Ахалая Георгий Гуладиевич. Ценообразование на банковские услуги и эффективность функционирования коммерческих банков : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.09 : СПб., 2000 197 c. РГБ ОД, 61:00-8/1561-1

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Методология формирования цен на банковские услуги 8**

1.1. Развитие банковской системы и формирование банковского капитала в России 8

1.2. Система цен на банковские услуги 27

1.3. Ценовые стратегии и методы ценообразования 49

1.4. Факторы, оказывающие влияние на формирование цены банковской услуги 59

**Глава 2. Анализ эффективности функционирования коммерческих банков 84**

2.1 Сравнительный анализ деятельности коммерческих банков в 1997-99 гг. 86

2.2. Анализ факторов формирования прибыли коммерческих банков 110

**Глава3. Государственное регулирование банковской деятельности на современном этапе 130**

3.1 Направления государственного регулирования банковской деятельности 130

3.2. Роль и методы воздействия Центрального банка на деятельность коммерческих банков 136

3.3. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций 152

3.4. Реструктуризация банковской системы Российской Федерации 157

Заключение 165

Библиографический список использованной литературы 169

Приложения 176

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования

Финансовые кризисы, сопутствующие процессу реформирования экономики Российской Федерации, продемонстрировали слабость банковской системы России. Банковские кризисы 1995 и 1998гг. явились следствием явлений, наблюдаемых в национальной экономике. Причины, вызвавшие банковские кризисы, берут свое начало еще со времен образования первых коммерческих банков в Российской Федерации в конце 80-х годов XX века. Среди причин, упоминающихся в последнее время в связи с событиями 1998 года, большое значение придается отказу Правительства РФ выполнить свои обязательства по погашению государственного долга в установленные ранее сроки. Однако, по данным на 1.08.98г. основными держателями ГКО-ОФЗ, размещенных в банковской системе России, были Банк России и Сбербанк России. И лишь незначительная часть вышеуказанных ценных бумаг была размещена в коммерческих банках. Несомненно, замораживание выплат по ГКО лишило коммерческие банки крупного источника пополнения ликвидности и сопровождалось массовым изъятием вкладов. Тем не менее, наиболее важной причиной кризиса стал чрезмерный объем валютных рисков, принятых на себя коммерческими банками. Это было вызвано ситуацией, сложившейся на финансовом рынке в последние годы. Появившиеся возможности привлечения дешевых валютных кредитов на международных рынках по сравнению с гораздо более дорогими рублевыми заимствованиями на внутреннем рынке, когда рублевые процентные ставки были много выше валютных, позволили коммерческим банкам при стабильном курсе рубля получать значительную прибыль, которую они уже не могли зарабатывать на других сегментах финансового рынка. Вышесказанное, а также неквалифицированная деятельность при планировании и управлении банками, недосгаток полноценной финансовой и коммерческой информации о деловых партнерах и

ориентация на решение текущих проблем привели к краху большого количества коммерческих банков.

Эффективность функционирования коммерческих банков взаимосвязана с проводимой ими политикой в области ценообразования. Посредством четкого определения собственных расходов на оказание различных видов банковских услуг, а, следовательно, и обоснованных цен на данные услуги, коммерческие банки получат возможность адекватно реагировать на изменяющуюся конъюнктуру рынка. В современных условиях процесс управления ценами банковских услуг приобретает первостепенное значение для повседневной деятельности коммерческого банка, а зачастую и его выживания.

В этой связи представляется необходимым исследовать существующий механизм ценообразования на банковские услуги, определить факторы, влияющие на формирование цены банковской услуги.

Цель и задачи исследования

На данном этапе, при достаточно большом количестве литературы по вопросам банковского дела, финансов, инвестиций и ценообразования на различные товары и услуги, заметно ощутим недостаток материалов по вопросам ценообразования на банковские услуги, уделено недостаточное внимание в экономической литературе исследованию факторов, оказывающих влияние на формирование цены банковских услуг.

