**Московский Государственный Авиационный Институт**

**(Технический Университет)**

##### Кафедра экономической теории

## Реферат

Анализ развития кредитно-банковской системы Российской Федерации

Выполнил: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Консультант: проф. Комарницкий Ю.А.

### Москва, 1999г.

**Оглавление**

# Введение…………………………………………………………………………….3

# Глава 1. Банковская система Российской Федерации и ее особенности ………4

# § 1. Общая характеристика российской кредитно-банковской системы…….4

# § 2. Особенности Центрального Банка России и его функции………………..7

# § 3. Характеристика системы российских коммерческих банков…………….10

# Глава2. Развитие российской кредитно-банковской системы в условиях рыночных реформ…………………………………………………………17

# § 1. Анализ развития банковского сектора………………………………….….17

# § 2. Причины современной кризисной ситуации в российской банковской системе……………………………………………………………………22

# § 3. Перспективы развития банковской системы в России в условиях антикризисных программ………………………………………………..26

# Заключение………………………………………………………………………….28

# Список литературы…………………………………………………………………29**Введение**

В современных моделях рыночной экономики банковская система государства играет важнейшую роль в функционировании экономического механизма. Банковская система представляет собой по сути “систему кровообращения” экономики, обеспечивает регулирование общей денежной массы, контролирует движение финансовых потоков, осуществляет аккумулирование и инвестирование денежных ресурсов, проведение взаиморасчетов между экономическими субъектами, кредитование различных отраслей экономики и населения.

При переходе от социалистической модели экономики к рыночной непременным условием начала преобразования экономических отношений является построение разветвленной банковской системы государства, основными системообразующими элементами которой служат центральный банк (название различно в разных государствах) и коммерческие банки.

В начале 90-х годов в России было начато создание подобной банковской системы. В течение ряда лет российская банковская система достаточно динамично развивалась, увеличивался размер банковского капитала, расширялась филиальная сеть и спектр предлагаемых услуг, появился ряд крупных коммерческих банков и финансово-промышленных групп.

Однако кризисная ситуация в экономике, сложившаяся в 1998-м году показала, насколько несовершенной и не приспособленной к закономерностям рыночной экономики оказалась банковская система в России. Кризис в экономике и прежде всего, в финансовой сфере, назревавший несколько лет, за несколько недель лета-осени 1998 года привел к обвальному падению курса национальной валюты, резкому витку инфляции и ухудшению уровня жизни подавляющей части населения. Кризисные явления в банковской системе привели ее к практически полной стагнации, что, соответственно, отразилось на всех остальных отраслях экономики.

В данной работе рассмотрена история построения российской банковской системы с начала рыночных реформ, особенности и функции Центрального банка России, характерные черты российских коммерческих банков. Проведен анализ причин, обусловивших коллапс банковской системы в августе 1998-го года и дана оценка перспектив дальнейшего развития банковского сектора.

#### **Глава 1. Банковская система Российской Федерации и ее особенности**

§ 1. Общая характеристика российской кредитно-банковской системы

Кризис августа 1998 года внес существенные коррективы в расстановку сил в банковском секторе. Давать характеристику банковской системе по состоянию на настоящий момент чрезвычайно затруднительно, поскольку многие банки, считавшиеся одними из стабильных, стали банкротами, на финансовых рынках царит стагнация, и как будут развиваться события в дальнейшем, точно предсказать невозможно. Поэтому исследование в данной работе ведется в ретроспективном плане, но при этом учитываются и последствия кризиса, и современные реалии.

За годы реформ в России сформировалась двухуровневая банковская система: первый уровень - Центральный банк России, второй уровень - коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Пятая часть новых российских банков возникла на базе прежних государственных специализированных банков: Агропромбанк, Мосбизнесбанк, Промстройбанк, Уралпромстройбанк и т.д. Еще пятнадцать - двадцать из первой по значимости сотни банков созданы руководителями крупных отраслей, и прежде всего сырьевой, или предприятий-гигантов: Нефтехимбанк, Автобанк, АвтоВАЗбанк. Эти банки представляют финансовые интересы аграрного, топливно-энергетического, военно-промышленного, металлургического, машиностроительного комплексов страны. Сохраняя связи с директорским корпусом отраслей, данная категория банков подчиняет свои конкретные действия коммерческому интересу этих отраслей.

