирования денежных средств по вкладам на следующий месяц, обеспечивающая перераспределение сбережений населения на нужды экономики региона и способствующая поддержанию ликвидности региональной банковской системы;

разработана модель оптимального распределения кредитных ресурсов банка между заемщиками с целью получения максимального дохода от проведения кредитных операций и обеспечения финансовой стабильности региональной банковской системы.

Практическая значимость работы. Результаты диссертационной работы могут быть использованы коммерческим банками в качестве руководства по совершенствованию управления привлеченными средствами населения в регионе, оптимизации структуры вкладов и эффективного размещения средств для максимизации дохода банка.

Практическое внедрение результатов исследования осуществлено в Башкирском банке Сбербанка России.

Основные теоретические выводы и практические результаты

*9*диссертационной работы использованы в качестве материала при подготовке

лекций и проведения практических занятий студентов УГАТУ по

дисциплине "Банковское дело".

Содержание работы отражено во введении, трех разделах, заключении.

В первой главе работы " Банковская система в социально-экономическом развитии страны" изложены проблемы функционирования российской банковской системы в условиях переходной экономики. Рассмотрена структура современной банковской системы, ее роль в экономическом развитии регионов страны и государственная политика в области регулирования и реструктуризации банков.

Во второй главе диссертации " Прогнозирование денежных средств по вкладам населения" исследованы особенности различных видов вкладов населения и разработаны методики прогнозирования денежных средств по вкладам населения.

В третьей главе диссертации "Система управления текущей деятельностью банка " проведен анализ кредитно-инвестиционной деятельности региональной банковской системы и разработана модель оптимального распределения кредитных ресурсов коммерческого банка между заемщиками, приведен пример использования данной методики на базе Башкирского банка Сбербанка России.

## Место и роль банков в экономике и стимулировании экономического роста

Банковская система стала одной из немногих сфер экономики, в которой переход к рыночным отношениям произошел наиболее быстро и полно, в то время, когда во всех секторах народного хозяйства доминировала государственная форма собственности. Молниеносность реформирования банковской системы привела к ряду негативных последствий и структурных перекосов. Учреждения Центрального Банка оказались менее подготовленными к реформам, чем требовалось, отсутствовали механизмы адаптации платежной системы к новым кредитно-финансовым отношениям.

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

Банковская система России характеризуется структурной перестройкой. За кратчайший срок в стране возникло более 2500 банков, множество кредитных учреждений, а также вспомогательных организаций. Большинство банков наращивают свои активы и капиталы, расширяют круг предлагаемых клиентам услуг, оснащаются передовой техникой, осваивают новейшие технологии и финансовые инструменты, начинают расширять свое присутствие за границей. Это характеризует отдельные количественные достижения банковской сферы. Количественный рост банков, имевший место на начальном этапе вступления в рыночную экономику, уступил место качественному развитию. В таблице 1.1 представлена динамика численности кредитных организаций по годам. Некоторые банки, которые не выдержали конкуренции, ликвидируются или же поглощаются более крупными. Однако, не все крупные банки могут похвастаться сегодня финансовой стабильностью.

Непосредственно функции регулирования и надзора возложены на ЦБ РФ, который одновременно и лицензирует банковскую деятельность. К настоящему времени сложилась определенная система регулирования коммерческой деятельности банков, которая постоянно совершенствуется с учетом российской практики и мирового опыта.

В последнее время введены новые , более жесткие экономические нормативы для банков, создаются системы раннего реагирования и особого надзора за деятельностью крупнейших банков, имеющих национальное значение, совершенствуется структура управления процессами регулирования и надзора. Расширяется практика назначения временных администраций в проблемные банки. Однако, нерешенных проблем остается значительно больше, чем достижений.

В банковской системе существует довольно сложная ситуация, которая вызвана как внутренними, так и внешними причинами. К внутренним относятся: плохое управление банком, его активами и пассивами, рисками, недостатки в учете и отчетности, внутреннем аудите, отсутствие надлежащих резервов, излишества в расходовании средств на нужды банка и другие.

