Рогожина Наталия Сергеевна. Формирование деловой активности коммерческих банков в РФ : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Ростов-на-Дону, 2007 263 с. РГБ ОД, 61:07-8/2561

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методические аспекты исследования деловой активности коммерческого банка 13

1.1. Экономическое содержание понятия «деловая активность коммерческого банка» 13

1.2. Критерии оценки деловой активности коммерческого банка 39

1.3. Факторы деловой активности коммерческого банка 54

Глава 2. Развитие методического обеспечения анализа деловой активности коммерческого банка 73

2.1. Комплексный подход к анализу состояния деловой активности коммерческого банка 73

2.2. Особенности анализа деловой активности коммерческих банков: региональный аспект 108

Глава 3. Управление процессом формирования деловой активности коммерческих банков 135

3.1. Регулирующие ограничения деловой активности коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации 135

3.2. Методика оптимизации деловой активности коммерческого банка 148

Заключение 165

Библиографический список 171

Приложения 180

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Перспективы вступления России во Всемирную торговую организацию и всеобщие процессы глобализации обуславливают необходимость пристального изучения формирования деловой активности коммерческих банков и иных вопросов, связанных с конкурентоспособностью отечественных коммерческих банков. В качестве проблемы повышения конкурентоспособности российских коммерческих банков формирование деловой активности представляет проблему расширения деятельности коммерческого банка, имеющую целью развитие экономического субъекта, адекватное изменениям окружающей среды, в том числе -обострению конкурентной борьбы.

Следование принципам рыночной экономики требует соблюдения эффективности деятельности коммерческого банка. Объективное свойство развития экономических систем - цикличность - обуславливает необходимость исследования эффективности коммерческого банка в особом ракурсе с точки зрения повышения уровня его деловой активности.

В связи с этим возникает методологическая проблема определения сущности деловой активности коммерческого банка, обозначающей в практике банковского дела уровень развития банковской системы или коммерческого банка, а в теориях экономического цикла - процесс расширения-сжатия объемов деятельности конкретного экономического субъекта или системы.

Особую актуальность в современных условиях развития экономических систем приобретает не только конкретизация содержания деловой активности коммерческого банка, но и методика ее оценки как собственно коммерческого банка, так и его конкурентов. Специфика банковского бизнеса, характеризующаяся наличием ограничений на деятельность нормативного порядка, обусловила необходимость теоретико-практической разработки модели оптимизации деловой активности.

**Степень разработанности проблемы.**В ряде работ отечественных и зарубежных ученых-экономистов деловая активность исследована в макроэкономическом аспекте при формировании теорий кризисов и экономических циклов, в частности в трудах М.И. Туган-Барановского, У. Митчелла, Р. Дж. Хоутри, Г. Хаберлера, а также С. П. Аукуционека и др.

Что касается научных исследований в области банковского дела, то по отношению к коммерческому банку деловая активность рассматривалась только в прикладном аспекте при анализе деятельности обозначенного экономического субъекта в работах Львова В. С, Иванов В. В., Масленченкова Ю. С, Батраковой Л.Г., Шеремета А.Д. и др. Наиболее значимые общие положения эффективности функционирования коммерческих банков и отдельные вопросы формирования их деловой активности приведены в научных исследованиях Лаврушина О.И., Аэсхауэра Г, Печниковой А.В., Живалова В.Н., Фетисова Г.Г., Г.Гортона, А. Винтона и др. В последнее время возрастающий интерес к деловой активности разных специфических экономических субъектов обусловил появление исследований на данную тематику, в частности, работ Доскалиевой Б.Б., Зайцевой С.Н. и др.

Однако, несмотря на то, что с 1993 года Центром экономической конъюнктуры при Правительстве РФ публикуются отчеты по деловой активности коммерческих банков, а в периодической печати и на специализированных конференциях появляются рекомендации повышать деловую активность коммерческих банков, в том числе и Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, сущность деловой активности этого специфического экономического субъекта не раскрыта в полной мере: определение экономического понятия деловой активности дается только через призму коэффициентов, определяющих ее уровень, при этом не существует единого подхода к оценке ее состояния. Вследствие этого методики, применяющие показатели деловой активности при анализе деятельности коммерческого банка, не носят комплексного характера.