Довольно значительную часть российских коммерческих банков составляют независимые банки, организованные по инициативе отдельных групп предпринимателей. Здесь вся власть принадлежит правлениям банков, их организаторам.

Основную роль в банковской сфере России играет примерно треть коммерческих банков - бывшие специализированные и отраслевые банки со значительным участием государства в акционерных капиталах. Эти банки располагают наибольшим собственным капиталом, активами, количеством филиалов, позволяющих постоянно пополнять собственную кредитную базу, обороты.

Тем не менее, Россия остается государством, где регионы с насыщенной финансовой инфраструктурой (Москва, Петербург, Урал и т.п.) соседствуют с областями, размером со среднее европейское государство, где банков практически нет. В нашей стране приходится в среднем 1-2 банка (а без учета Москвы - 0,8 банка) на 100 тыс. россиян. Если даже учесть все филиалы, отделения, в том числе Сбербанка, Промстройбанка, Россельхозбанка и др., то одно банковское учреждение обслуживает 3 - 3,5 тыс. человек.

В России преобладают мелкие и средние банки - до 80% от общего количества банковских учреждений.

За очень ограниченный срок в России были созданы разнообразные банковские, финансовые и иные институты, существующие в других странах и некогда имевшие место в нашей стране. Вместе с тем, не достигло удовлетворительного уровня качество обслуживания, набор услуг, которых на сегодня оказывается около 80 по сравнению с 200 - 250 за рубежом.

Произошло возрождение позабытых в России видов банков, других финансовых учреждений. Среди них: банки биржевые (Всероссийский биржевой, Российский национальный коммерческий и др.), страховые (АСКО-банк, Русский страховой), ипотечные (Ипотечный акционерный, Ипотечный стандартбанк и др.), земельные (Нижегородский межрегиональный земельный, Избанк, МКЗБ), инновационные (Инкомбанк, Альфа-банк, МАИБ, Инновационный банк экономического сотрудничества и др.), торговые   
(Европейский торговый, Внешторгбанк, Комторгбанк и др.), залоговые (РЭМ - банк), конверсионные (Конверсбанк), кредитные (Российский кредит, Московское и Российское кредитные товарищества, Маркетинг - банк), трастовые (Мострастбанк), инвестиционные ( Международный инвестиционный, Восток-Запад, Восточно - Европейский инвестиционный,   
Межрегионинвестбанк ), венчурные (Вабанк).

Банковские институты работают в своей рыночной нише, опирающейся на собственный круг клиентуры. В то же время в России широкое распространение получила универсализация банков. При таком рыночном подходе легче выстоять в противоборстве с конкурентами, быстрее можно реагировать на изменения коньюнктуры.

Кредитная система России состоит из банков всех видов - универсальных и отраслевых, вновь созданных и организованных на базе спецбанков, столичных и “провинциальных”, банков с сетью филиалов и сконцентрировавших весь объем операций в одном учреждении. Банки, организованные на основе бывших государственных специализированных кредитных учреждений, обычно самые мощные.

Особую роль в кредитной системе России играет Сберегательный банк РФ. Широкая сеть филиалов, огромная финансовая мощь дает возможность Сбербанку предоставлять населению услуги, недоступные пока другим коммерческим банкам в таких масштабах: прием от граждан и инкассирование коммунальных, налоговых, страховых платежей, выплата пенсий и пособий, зарплаты. Ни один из коммерческих банков не выдает физическим лицам столько кредитов и по столь низким ставкам, как Сбербанк России, - на строительство жилья, обустройство крестьянских и фермерских хозяйств, на различные неотложные нужды, помощь малому и среднему бизнесу. Банком оказывается безвозмездная помощь малоимущим слоям, пенсионерам, инвалидам, детским, медицинским, здравоохранительным, учебным, культурным учреждениям.