Внешними причинами являются: кризисное состояние экономики, падение производства, невыполнение доходной части бюджета, неплатежи, излишне жесткая денежно-кредитная политика. На ситуацию в каждом банке влияют и те и другие причины, хотя и в разной степени.

Кажется, совсем недавно банки переживали трудности количественного роста: недостаток помещений, оргтехники, специалистов. Приходилось довольствоваться неприспособленными помещениями, малоквалифицированным персоналом. Теперь- трудности иного порядка: недостаток капитала, ликвидности, надежных заемщиков; сложнее находить места эффективного вложения денег, требуется расширение ассортимента банковских продуктов, повышения их качества.

В последние годы часть банков не выдерживает конкуренции и ликвидируется. Вызывает беспокойство отзыв лицензий у крупных региональных банков и так называемых системообразующих банков.

В настоящее время региональные банки стали первыми кандидатами на ликвидацию, слияние или поглощение. Однако санация банковского сектора, должна носить в целом управляемый характер. Отсекаться должны банки-однодневки. Те элементы российской банковской системы, которые органично вплетены в тесные связи с предприятиями реального сектора экономики и которые имеют развитую клиентскую сеть, целесообразно оставлять и поддерживать, даже если они испытывают объективные трудности.

Не отрицая необходимости отзыва лицензий у недееспособных банков, требуется больше внимания уделять их санированию, предупреждению неплатежеспособности. Поддержание стабильности банков - забота не только их учредителей и руководителей, но и местных администраций, которые не могут безучастно относиться к судьбе банков. Ведь они входят в жизнь каждого предприятия, населения, поэтому банкротство банков наносит тяжелый удар по экономическому и социальному положению региона.

Рассматривая меры, которые могут быть предприняты самими коммерческими банками для укрепления стабильности, можно отметить несколько моментов. Неизбежный процесс концентрации банковского капитала происходит сейчас путем поглощения неустойчивых мелких банков более крупными. Конечно, это лучше, чем банкротство мелких банков. Но при этом происходит вымывание региональных банков, которые превращаются в филиалы столичных.

Более перспективным представляется объединение небольших банков одного региона, создание на их базе более крупных банков с филиалами или дочерними банками. В этом случае не только повышается устойчивость банков, но и сохраняется банковская система региона, что очень важно для ее развития: местные банки лучше чувствуют потребности региона, населения, предпринимателей.

## Становление и перспективы развития региональных банковских систем

Экономический потенциал российских регионов, различия в распределении банковских учреждений, их филиалов, капиталов и активов, приоритеты одних регионов над другими в аккумуляции денежных ресурсов банковской системы и денежном обеспечении экономики региона находятся под влиянием ряда важных факторов. Одним из них является территориальное различие в распределении рынка капиталов.

Степень развития в регионе банковского, страхового секторов, фондового рынка может как усиливать инвестиционную привлекательность региона и потенциал его роста, так и истощать ресурсную капитальную денежную базу территории. Изначально в России сложился значительный территориальный разброс рынка капиталов, что проявляется в сильнейшей концентрации банковских ресурсов в одних регионах и слабой в других. В Москве сосредоточено 44% всех банков, их суммарные активы составляют половину валюты сводного баланса банков России. В списке 200 крупнейших банков на 1 июля 1998 г. более половины банков с 3/5 всех активов - это банки Москвы. Также в списке крупнейших числятся банки из регионов-доноров с диверсифицированной экономикой - Московской области, Санкт-Петербурга с его динамично развивающейся инфраструктурой, Краснодарского края, Екатеринбурга, Башкортостана. Существует резкое территориальное различие и в распределении банковского капитала. По данным исследования "Анализ тенденций развития регионов России в 1992-1995 гг." , В Центральном экономическом районе сосредоточено около половины суммарного объявленного уставного капитала банков, еще 1/3 приходится на Урал, Западную Сибирь, Поволжье, Северо-Запад и Дальний Восток. Средние и мелкие банки доминируют в Восточном, Волго-Вятском, Восточно-Сибирском, Центрально-Черноземном и Дальневосточном районах, чьи самые крупные по местным меркам банки не входят в состав сотни крупнейших по России. В целом средний размер активов банков в регионе в 5 раз меньше аналогичного показателя для столичных банков, региональные банки медленнее наращивают активы. В числе банков с падением реальных активов больше половины - региональные банки. Почти 2/3 отозванных лицензий приходится на провинциальные банки .