Актуальность проблемы и отсутствие системного исследования особенностей формирования деловой активности коммерческого банка обусловили выбор темы диссертационного исследования, его цели и задач.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является разработка теоретико-методических подходов к исследованию содержания деловой активности коммерческого банка на основе уточнения понятия деловой активности коммерческого банка и выявление особенностей ее формирования на современном этапе. Данная цель подразумевает решение следующих научных задач в ходе диссертационного исследования:

=> раскрыть содержание и уточнить определение деловой активности коммерческого банка;

=> определить и систематизировать качественные и количественные критерии деловой активности коммерческого банка;

=> разработать комплексную методику анализа деловой активности коммерческого банка и оценить состояние деловой активности региональных коммерческих банков;

*=>*сформулировать особенности формирования и регулирования деловой активности коммерческого банка на современном этапе;

=> построить модель оптимизации деловой активности коммерческого банка.

**Предмет и объект исследования.**Предметом диссертационной работы является процесс формирования деловой активности коммерческих банков на финансовом рынке. Объектом исследования выступают коммерческие банки Российской Федерации.

**Теоретико-методологическая основа исследования.**Теоретико-методологическую базу диссертационной работы составили фундаментальные достижения отечественных и зарубежных ученых в области банковского дела и разработанные концепции экономического цикла в рамках теорий социально-экономической динамики. Методологическая основа диссертационного

исследования представлена диалектическим подходом к изучению экономических процессов в банковской сфере.

Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом специальности ВАК 08.00.10 - финансы, денежное обращение и кредит, раздела 9 Кредит и банковская деятельность, п. 9.6. Формирование банковской системы и ее инфраструктуры в условиях переходного периода; межбанковская конкуренция, проблемы обеспечения институциональной основы развития банковского сектора и его взаимодействия с ЦБ РФ. Модели кредитных систем, банковских систем и кредитного механизма, п. 9.7. Повышение эффективности деятельности банков с государственным участием, банков с иностранным участием, а также региональных банков.

**Инструментарно-методический аппарат работы.**В ходе диссертационного исследования использованы общенаучные методы получения новых знаний: индукции и дедукции, анализа и синтеза, аналогия, сравнение и абстрагирование. Изучение формирования деловой активности коммерческого банка достигалось посредством применения системного подхода, построения динамических рядов, методов эконометрического анализа, балансового метода и математического моделирования. В процессе исследования использовались программные средства Excel и EViews.

**Нормативно-правовую базу**исследования составили Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности», прочие законодательные акты различных уровней, нормативно-инструктивный материал Банка России и локальные акты.

**Информационно-эмпирическая база**диссертационной работы включила в себя материалы научно-практических конференций, данные публикаций периодической печати, материалы и статистические данные Банка России, Федеральной службы государственной статистики и Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Ростовской области.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования**состоит в предположении, что в условиях финансовой глобализации и циклического развития экономических систем формирование деловой активности коммерческого банка представляет собой объективно-субъективный процесс. Объективная сторона данного процесса заключается в его формировании под влиянием объективно складывающихся причин и условий, факторов воздействия на деловую активность. Корректирующее влияние на уровень деловой активности коммерческого банка, который может быть определен системой критериев, осуществляется посредством субъективного управления на основе комплексной методики оценки деловой активности коммерческого банка с учетом требований по оптимизации ее уровня в соответствии с ограничениями по прибыльности и рискованности ведения банковского бизнеса.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Управление развитием коммерческих банков в современных условиях  
развития экономических систем основывается на методологическом подходе к  
определению сущности понятия деловая активность коммерческого банка как  
закономерного, последовательного изменения (процесса) банковской  
деятельности во времени под влиянием факторов макро-, микро- и мезоуровня,  
направленное на достижение поступательной формы изменения ее  
специфических параметров посредством эффективного использования  
ресурсов. При этом деловая активность как экономическое понятие отражает  
отношения по развитию хозяйствующего субъекта в ходе его взаимодействия с  
окружающей экономической средой (развитие его отношений с клиентами,  
контрагентами (иными кредитными организациями, налоговыми, таможенными  
органами и т.д.), государством).

