Алиев Ахмед Багавутдинович. Организация денежно-кредитной деятельности региональных банков в переходной экономике : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Махачкала, 2001 149 c. РГБ ОД, 61:01-8/3032-X

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 13

1.1 Современное состояние и перспективы развития банковской системы. .13

1.2. Совершенствование системы денежных и кредитных показателей 26

1.3. Информационная база и инструменты регулирования денежно-

кредитной деятельности коммерческих банков 35

ГЛАВА II. ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ОБРАЗОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ 53

2.1. Формирование и структура собственных ресурсов коммерческих банков 53

2.2. Определение размера и структуры привлеченных и заемных средств. ..62

2.3. Анализ направлений и структуры использования банковских ресурсов.

71

ГЛАВА III ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ 85

3.1. Банковский механизм регулирования кредитного рынка 85

3.2. Регулирование рынка ценных бумаг 98

3.3. Банковский сектор в валютном регулировании 118

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 133

ЛИТЕРАТУРА 142

**Введение к работе**

**ГЛАВА I. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ДЕНЕЖНО-  
КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ 13**

1.1 Современное состояние и перспективы развития банковской системы. .13

1.2. Совершенствование системы денежных и кредитных показателей 26

1.3. Информационная база и инструменты регулирования денежно-  
кредитной деятельности коммерческих банков 35

## Современное состояние и перспективы развития банковской системы

Системный кризис 1998 года стал результатом углубления фундаментального противоречия между относительно высокими темпами развития финансового сектора и глубоким затяжным спадом в реальной экономике в предшествующие годы. Кризис предопределил динамику денежно-кредитных показателей: сократилась денежная масса, снизилась сумма депозитных средств предприятий на рублевых счетах, увеличились совокупные требования банковской системы к органам государственного управления и предприятиям различных форм собственности. Сравнительно небольшие темпы инфляции, выход на низкие реальные положительные ставки не сопровождались адекватным оживлением реального сектора экономики. И меры по финансовой стабилизации оказались явно недостаточными для того, чтобы преодолеть последствия кризиса, восстановить хозяйственную деятельность предприятий, отраслей и финансовую устойчивость банковской системы.

Мало того, некоторые проблемы, с которыми сталкивалась реальная экономика стали оказывать отрицательное влияние и на банковскую систему. Взаимные неплатежи, бартер, дефицит государственного бюджета, рост государственных заимствований, снижение экспортных поставок обусловили высокие процентные ставки и, как результат, многие банки ориентировались на операции с ГКО, ОФЗ и другими ценными бумагами, приносящими доходы.

Однако главной причиной того положения, в котором оказались банки, явилась деятельность самих банков.

Во-первых, несмотря на неоднократные призывы и требования Центрального Банка России о необходимости увеличения минимальных размеров уставного капитала, банковское сообщество не поняло важности этих требований и стали использовать различные способы маскировки недостатка реального капитала, взаимного участия в уставных капиталах акционеров и дочерних компаний. Многие банки кредитовали акционеров и связанных заемщиков по низким, а иногда по нулевым ставкам, ставив интересы кредиторов, вкладчиков, клиентов банка на второе место. Следствием неправильно принятых решений и неадекватной оценки рыночной ситуации, как правило, стали чрезмерные риски, принятые банками.

Проблемы банковской системы начали накапливаться задолго до начала августа 1998 года, но кризис, вызванный резкой девальвацией рубля послужил лишь толчком для перехода его в открытую форму.

Во-вторых, в течение первых месяцев после августовского кризиса резко обесценились вложения банков в государственные ценные бумаги, что вызвано снижение общей стоимости банковских активов. Одновременно с этим произошло падение цен на российские валютные облигации, что потребовало от банков внесения дополнительных гарантийных взносов по привлеченным кредитам и обострило проблему с их ликвидностью.

И, наконец, в третьих, обесценение российского рубля привело к большим потерям банков по форвардным контрактам на поставку иностранной валюты.

Таким образом, ухудшение экономической ситуации в стране подорвало не только финансовое положение банков, но их заемщиков, что негативно отразилось на качестве кредитного портфеля и привело к росту просроченных и безнадежных долгов.

## Формирование и структура собственных ресурсов коммерческих банков

Деятельность коммерческих банков по созданию ресурсной базы состоит из операций, характер которых предопределяет условия, формы и направления использования собственных и привлеченных средств.

В связи с переходом к рыночной модели экономики и ликвидацией монополии государства на банковское дело, а также созданием двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов изменился. В структуре банковских ресурсов возникли такие понятия как капитал, резерв, привлеченные на текущие, депозитные, сберегательные и другие счета клиентов и банков - корреспондентов средства.