Картина регионального размещения банков и их филиалов по территории страны в целом повторяет значительную неравномерность распределения размещения капиталов и активов банков (таблица 1.2). В настоящее время сохраняется тенденция концентрации банковских учреждений в центральном регионе. На Центральный экономический район в целом приходится половина банков - 787 из 1531, в том числе в Москве и Московской области сосредоточено 718 банков - 47% ( в том числе 44% - в Москве) от общего числа банков. Всего в Москве открыто 257 филиалов столичных и 174 иногородних банка. Доминирующее положение Москвы довольно стабильно на протяжении нескольких лет: в списке 200 крупнейших по активам банков на 1 июля 1995 г. столичных было 112, на 1 июля 1998 г.-114. Неравномерность территориального размещения банков - явление закономерное. Огромная разница в уровнях экономического развития, концентрации производства и доходов субъектов Федерации не имеет аналогов в мировой экономике. На долю первых 10 регионов (таблица 1.3) по объему валового регионального продукта приходится 42% суммарного ВРП, а на первые 20 - 63%. В 20 ведущих регионах, сконцентрировавших основной промышленный потенциал (66%) и основные объемы инвестиций (69%), сосредоточено и значительное число банков и их филиалов соответственно 52 и 51%. Это Тюменская, Самарская, Свердловская, Кемеровская, Нижегородская области, Татария, Башкортостан, Красноярский край. Таким образом, в крупных промышленно-торговых центрах сосредоточен основной финансово-банковский капитал. А в регионах, имеющих низкую динамику экономики, наблюдается вялая динамика банковских показателей. Концентрация активов и капитала в крупнейших банках сопровождается распространением в регионы. Структура банковской системы на региональном уровне в основном характеризуется ведущим положением филиалов банков других регионов. Половина филиалов (без учета Сбербанка) находится за пределами расположения самих банков. При этом, чем меньше в регионе местных банков, тем активнее там присутствие филиалов банков других регионов. Это можно объяснить, в основном, ограниченными возможностями местных банков по обслуживанию хозяйства в регионах. Наиболее обеспеченные банковскими учреждениями районы (Москва, Санкт-Петербург, Уральский и Западно-Сибирский) имеют не более 60% чужих филиалов у себя на территории .

## Методика прогнозирования денежных средств по вкладам на следующий день

Увеличение ресурсной базы банка происходит, в основном, за счет привлечения свободных средств населения.

Привлечение сбережений населения в течение года по месяцам происходит неравномерно, проявляется определенная сезонность. Наименьшее привлечение, в основном, бывает в январе, что объясняется меньшим временем работы с населением, в связи с причислением процентов по вкладам и большим количеством праздников.

Наибольший прилив наблюдается в декабре месяце, т.к. именно на конец года приходятся значительные выплаты ( 13-я зарплата, выслуга лет, премии ).

Следует отметить, что снижение объема привлеченных средств может наблюдаться в периоды изменения процентных ставок по вкладам в сторону снижения, а также в периоды значительных затруднений в размещении средств банка, тогда банк преднамеренно сдерживает прием вкладов.

Ежегодно банк определяет прирост по рублевым вкладам населения и сравнивает с показателем сберегательной квоты ( долей привлеченных средств населения в общих доходах населения). Таким образом определяются потенциальные возможности банка по привлечению денежных сбережений населения. Детальный анализ структуры вкладов населения показывает наибольшие предпочтения видов вкладов.

С помощью таблицы 2.4 можно провести сравнительный анализ привлеченных средств населения за 1995-1997 года. За 1995год остаток вкладов возрос в 3 раза. Удельный вес остатков на счетах по вкладам граждан составил 86 % привлеченных рублевых ресурсов. В 1995 году были введены 3 новых вида вкладов: пенсионные, срочные депозиты в сумме свыше 500 рублей на срок 4 месяца, номерные.