2. Деловая активность коммерческого банка представляет собой систему,  
элементы которой находятся в тесной связи со структурой банковской  
деятельности, особенностями формирования и размещения средств банка.  
Институционно-организационные особенности коммерческого банка

позволяют выделить следующие группы факторов, оказывающих влияние на деловую активность коммерческого банка: внешние факторы, определяющие влияние внешней среды и включающие факторы макро- и мезоуровня, и внутренние факторы - параметры внутренней среды банка, включающие факторы микроуровня.

3. С учетом перенесения акцента на сущность коммерческого банка как  
специфического вида предприятия, характеристика деловой активности  
коммерческого банка предполагает определение качественных, абсолютных и  
относительных количественных критериев. Установление их оптимального  
числа и содержания становится задачей комплексной методики анализа  
деловой активности коммерческого банка.

4. Комплексная методика оценки состояния деловой активности  
коммерческого банка включает в себя несколько этапов анализа: первый  
основывается на системе качественных критериев и построении матрицы  
критериев; следующий этап базируется на определении уровня деловой  
активности коммерческого банка посредством абсолютных количественных  
критериев, в отношении которых должно соблюдаться требование увеличения  
темпов роста для повышающегося уровня деловой активности;' после чего  
производится расчет коэффициентов (относительных количественных  
критериев), учитывающих структуру системы деловой активности  
коммерческого банка.

5. Уровень деловой активности региональных коммерческих банков  
Ростовской области, в целом, является высоким. При этом ростовские  
коммерческие банки имеют различные приоритеты в отношении повышения их  
деловой активности и могут быть ранжированы по уровню совокупной деловой  
активности с целью определения лидера в данной сфере.

6. Логическим продолжением комплексной методики оценки состояния  
деловой активности коммерческого банка является оптимизация деловой  
активности коммерческого банка, необходимость проведения которой  
обусловлена, с одной стороны, существованием регулирующих нормативных

**9**требований, направленных на сохранение устойчивости коммерческих банков посредством ограничения их деловой активности, и, с другой стороны, соблюдением самим коммерческим банком ограничений, связанных с обеспечением прибыльности его бизнеса. Эффективное управление деловой активностью коммерческого банка достигается посредством оптимизации ее уровня после проведения анализа на основе комплексной методики оценки деловой активности коммерческого банка.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении совокупности задач, связанных с формированием деловой активности коммерческого банка и особенностями управления данным процессом.

Наиболее значимые элементы приращения научного знания состоят в следующем:

определено понятие «деловая активность коммерческого банка» на основе сопоставления макроэкономического и микроэкономического подходов к определению сущности деловой активности и развито его содержание с учетом специфики экономического субъекта - коммерческого банка. Деловая активность коммерческого банка определена как закономерное, последовательное изменение во времени (процесс) банковской деятельности под влиянием факторов макро-, микро- и мезоуровня, направленное на достижение поступательной формы трансформации ее специфических параметров посредством эффективного использования ресурсов;

систематизированы факторы воздействия на деловую активность коммерческого банка и уточнена их последовательная демаркация на группу внешних, в число которых входят факторы макроуровня (экономические; политико-правовые; социально-культурные; технико-технологические; форс-мажорные) и факторы мезоуровня (отраслевые и региональные факторы); и группу внутренних факторов (микроуровня), включающих организационные и социальные факторы;

- разработана комплексная методика анализа состояния деловой  
активности коммерческого банка, включающая следующий алгоритм: первый  
этап - экспресс-анализ, позволяющий оценить состояние деловой активности  
посредством построения матрицы качественных критериев, включающей  
разнообразие банковских операций, клиентскую базу, филиальную сеть,  
длительность работы на финансовом рынке и наличие постоянных партнеров,  
контрагентов; второй этап - количественный анализ, который условно  
подразделяется на два подуровня: на первом производится изучение динамики  
темпов роста абсолютных количественных критериев, которыми выступают  
основные финансовые показатели деятельности коммерческого банка, на  
втором подуровне осуществляется расчет коэффициентов (относительных  
количественных критериев), учитывающих структуру системы деловой  
активности коммерческого банка: коэффициент эффективности формирования  
собственных средств, коэффициент эффективности использования собственных  
средств, коэффициенты эффективности формирования и использования  
привлеченных средств, относительные показатели размещения средств;