Целью диссертационной работы является выявление и анализ сложившегося механизма ценообразования в банковской сфере и исследование факторов, определяющих функционирование рынка банковских услуг с позиций ценообразования.

Вышеуказанная цель определяет следующие задачи данного исследования:

• исследовать процесс формирования банковского капитала в Российской Федерации на современном этапе;

• проанализировать существующий механизм ценообразования на банковские услуги;

• выявить и провести анализ влияния различных факторов на формирование цены банковской услуги, ее динамику и структуру;

• исследовать и оценить воздействие основных факторов на формирование прибыли коммерческих банков в условиях финансового кризиса;

• рассмотреть и проанализировать основные способы государственного регулирования банковской деятельности в современных условиях;

• выработать направления повышения эффективности функционирования коммерческих банков Российской Федерации;

Объект исследования

Объектом исследования явился рынок банковских услуг Российской Федерации в период с начала 90-х годов XX века по настоящее время.

Предмет исследования

Предмет исследования составили методология формирования цен на банковские услуги, результаты деятельности коммерческих банков Российской Федерации за 1990 - 1999 годы, определение эффективности их функционирования, существующий порядок регулирования банковской деятельности и расширение государственного регулирования деятельности коммерческих банков.

Методологическая основа исследования

В основе исследования лежит общая теория познания и диалектический метод, предполагающий изучение экономических явлений в постоянном и взаимосвязанном развитии. В диссертации применялись: системный подход, методы логического и сравнительного анализа, обобщение и синтез, метод абстрактно-логических суждений, метод экспертных оценок.

В качестве базы исследования использованы труды отечественных и зарубежных специалистов в области ценообразования, банковского дела, финансов, инвестиций и государственного регулирования экономики.

Научная новизна исследования

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что в работе на основе сложившегося механизма ценообразования на банковские услуги в Российской Федерации и факторов, определяющих эффективность функционирования российских коммерческих банков с позиций ценообразования:

• дана характеристика банковского капитала в Российской Федерации на современном этапе;

• определены основные методы ценообразования, используемые российскими коммерческими банками;

• выявлены и классифицированы основные ценообразующие факторы в банковской сфере;

• предложены рекомендации по совершенствованию прейскурантов цен на банковские услуги;

• сформулированы и обоснованы предложения по усилению государственного регулирования деятельности коммерческих банков в целях повышения эффективности их функционирования.

Практическая значимость работы

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что в нем предложены пути решения одной из актуальных проблем для банковского сектора экономики Российской Федерации -проблемы ценообразования на банковские услуги и эффективности функционирования коммерческих банков, а также методов государственного регулирования последних: уточнены методологические основы формирования цен на банковские услуги, сделаны предложения по совершенствованию процесса ценообразования, прейскурантов цен на банковские услуги и государственному регулированию банковской деятельности, реализация которых позволит повысить экономическую эффективность функционирования российских коммерческих банков.

Предлагаемые в диссертации выводы и рекомендации используются в учебном процессе Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов в рамках существующих курсов «Цены и рыночная конъюнктура», «Микроэкономика» и могут стать основой для подготовки нового учебного курса «Ценообразование на банковские услуги».

Апробация результатов исследования

Основные положения, выводы и результаты, полученные в ходе проводимого исследования, опубликованы в 4 печатных работах. Автор выступал с докладами по теме диссертации на научных сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов СПбГУЭФ.

## Факторы, оказывающие влияние на формирование цены банковской услуги

Автор согласен с мнением Киселева В.В., что минимально возможная цена определяется себестоимостью услуги, а максимальная - наличием в ней конкретных уникальных достоинств по сравнению с услугами конкурентов.

Несмотря на то, что цены услуг конкурентов дают средний уровень, не представляется возможным согласиться с утверждением, что именно ему и должен следовать банк при определении цены своей услуги. Это в большей степени зависит от стратегии, которой придерживается банк, а также непосредственно себестоимости оказываемой им услуги. Поскольку, если у него имеется реальная возможность получения достаточной прибыли, которая удовлетворяет целям банка, при гораздо более низкой себестоимости банковской услуги, чем у конкурентов, то необходимо использовать данное преимущество для привлечения клиентов, как новых, так и старых, которые до сих пор не пользовались рассматриваемой услугой.