Коренные изменения произошли и в направлениях использования банковских ресурсов. Банки стали выполнять операции с ценными бумагами, лизинговые и факторинговые операции и т.п.

Капитал банка представляет собой источник его собственных финансовых ресурсов. За счет капитала банки покрывают не менее 15% общей потребности в ресурсах. Собственный капитал особенно необходим на начальных стадиях денежно-кредитной деятельности, когда учредители и акционеры производят первоначальные расходы, без которых банк просто не может начать свою операционную работу. Не менее важна роль собственного капитала как источника финансирования расходов на последующих этапах выполнения функциональных обязанностей банка.

Размеры собственного капитала определяют состояние финансовой устойчивости коммерческого банка, степень его надежности и ликвидности. Поэтому еще в начале восьмидесятых годов перед мировым банковским сообществом встала задача по разработке методики определения достаточности уставного капитала банка. В основу такой методики решили положить принцип зависимости от того, в какой степени отдельные элементы банковского капитала могут участвовать в покрытии его обязательств перед кредиторами и клиентами.

Ключевым элементом капитала любого банка является оплаченные акционерами сумма базисного уставного капитала и объявленные резервы. Кроме базисного капитала в общей структуре банковского капитала должны присутствовать и дополнительные элементы, надежность которых несколько меньше, так как они имеют лишь вспомогательный характер. Общую структуру банковского капитала можно представить в виде следующей схемы состоящей:

1. Базисный капитал: Дополнительный капитал:

- оплаченный акционерный - скрытые резервы капитал - резервы переоценки активов

- объявленные открытые - резервы на сомнительные долги резервы - скрытые доходы

В интересах повышения надежности коммерческих банков предложенная тогда и действующая в настоящее время методика предусматривает:

- Во-первых, увеличение базисного капитала до 50% общего объема банковского капитала. Причем его размер следует определить после выплаты налогов из прибыли.

- Во-вторых, сумма вспомогательных обязательств не должна превышать половину суммы базисного капитала.

Эти требования учитывались при разработке экономических нормативов и других документов, используемых для регулирования денежно-кредитной деятельности российских коммерческих банков, особенно на этапе их интеграции в мировую банковскую систему.

## Банковский механизм регулирования кредитного рынка

Становление кредитного рынка в Российской Федерации происходит в очень сложной обстановке, когда политическая нестабильность и экономическая неразбериха заметно усложнило деятельность участвующих на рынке субъектов. Тем не менее в 1995-2000 гг. продолжалось формирование единого общероссийского кредитного рынка. Вместе с тем по-прежнему сохранялась дифференциация региональных рынков по степени зрелости, что определялось особенностями экономики различных регионов и уровнем развития банковской инфраструктуры в них. Сложный этап своего развития переживал прежде всего рынок межбанковских кредитов. Это особенно относится к 1995 году, когда возник второй межбанковский кризис и в течение первой половины года росли объемы выполненных на кредитном рынке операций и отмечались положительные тенденции в движении процентных ставок. В последующем динамика процентных ставок стала неравномерной, наибольшая амплитуда колебаний наблюдалась в начале года и в его середине. Увеличивались объемы предоставления московскими банками межбанковских ссуд в иностранной валюте. Однако после введения валютного коридора по данным журнала "Банковское дело" №7-8 за 1998 год наблюдалось замедление этих процессов.

Во второй половине 1995 года возникла новая ситуация, когда рынок межбанковских кредитов стал ареной проявления напряженной ситуации с банковской ликвидностью, которая оказала влияние на всю сферу межбанковского кредитования.

Возникновению острой ситуации на рынке МБК способствовало сокращение источников банковской ликвидности, обусловленное противоречивым сочетанием усилий по финансовой стабилизации и отсутствием улучшений в финансовом состоянии конечных заемщиков. Поводом послужило, с одной стороны, чрезмерное увеличение внутреннего долга, в том числе по ГКО-ОФЗ, в результате многие кредитные организации, особенно крупные банки не смогли выполнить весь объем платежей и обязательств. Возникла цепочка взаимных неплатежей, которая в конце концов парализовала практически все банки, использовавшие межбанковские кредиты.

Основными причинами создавшейся ситуации стали не только взаимные неплатежи между предприятиями и организациями, но и бюджетный дефицит, невозвратность ссуд, нарушение текущей ликвидности, низкий уровень порядочности и добросовестности клиентов банка.