- построена оптимизационная модель, в которой критерием оптимальности  
является максимизация деловой активности коммерческого банка,  
последовательно раскрываемая через коэффициенты темпа роста совокупных  
активов (пассивов) банка и коэффициент эффективности использования  
привлеченных средств банка. Конкретизирована задача оптимизации  
управляемого процесса - формирования деловой активности коммерческого  
банка - на основе выбора в качестве ограничений в модели данного процесса  
нормативных требований Центрального банка Российской Федерации к  
минимальному значению собственного капитала коммерческих банков и  
необходимости поддержания прибыльности своей деятельности коммерческим  
банком. Построенные математические модели позволяют сделать вывод о том,  
что деловая активность коммерческого банка стремится к бесконечному  
расширению, которое, однако, сдерживается в рамках соотношения изменения  
величины доходов коммерческого банка при росте/ уменьшении суммы его

**11**активов, приносящих доход, к изменению величины расходов коммерческого банка при росте/ уменьшении суммы привлеченных средств.

**Теоретическая значимость исследования**состоит в определении теоретико-методического базиса при раскрытии сущности и особенностей деловой активности коммерческого банка в современных условиях развития экономических систем. Теоретические выводы диссертационной работы могут быть использованы при формировании учебных курсов по дисциплине «Деятельность коммерческих банков», а также в процессе их изучения.

**Практическая значимость**работы заключается в разработке комплексной методики анализа деловой активности коммерческого банка. Выводы диссертационного исследования могут быть использованы российскими коммерческими банками при разработке внутренней стратегии развития банка, при определении конкурентоспособности, в том числе конкурентов. Ряд положений может быть применен при разработке внутренних локальных актов коммерческих банков и нормативно-методических материалов Банка России.

Самостоятельное значение имеют:

- методика экспертных оценок при определении социальных критериев  
деловой активности коммерческого банка;

- модель оптимизации деловой активности коммерческого банка.  
**Апробация работы.**Основные положения работы докладывались на

межрегиональных научно-практических конференциях РГЭУ «РИНХ» и V Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Страны с переходной экономикой в условиях глобализации» (29-31 марта 2006 г.). Некоторые результаты диссертационного исследования использованы при участии в Шестой Всероссийской Олимпиаде развития Народного хозяйства России (Специальный приз "За методологический подход в научной работе").

По результатам исследования автором опубликовано 7 научных трудов общим объемом 2,25 п.л. Результаты диссертационной работы используются в

**12**учебном процессе при преподавании дисциплины «Деятельность коммерческих банков» в ГОУВПО "РГЭУ «РИНХ»". Внедрение отдельных аспектов диссертационного исследования подтверждено соответствующими справками Дополнительного офиса №1 «Сельмаш» Ростовского ф-ла ЗАО МКБ «Москомприватбанк», Ростовского филиала Банка «Возрождение» (ОАО).

**Структура диссертационной работы**отражает логику исследования и алгоритм решения поставленных задач. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения и библиографии, включающей 107 наименований. Работа изложена на 170 страницах текста, а также имеет 16 приложений, включающих 49 таблиц, 12 рисунков и схем.

## Экономическое содержание понятия «деловая активность коммерческого банка»

Новые условия жизни общества объективно требуют изменений понятийного и категориального аппарата науки. В частности, развитие информационных средств и технологий, усложнение экономических отношений и социальных процессов, в том числе протекающих на международной арене, а также иные процессы способствуют появлению новых терминов и обуславливают необходимость переосмысления имеющихся понятий и определения новых понятий или же применявшихся ранее к другим объектам.

Данная тенденция намечается во всех областях знания, в том числе и экономических науках. Употребление понятия «деловая активность» по отношению к специфическому хозяйствующему субъекту, коммерческому банку, представляет собой частный случай такого явления. Распространение его применения в научных и профессиональных областях в условиях финансовой глобализации и вступления России во Всемирную торговую организацию для характеристики развития коммерческого банка (и как следствие, его конкурентоспособности), конъюнктурных изменений на финансовом рынке обуславливают необходимость определения понятия «деловая активность коммерческого банка» и раскрытия его сущности.