Как известно, существует классификация затрат по экономическим элементам. В «Положении о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли», утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 года № 552, приведен следующий перечень элементов: 1. Материальные затраты; 2. Затраты на оплату труда; 3. Отчисления на социальные нужды; 4. Амортизация; 5. Прочие затраты. К материальным затратам в коммерческом банке можно отнести расходы по содержанию, зданий, типографские, почтово-телеграфные, канцелярские, расходы по охране, на приобретение сейфов, спецодежды, на электрическую энергию, а также расходы по оплате услуг различных расчетно-кассовых центров. При исчислении себестоимости трудовые затраты учитываются в пределах выплаченной заработной платы и приравненных к ней платежей. Отчисления на социальные нужды включают в себя отчисления в Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения, Фонд социального страхования. К амортизации относятся отчисления на полное восстановление основных фондов. К элементу «Прочие затраты» в составе себестоимости продукции (работ, услуг) относятся налоги, сборы, отчисления в специальные внебюджетные фонды, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, по обязательному страхованию имущества , учитываемого в составе производственных фондов, платежи по кредитам в пределах ставок, установленных законодательством, затраты на командировки, оплата услуг связи, вычислительных центров и так далее. В соответствии с приведенной выше классификацией затрат можно рассмотреть их структуру в определенный момент времени. В подавляющем большинстве случаев наибольший удельный вес имеют расходы по выплате процентов по привлеченным средствам, а именно: - по депозитам и вкладам предприятий и организаций; - по вкладам граждан; - по кредитам, полученным от других банков. Все остальные расходы варьируются в зависимости от конкретного банка, но они ничтожно малы по сравнению с расходами по выплате процентов по привлеченным денежным средствам. Они, в свою очередь, используются в качестве кредитных ресурсов. Вследствие этого представляется целесообразным акцентировать внимание, прежде всего, на определении цены кредитной услуги коммерческого банка. Доходы банков от осуществления кредитных операций достигают 80-90% от общей суммы доходов, полученных банками. Единственными операциями, которые в какой-то степени могут конкурировать с кредитными, являются валютные операции. Последние приносят прибыль, особенно при высоких темпах инфляции, в результате спекуляций на валютных рынках.

Цена кредита, или процент, взимаемый банком за предоставление ссуды, имеет экономически обусловленные границы. Норма прибыли, получаемая банком по ссуде, выданной, например, предприятию реального сектора не может превышать норму прибыли, полученную последним в процессе хозяйственной деятельности при использовании полученного кредита. Нижняя граница определяется нормой затрат банковской системы на аккумулирование и размещение денежных средств. Она зависит в случае каждого конкретного банка от стоимости привлеченных им ресурсов, которые могут использоваться в дальнейшем в качестве кредитных ресурсов. В целом по банковской системе ориентиром служит ставка ЦБ России, по которой он осуществляет рефинансирование коммерческих банков.

Рассмотрим основные факторы, которые влияют на формирование цены банковской услуги. Вследствие того, что наибольший вес в доходах коммерческих банков занимают проценты по предоставленным кредитам, то будем рассматривать в качестве примера кредитную услугу.

Экономическая теория выделяет, прежде всего, основные ценообразующие факторы. Среди них преобладающее значение имеют следующие: стоимость привлеченных кредитных ресурсов; нормы обязательных резервов; порядок отнесения процентных расходов банка на себестоимость; действующий порядок налогообложения; общебанковские расходы; инфляция; банковские риски. При рассмотрении процентной ставки рекомендуется использовать [50] классификацию затрат, связанных с выдачей кредита, в соответствии с которой последние делятся на две группы: 1. Обусловленные относительно объективными факторами; 2. Связанные с деятельностью самого кредитного учреждения. Далее, в зависимости от условий формирования, издержки кредитной организации выделяют в следующие группы.