Повышенный процент по пенсионному вкладу привлек на обслуживание дополнительное количество пенсионеров. К депозиту на срок 4 месяца население также проявило интерес. За 1996 год остаток вкладов возрос в 2 раза. Удельный вес остатков на счетах по вкладам населения составил 88 % привлеченных рублевых ресурсов. В данном году на изменение структуры вкладов оказало влияние неравномерное снижение процентных ставок по отдельным видам вкладов, к примеру, по вкладу до востребования процентная ставка изменилась с 10 % до 2 % годовых. Средняя процентная ставка по вкладам уменьшилась за год с 47,1 до 22 %.

За 1997 год остаток вкладов увеличился в 1,0 раза. Удельный вес остатков на счетах по вкладам граждан составил 89 % привлеченных рублевых ресурсов. В целом за год наблюдалось дальнейшее изменение структуры вкладов за счет снижения процентных ставок по вкладам и депозитам, с введением с мая нового вида вклада срочного пенсионного и с июля сберегательного вклада, а также с объявлением деноминации рубля.

В значительной мере на изменение структуры вкладов оказывает влияние изменения процентных ставок по отдельным видам вкладов. Анализ вкладчиков банка показал, что основными клиентами банка являются клиенты возраста 50-60 лет, т.е. пенсионеры. А значительная часть вложений населения приходится на клиентов возраста 40-50 лет, т.е. категория, у которой наблюдается рост доходов и часть они направляют во вклады.

Факторы, влияющие на остаток вклада: сезонность потоков средств (физические лица склонны снимать крупные суммы со своих вкладов накануне праздников или перед летними отпусками); политическая ситуация (так как банк не может влиять на данный фактор, то его надо внимательно отслеживать); процентная ставка по вкладу; вид вклада. Срочные депозиты на большой срок имеют тенденцию к снижению, по причине высокой первоначальной суммы взноса и длительного срока вложения средств.

Для нормального функционирования банк должен в результате своей деятельности получать прирост привлеченных средств, поскольку отток средств в течение достаточно долгого времени означает неизбежный крах банка.

Для полноты анализа рассмотрим тенденции изменения ежедневных остатков по вкладам с января по июнь месяц 1999 года.

В качестве примера будут использованы виды вкладов: до востребования; вклад " сберегательный" на срок 1 месяц ( на сумму не менее 300 рублей); срочный депозит на срок 4 месяца ( на сумму свыше 500 рублей).

Динамика изменения остатков денежных средств за каждый рабочий день по трем видам вкладов представлена на рис. 2.2-2.7. Наблюдения показывают, что в 70% случаев низкие поступления приходятся на пятницу и понедельник. Резкие перепады, в большинстве случаев, зависят от праздничных дней и дней недели.

Анализируя динамику изменения остатков по вкладам "сберегательный" и срочный депозит за каждый месяц мы наблюдаем тенденцию увеличения суммы денежных средств по вкладам в середине месяца. Вклад до востребования имеет более частые скачки. Рассматривая закономерность скачков можно утверждать, что вначале недели - отлив средств, а в конце недели - большой прилив. Данная закономерность позволяет использовать для прогнозирования остатков средств по вкладам метод родства. Однако, необходимо провести сглаживание динамики остатков средств по вкладам, чтобы исключить влияние резких скачков на метод.

## Деятельность банковской системы Республики Башкортостан и ее влияние на экономику региона

Значимость банковской системы регионов в современных условиях предопределяется тем, что она ориентирована на обслуживание субъектов рынка на конкретных территориях. Предназначение региональной банковской системы состоит в координации общерегиональных интересов, их реализации в отношениях с Центральным банком, наращивании финансовых ресурсов в регионе.

Современная организационная структура банковской системы РБ сформировалась в сложных условиях переходной экономики. Начиная с 1990г. в России началось создание двухуровневой банковской системы. Верхний уровень банковской системы в РФ представлен Центральным банком России.

Центральный банк России имеет разветвленную территориальную сеть. Объективная необходимость подобной организации учреждений Центрального банка связана с федеративной организацией государства. Кроме того, экономика отдельных регионов страны по разному реагирует на единую денежно-кредитную политику. Причина тому - специфика отраслевой, воспроизводственной структуры хозяйства регионов, различия в природно-климатических и демографических условиях. И, обязательно, для того, чтобы осуществлять функции денежно-кредитного регулирования, контроля и надзора за деятельностью кредитных организаций, Центральный банк также должен располагать развитой территориальной сетью.