Поскольку понятие «деловая активность коммерческого банка» не имеет единого определения, и существующие дефиниции немногочисленны и не раскрывают всех ее сторон и особенностей, то для комплексного исследования деловой активности коммерческого банка в первую очередь необходимо уточнить определение данного понятия, опираясь на сформированные к настоящему времени подходы к ее изучению, историю и семантику возникновения настоящего понятия. В связи с этим исследование «деловой активности коммерческого банка» ведется по направлениям определения общей смысловой нагрузки, которой наделяется словосочетание «деловая активность», изучение особенностей понятия «деловая активность», применяемого в экономических науках, и специфики «деловой активности» особого экономического субъекта - коммерческого банка, с учетом лингвистического и исторического факторов возникновения исследуемого понятия.

«Деловая активность» в соответствии с семантическими правилами русского языка может быть представлена как «активность дела». В таком случае очевидно, что «активность» - основное понятие, а дело - дополняющее. Производное к первой дефиниции понятие «активный» определяется толковым словарем русского языка, составленным Ожеговым СИ. и Шведовым Н.Ю., следующим образом: «1. деятельный, энергичный; 2. развивающийся, усиленно действующий». В рамках данной работы наиболее перспективным, на наш взгляд, является второй вариант, поскольку он наиболее точно с экономической точки зрения отражает свойство хозяйствующих субъектов - тяготение к развитию. Отметим, что в некоторых случаях (психическая активность) термин «активность» соотносят с понятием интенсивности.

Вспомогательная роль дополняющего определителя «дело» сводится к минимуму, в силу наличия большого числа разнообразных трактовок от толкования его как: «1. работа, занятие, деятельность» и до «...7. событие, обстоятельство, факт, положение вещей». Однако именно вспомогательная составляющая данного словосочетания позволяет трансформироваться ему в понятие экономической науки, когда под «делом» начинает подразумеваться экономическая деятельность субъекта, и определение «деловая» подчеркивает производительный характер активности, не конкретизируя область ее приложения, требуя дополнительных уточнений.

Сферы применения понятия «деловая активность» отличаются своей широкомасштабностью. Проиллюстрируем данное утверждение. Деловую активность представляют как экономическую деятельность, конкретизированную в виде производства того или иного товара или оказания конкретной формы услуг1. Существует мнение, что деловая активность - это объем продаж фирмы, при условии, что он совпадает с объемом производства, а остатки складских запасов неизменны и равны нулю2. Более того, деловой активностью называют индекс (строго говоря, индекс деловой активности), который характеризует изменения экономической конъюнктуры (то есть совокупности признаков, показателей, которые описывают состояние и динамику развития фирмы, страны, региона в определенный период) в различных отраслях экономики3. Кроме этого, термином «деловая активность» обозначается свойство человека и реальное проявление этого свойства, заключающееся в мобильности, предприимчивости, инициативе4.

Так, «деловая активность» имеет множество сфер приложения, в зависимости от того, деятельность какого субъекта оно описывает: человека, промышленного предприятия, торговой организации, финансового института, коммерческого банка, иного хозяйствующего субъекта, а также отрасли народного хозяйства или всей экономики страны в целом. Несмотря на такое разнообразие, здесь существует один общий момент: все перечисленные - это экономические субъекты. При этом «деловая активность» выступает экономическим понятием, поскольку неразрывно связана с особым видом деятельности субъектов материального мира (экономической), которая существует лишь в сфере отношений по производству, распределению и обмену материальных благ и услуг. Форма этой связи научной экономической мыслью оценивается неоднозначно.

## Комплексный подход к анализу состояния деловой активности коммерческого банка

Построение комплексной методики исследования (оценки) деловой активности коммерческого банка (ДА КБ) необходимо для всестороннего анализа данного процесса. Составление такой методики должно базироваться на качественных и количественных критериях ДА КБ. Наиболее серьезной проблемой здесь выступает определение оптимального круга этих критериев. Излишняя детализация при анализе, изучение непомерно обширного перечня критериев, с одной стороны, приводит к усложнению понимания сущности деловой активности и невозможности адекватной оценки ее уровня.