## Сравнительный анализ деятельности коммерческих банков в 1997-99 гг.

Автор разделяет точку зрения [32, с.238], что спекуляция не увеличивает национальное богатство страны, а ведет лишь к его перераспределению. При этом одни субъекты экономики становятся беднее, другие - богаче. Спекулятивные операции не должны быть главным источником получения прибыли коммерческими банками, поскольку они напрямую связаны с изменениями рыночной конъюнктуры.

Вследствие вышесказанного снижение расходов и повышение качества предоставляемых коммерческими банками услуг является одним из основных факторов, позволяющих максимизировать прибыль. Известно, что наибольшую прибыль приносят операции, подверженные высокой степени риска. Однако, данные операции в большей степени присущи не коммерческим, а инвестиционным банкам. Клиенты последних, вкладывая в них свои средства, соизмеряют фактор риска и возможную прибыль. Общеизвестно, что для сохранения требуемого уровня ликвидности необходимо проводить осторожную политику. Получать прибыль, с одной стороны, и в то же время сохранять ликвидность, с другой - одна из важнейших задач в повседневной банковской деятельности. Выполнение ее возможно при высоком уровне менеджмента, который подразумевает оптимальное использование всех имеющихся у коммерческих банков ресурсов.

В мировой банковской практике, определяющим показателем эффективности капитала является максимизация стоимости акционерного капитала при сохранении приемлемого уровня риска. Это связано с тем, что большинство современных банков существуют в виде акционерных обществ открытого типа, акционеры которых заинтересованы в росте стоимости акций, которая определяется величиной дивидендов и уровнем риска. Известно, что для увеличения стоимости акции, необходимо увеличивать доходы и снижать риск.

Наряду с рыночной ценой акции важным показателем оценки эффективности функционирования коммерческого банка является его рентабельность. Существует множество методов измерения последней. Одним из самых распространенных методов является анализ отношения чистой прибыли к активам. Данный показатель используется при сравнении прибыльности одного банка с другим или системой коммерческих банков в целом. Низкая норма прибыли может быть результатом консервативной ссудной и инвестиционной политики или высоких операционных расходов.

С точки зрения интересов собственников банков более информативным является показатель чистой прибыли в расчете на одну акцию. Она позволяет определить, каковы результаты по сравнению с предшествующими годами или ожиданиями руководства. Данный метод широко используется в мировой банковской практике, но не в Российской Федерации.

Еще одним широко применяемым показателем рентабельности является норма прибыли на капитал, рассчитываемая делением чистой прибыли на сумму акционерного капитала. По данному показателю можно судить о том, насколько эффективно использовались средства собственников в течение года.

Необходимо четко понимать, что каждый показатель характеризует лишь определенную сторону эффективности функционирования коммерческого банка. Так, отношение прибыли к совокупным активам может быть сравнительно невысоким, а норма прибыли на капитал - весьма значительной.

Автор оценит эффективность функционирования выборки российских коммерческих банков с учетом некоторых из вышеуказанных показателей и проанализирует влияние основных факторов на формирование прибыли типичного коммерческого банка в соответствии с известной методикой факторного анализа [40], по которому в первой главе данного исследования был выполнен расчет цены кредитной услуги.

В 1997 году в Российской Федерации было зарегистрировано 2552 кредитных учреждения, из них действовало 1697, было отозвано 334 лицензии на совершение банковских операций. В 1997 году убыточными были признаны 268 кредитных учреждений. Совокупные активы 30 крупнейших российских банков составляли 60% суммарных активов банковской системы. Балансовая прибыль по итогам 1997 года в целом по коммерческим банкам снизилась в абсолютном выражении почти вдвое по сравнению с 1996 годом. Доля активов стабильных банков в общей совокупности банковских активов Российской Федерации составляла 84,7%, они обслуживали 86% средств предприятий аккумулировали 94% депозитов населения и 88% бюджетных средств. Темпы расширения банковского бизнеса замедлились. Причиной этого стало резкое снижение доходности вложений в государственные ценные бумаги и как следствие - переориентация части банков на работу с реальным сектором экономики [78].