Национальный банк Республики Башкортостан входит в систему ЦБР, выполняя функции Главного территориального управления Центрального банка России. Национальный банк Республики Башкортостан представляет первый уровень банковской системы в РБ. Второй уровень банковской системы республики образуют коммерческие банки региона и филиалы банков других областей. Так, банковский сектор РБ представлен как банками, созданными на территории республики, так и филиалами, головные банки которых находятся в г.Москве - это Уфимские филиалы Газпромбанка и Межпромбанка, 62 филиала Сбербанка России.

В РБ создана нормативная база, приняты Законы "О банках и банковской деятельности РБ", "О порядке подготовки и принятия Основных направлений денежно-кредитной политики в РБ" и соответствующие постановления Кабинета Министров.

На основе этих нормативных актов ежегодно в республике принимаются основные направления денежно-кредитной политики, соответствующие основным направлениям в РФ. Главными целями разработки являются: законодательное закрепление основных направлений денежно-кредитной политики, способствующих созданию условий для устойчивого обеспечения отраслей экономики РБ финансовыми средствами и поддержанию покупательной способности рубля; развитие и укрепление банковской системы РБ; повышение степени обоснованности решений, принимаемых государственными органами РБ по вопросам денежно-кредитной политики; выработка позиций РБ при разработке и утверждении основных направлений денежно-кредитной политики в РФ.

Одной из важнейших задач Национального банка РБ является организация и регулирование денежного оборота региона. В соответствии с этим Национальный банк устанавливает размеры резервных фондов и оборотной кассы в РКЦ в пределах лимитов, выделенных территориальному учреждению. Следующей функцией Национального банка является организация платежей и регулирование платежных отношений. В этом направлении Национальный банк организует расчеты между кредитными организациями по корреспондентским счетам в РКЦ.

Другие задачи Национального банка связаны с регулированием деятельности и развития банковской системы региона.

В рамках регулирования деятельности субъектов банковской системы региона Национальный банк осуществляет функции банковского надзора и лицензирования. Национальный банк в соответствии с указаниями Банка России контролирует правильность подготовки документов, необходимых для регистрации кредитных организаций и получение ими лицензии на осуществление банковских операций, регистрирует уставы коммерческих банков, выдает разрешения на открытие филиалов и представительств банков на территории РБ и за ее пределами; осуществляет учет филиалов и представительств банков на территории РБ, а также контроль за их деятельностью.

Национальный банк РБ подготавливает и направляет в Банк России ходатайство об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление кредитных операций, а также проводит работу по контролю за полнотой и своевременностью представления бухгалтерской и статистической отчетности, проведению проверок деятельности банков на местах, а также применению к банкам санкций и требований по устранению выявленных нарушений банковского законодательства.

Национальный банк устанавливает порядок временного использования фондов обязательных резервов в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом, осуществляет контроль за соблюдением кредитными организациями и их филиалами установленного лимита открытой валютной позиции.

В рамках реализации валютной политики Центрального банка Национальный банк осуществляет валютное регулирование и валютный контроль. Контроль за соответствием проводимых в регионе резидентных и нерезидентных валютных операций действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России осуществляется путем проведения регулярных проверок. В пределах полномочий, установленных Банком России, Национальный банк выдает разрешения на совершение валютных операций , связанных с движением капитала, которые могут быть им же аннулированы в случае необходимости. Ходатайство кредитных организаций на получение ими лицензий на осуществление валютных операций также рассматривает Национальный банк, дает по ним заключения и представляет в Банк России. В случае нарушения валютного законодательства РФ, Национальный банк применяет к нарушителям штрафные санкции, а также иные меры, предусмотренные законодательством.

Обобщая сказанное, можно отметить, что Национальный банк является связующим звеном республиканской экономической системы с общероссийской и выполняет двоякую роль. С одной стороны, Национальный банк выступает как проводник денежно-кредитной политики Банка России. С другой стороны, проводя глубокий анализ специфики экономики региона, способствует развитию финансового и нефинансового секторов РБ.