Комплексность подхода, с другой стороны, требует рассмотрения деловой активности коммерческого банка во всем многообразии ее форм. Соответственно, необходимо определить те качественные и количественные критерии ДА КБ, которые позволяют наиболее полно оценить ее уровень.

Поскольку критерии ДА КБ подразделяются на качественные (т.е. те характеристики, которые отражают качественную определенность явления) и количественные, то анализ деловой активности следует проводить, как минимум, в два этапа.

На первом из них производится описательная, не выраженная количественно характеристика ДА КБ посредством применения качественных критериев. Основные критерии этой группы определены нами ранее, в параграфе 1.2. главы I. С точки зрения комплексности исследования деловой активности коммерческого банка необходимо использовать наибольшее число качественных критериев, поддающихся оценке, исключая те из них, которые дублируют или имеют сходный смысл с другими. Среди качественных критериев, представленных в п.п. 1.2., при анализе ДА КБ, на наш взгляд, наиболее рационально использовать следующие:

S Разнообразие банковских операций;

S Клиентская база;

S Филиальная сеть;

S Длительность работы на финансовом рынке;

S Наличие постоянных партнеров, контрагентов. Данные критерии наиболее доступны и удобны с точки зрения количественной интерпретации при оценке ДА КБ, чем остальные качественные характеристики. К тому же они позволяют составить первый «образ» деловой активности коммерческого банка.

Из перечня основных качественных критериев деловой активности коммерческого банка в целях проведения комплексного и адекватного анализа мы исключили базу потенциальных потребителей, а также иные критерии, например, ряд социальных. Перечисленные характеристики не менее важны, чем рассматриваемые в ходе анализа, однако оценить их затруднительно.

В большей степени это касается оценки потенциальных потребителей. Исследование уровней этой величины (а также, в общем - отсутствия или наличия этой составляющей ДА КБ для конкретного банка) носит в крайней степени вероятностный характер. К тому же число операций, производимых банком, может в определенной степени отражать (и в большинстве случаев действительно отражает) возможность привлечения новых потребителей, не являющихся клиентами данного коммерческого банка. То есть разнообразие банковских операций некоторым образом предопределяют количество потенциальных клиентов и являются показателями со сходным смыслом (дублирующими). Поскольку число банковских операций, осуществляемых банком, представляет собой величину более конкретную, чем число его потенциальных потребителей, то, соответственно, при анализе употребляется этот критерий.

## Регулирующие ограничения деловой активности коммерческих банков Центральным банком Российской Федерации

Перечисленные в п.п. 1.3. настоящего исследования параметры внешней и внутренней среды коммерческого банка существенным образом оказывают влияние на деловую активность коммерческого банка.

В свою очередь основной массив факторов, воздействующих на деловую активность банковского сектора и отдельных коммерческих банков, попадает в сферу влияния институтов, созданных для регулирования экономики страны, или (и) является продуктом их деятельности. В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» двумя из трех целей деятельности Банка России являются защита и обеспечение устойчивости рубля и развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации. В обеспечении этих целей Банк России является как органом денежно-кредитного регулирования экономики страны, так и органом банковского регулирования и надзора.

Напомним, что в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) нормативы ликвидности кредитной организации;

6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

В настоящее время Банк России устанавливает нормативы каждой из перечисленных групп:

1) Указанием Банка России от 1 декабря 2003 года № 1346-У «О минимальном размере уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размере собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, размере собственных средств (капитала) для небанковских кредитных организаций, ходатайствующих о получении статуса банка», Инструкцией Банка России от 24 августа 1998 года №76-И «Об особенностях регулирования деятельности банков, создающих и имеющих филиалы на территории иностранного государства», Указанием Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» закреплен минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных организаций, размер собственных средств (капитала) для действующих кредитных организаций в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и (или) открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

2) Инструкцией Банка России от 14 января 2004 года № 109-И «О порядке

принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных

организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

установлен предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный

капитал кредитной организации;

3) Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» определены нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка; ликвидности банков; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимального размера крупных кредитных рисков; максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам); совокупной величины риска по инсайдерам банка; использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

4) Положением от 24 сентября 1999 года №89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» установлен порядок расчета кредитной организацией размера рыночных рисков для включения в расчет показателя достаточности собственных средств (капитала);