В соответствии с определенными выше показателями проведен анализ эффективности деятельности российских коммерческих банков. В указанном анализе применяется выборка коммерческих банков. В выборку входят десять коммерческих банков Российской Федерации, получивших наибольший размер прибыли среди двадцати крупнейших российских банков по размеру собственных средств по данным на: 01.01.98г.; 01.04.98г.; 01.01.99г.; 01.04.99г.; 01.07.99г. (без учета СБЕРБАНКА РФ). При анализе использованы такие показатели рентабельности, как ROA -"Прибыль на чистые активы" - показатель, характеризующий отношение полученной прибыли к чистым активам банка; и ROE - "Прибыль на собственный капитал" - показатель, характеризующий отношение полученной прибыли к собственному капиталу банка. Среди банков рассматриваемой выборки абсолютный размер прибыли полученный по итогам 1997года варьировался в пределах от 188 811,25 тыс.руб. (СБС-АГРО) до 897 062,74 тыс.руб. (ВНЕШТОРГБАНК РФ) (см.табл.11).

## Роль и методы воздействия Центрального банка на деятельность коммерческих банков

Споры о необходимости государственного регулирования в экономике в целом, и, следовательно, в банковской деятельности, в частности, длятся уже не одно десятилетие. Существуют сторонники различных направлений. Одни ратуют за отсутствие государственного вмешательства в экономику, другие, наоборот, за присутствие государства, точнее, за действенное участие государства в регулировании экономики. Как показывает практика, истина лежит не на крайних полюсах, а посередине. Необходимо сочетание государственных и рыночных мер для регулирования экономики в целом и, следовательно, банковской системы. Только движение в данном направлении приведет к оптимальному результату.

Под регулированием экономики понимаются целенаправленные процессы, обеспечивающие поддержание или изменение экономических явлений и их связей [32, с.327].

Известны три основных формы регулирования экономики: директивное планирование, индикативное регулирование и рыночное саморегулирование. В соответствии с выше высказанной мыслью, в современной экономике необходима комбинация всех трех форм регулирования. При этом если в централизованной экономике регулирование осуществляется с помощью административно-командных, директивных методов, то в рыночной - путем использования в основном рыночных мер. Экономическое регулирование направлено на совершенствование развития экономики и обеспечение выполнения социальных задач.

Известно, что банки действуют в условиях экономического регулирования. Но оно имеет два разнополюсных акцента. Первый -регулирование поощряет рост, а второй - препятствует развитию конкуренции и поддерживает прибыльность определенных финансовых институтов. Несомненно, регулирование может обеспечивать жизнеспособность банковской системы, однако, оно также может ослабить стремление к повышению экономической эффективности, к снижению затрат по банковским услугам. Так, требования, предъявляемые к уставному капиталу банка, являются барьером для вступления в данную сферу новых конкурентов. Различие в ценах на услуги в результате регулирования процентных ставок создает благоприятные условия отдельным банкам. И хотя определенный круг кредитных институтов получает определенные выгоды от сложившейся ситуации, следствием такого регулирования является нарушение распределения ресурсов внутри экономики.

В зависимости от уровня воздействия, государственное регулирование банковской деятельности имеет два важных акцента: макроэкономический и микроэкономический. Первый является частью вопроса о роли государства в рыночной экономике, второй - имеет определенное содержание, вызванное спецификой банковского сектора экономики. Необходимость государственного регулирования экономики, в том числе банковской сферы, в современных условиях вызвана не только потребностью защиты свободной конкуренции, но и теми большими социальными издержками, которыми сопровождается переход к рыночной экономике. К ним можно отнести: инфляцию, безработицу, огромную дифференциацию доходов. Задача государства заключается в том, чтобы смягчить их, нивелировать их влияние на общество. Поскольку рыночный механизм не в состоянии справиться с ними, то государство вынуждено вмешиваться в экономику.

Как свидетельствует мировой опыт, в странах с развитой экономикой механизм воздействия государства на экономику представляет собой совокупность рыночных и нерыночных методов. В зависимости от уровня как социально-экономического развития конкретной страны, так и политического, соотношение и роль этих методов в разных странах отличаются друг от друга.

Государство должно использовать компиляцию вышеуказанных методов с целью управления уровнями инфляции, безработицы, создавать привлекательные условия для инвестиций, в первую очередь в реальный сектор экономики, защищать интересы отечественного бизнеса. Последнее является одним из наиболее дискутируемых вопросов. Это связано с тем, что осуществлять политику протекционизма достаточно сложно вследствие существующих международных соглашений и тенденции либерализации национальных рынков.

Тем не менее, было бы ошибочным соотносить роль государства в экономике только лишь с вышеупомянутым. Несмотря на все положительные черты присущие рыночной экономике, она не в состоянии производить все необходимые для общества блага. Поэтому необходимо наличие государственного сектора экономики, главной целью которого является производство общественных благ для удовлетворения общественных потребностей. К ним относятся отрасли коммунального хозяйства, военные отрасли и отрасли, занимающиеся производством социальных благ. Государство играет большую роль в создании современной системы информации, действенного механизма перераспределения доходов и так далее.

Из всего вышесказанного вытекают функции государства в рыночной экономике: разработка и установление правовых норм, осуществление закупок на рынках товаров и услуг, обеспечение обороноспособности страны, осуществление трансфертных платежей. Государство оказывает влияние на цены, процентные ставки, на объем денежной массы, и, в конечном счете, на совокупный спрос и предложение посредством проведения экономической политики. Неотъемлемыми частями экономической политики государства являются: кредитно-денежная политика, бюджетная политика, политика цен, занятости и заработной платы и другие.

Нельзя недооценивать, а тем более игнорировать роль государства в рыночной экономике. Тем более велика роль государства в периоды кризисов, когда финансовые возможности частного капитала резко снижаются, что подтверждается нашим российским опытом. Данный аспект обусловлен также тем, что государство устанавливает правила игры и должно нести ответственность наряду с другими рыночными агентами.

Однако мировой опыт свидетельствует о том, что абсолютизация как роли государства в экономическом механизме, так и рынка не соответствует природе современной экономики, которая является смешанной. Это взаимодействие основано на общности интересов.

Любое противопоставление интересов общества и хозяйственных субъектов характеризуется серьезными отрицательными последствиями. Вследствие этого необходим поиск путей и форм согласования их интересов. Основой данного сотрудничества служит единство стратегических интересов государства и частного сектора экономики.

## Реструктуризация банковской системы Российской Федерации

Кризис, имевший место в августе 1998 года, стал результатом сложившегося положения дел в процессе перехода России к рыночной экономике. Автор согласен с мнением [47], что в форме банковского кризиса разрешаются диспропорции, накопленные в экономике в целом и банковской системе в частности. Банковская система концентрирует основные экономические риски, связанные с несовершенством рыночного механизма, со слабостью структурных преобразований в экономике, с цикличностью экономического развития стран, с неравномерностью динамики цен.

Среди причин, которые вызвали кризис банковской системы, выделяют следующие: - высокая доля невозвращенных кредитов, вследствие чего существенная часть банковских активов оказалась обесцененной и иммобилизованной; - ориентация в процессе своей деятельности на получения дохода от спекулятивных операций, что было вызвано действиями государства, проблемами с кредитованием предприятий реального сектора экономики; - низкий уровень профессионализма менеджеров целого ряда банков и часто - личные интересы вышеупомянутых лиц в проведении операций, нарушающих экономические интересы клиентов и акционеров; - недостаточная жесткость надзорных требований со стороны Банка России; - несовершенство законодательной базы, регулирующей банковскую деятельность, отсутствие системы страхования вкладов граждан и т. п. Данные причины усилили влияние внешних и внутренних факторов, включая ошибки в проведении экономической политики, приведшие к возникновению предкризисной ситуации в банковской сфере России в ноябре-декабре 1997 года. Решение Правительства России от 17 августа 1998 года о приостановке обслуживания внешнего и внутреннего долга привело к замораживанию выплат по ГКО и ОФЗ, остановке финансовых рынков, обвальной девальвации национальной валюты, что и явилось непосредственной причиной банковского кризиса в России. Это было обусловлено тем, что подавляющее число крупных банков работало на рынке ГКО - ОФЗ и ориентировалось в процессе своей деятельности на предсказуемый валютный курс в рамках объявленного ранее валютного коридора. Характерными чертами банковского кризиса в России являлись: - дефицит капитала, необходимого для поддержания уровня ликвидности; - резкое снижение платежеспособности части банков, в результате -невозможность исполнения взятых ранее обязательств, как перед российскими, так и иностранными кредиторами и клиентами; - потеря доверия населения, предприятий и иностранных партнеров к банковской системе; - остановка большинством банков платежей своих клиентов, в том числе по налогам в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды. В кризисе банковской системы РФ, несомненно, огромная доля ответственности лежит на государстве, но не следует забывать при этом о просчетах, ошибках и противоправных действиях руководства целого ряда банков. Среди них, как уже отмечалось ранее, предоставление кредитов по заниженным, а иногда и нулевым, процентным ставкам, в том числе без соответствующего обеспечения; часто игнорирование и как следствие неадекватный учет фактора риска в ценах оказываемых банковских услуг; нецелевое использование имеющихся ресурсов и другие. Для выхода из сложившейся ситуации Правительством России и Центральным банком России был принят документ «О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации». В соответствии с ним все существующие банки должны быть отнесены к одной их следующих групп: 1-я группа: стабильно работающие банки, не испытывающие значительных затруднений в управлении текущей ликвидностью, способные работать без дополнительно государственной поддержки и самостоятельно решать свои текущие проблемы; 2-я группа: региональные банки, которые должны стать «опорными» в будущей региональной банковской системе России; 3-я группа: отдельные крупные банки, не имеющие возможности самостоятельно продолжать банковские операции, которые, однако, нецелесообразно закрывать по причине слишком высоких социальных и экономических издержек; 4-я группа: банки, испытывающие существенный дефицит ликвидности или собственных средств (капитала). Для каждой из вышеназванных групп должна быть предложена своя стратегия поведения, подходы к участию государства в их поддержке. Реструктуризация банковской системы в соответствии с вышеуказанным документом должна проводится на основе следующих основных принципов: - приоритетность защиты интересов частных вкладчиков; - равное отношение к защите интересов всех кредиторов и клиентов, в том числе иностранных, - прозрачность и открытость процесса реструктуризации обязательств и активов банков, - экономическая ответственность собственников банков, не способных платить по обязательствам, - участие кредиторов в процедурах реструктуризации, - оказание государственной поддержки только тем банкам, которые принимают и успешно реализуют программы финансового оздоровления, ориентированные, прежде всего, на самостоятельное решение возникших проблем. Необходимо с предельной осторожностью подходить к оценке положения дел в каждом конкретном банке, не ставя крупные банки над средними или даже мелкими. В подавляющем своем числе именно крупные банки, считавшиеся государством наиболее способными к функционированию в условиях российской действительности, занимают центральное место среди «проблемных» банков, что наглядно продемонстрировал сравнительный анализ деятельности коммерческих в 1997 - 1999 годах, выполненный во второй главе данного исследования. Среди целей реструктуризации банковской системы в соответствии с утвержденными мерами в краткосрочной перспективе (до середины 1999 г.) среди наиболее важных выделялись: - восстановление способности банковской системы оказывать базовый комплекс услуг; - реструктуризация отдельных крупных неплатежеспособных банков, ликвидация которых чревата значительными социально-экономическими издержками; - увеличение капитала жизнеспособного ядра банковской системы, улучшение качества активов, создание долгосрочной ресурсной базы для банковского обслуживания реального сектора экономики и проведения платежей; - восстановление нормального функционирования финансовых рынков, в том числе межбанковского денежного рынка; - восстановление доверия к банкам со стороны частных вкладчиков, кредиторов и клиентов.