§ 2. Особенности Центрального Банка России и его функции

20 декабря 1991 г. был упразднен Государственный банк СССР, и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

Затем была создана сеть автоматизированных расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

С декабря 1992 г. начался процесс передачи Банком России функций кассового исполнения государственного бюджета вновь созданному Федеральному Казначейству.

Свою деятельность, согласно Конституции Российской Федерации   
(ст.75) и Закону "О Центральном банке Российской Федерации   
(Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля.

В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал столь критикуемый сегодня рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в его функционировании.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

# Задачи и функции Банка России определены Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

# Основная цель деятельности Банка России - защита и обеспечение стабильности рубля. При этом Банк России выступает как единственный эмиссионный центр, а также как орган банковского регулирования и надзора. Комплекс основных функций Банка России закреплен в ст. 4 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в соответствии с которой Банк России:

* во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости рубля;
* монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует их обращение;
* является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему рефинансирования;
* устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
* устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы;
* осуществляет государственную регистрацию кредитных организаций, выдает и отзывает лицензии кредитных организаций и организаций, занимающихся их аудитом;
* осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций;
* регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;
* осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций, необходимых для выполнения своих основных задач;
* осуществляет валютное регулирование, включая операции по покупке и продаже иностранной валюты; определяет порядок осуществления расчетов с иностранными государствами;
* организует и осуществляет валютный контроль как непосредственно, так и через уполномоченные банки в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;
* проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений; публикует соответствующие материалы и статистические данные, а также выполняет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Таким образом, Банк России по своей сути эквивалентен центральным эмиссионным банкам других стран. В качестве своей основной функции, Банк России формирует и претворяет в жизнь кредитно-денежную политику государства. Спектр деятельности Банка России весьма широк: от действия в качестве агента государства и управления банковскими холдинг-компаниями до обеспечения необходимого количества денег.

Он независим от распорядительных и исполнительных органов государственной власти. Он может быть распущен и ликвидирован только специальным законо­дательным актом. Банк России экономически самостоятелен, то есть осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Однако, Банк России в проведении кредитно-денежной политики не руко­водствуется стремлением к прибыли, а проводит политику улучше­ния состояния экономики в целом.

Банк России является "банком банков", он предоставляет кредиты и приниает вклады только от депозитных учреждений. Он имеет право выпускать в обращение денежные знаки, которые, тем самым, образуют предложение бумаж­ных денег. Такую функцию другие банки в РФ не имеют.

Банк России возглавляется Председателем Банка и имеет свой Устав. Председатель назначается сроком на 5 лет.

Управление Банком России осуществляется на коллективной основе Советом Директо­ров Банка. Банк России имеет значительное количество своих отделе­ний по всей стране.

§ 3. Характеристика системы российских коммерческих банков

Коммерческие банки в современной России начали развиваться с августа 1988г., когда был зарегистрирован первый подобный банк. Особенно бурно коммерческие банки создавались во второй половине 1991г. Именно в этот период, скорее в интересах политических, а не экономических, "сверху" осуществлялась коммерциализация учреждений государственных специализированных банков. В результате были разрушены крупные банки с вертикальной структурой управления, разветвленной сетью отделений и на их месте возникли зачастую мелкие и потенциально неустойчивые коммерческие банки. В то же время шел процесс создания новых коммерческих банков, целый ряд которых занял лидирующие позиции на рынке банковских и финансовых услуг.

До кризиса августа 1998 года на территории Российской Федерации было зарегистрировано порядка двух с половиной тысяч коммерческих банков, из них примерно 60% паевых и 40% акционерных банков. Из общего числа банков около трети имели лицензию на совершение операций в иностранной валюте. Лицензию на проведение всех видов рублевых и валютных операций (генеральную лицензию) имели лишь около двухсот пятидесяти банков. Еще меньше (около 100) банков владели разрешением на совершение операций с драгоценными металлами (золотом и серебром).

Количество филиалов коммерческих банков достигало шести тысяч (без учета филиальной сети Сбербанка, достигающей порядка 38 тысяч). Некоторые банки (очень незначительное количество) имели филиалы и представительства в ближнем и дальнем зарубежье.

Привести точные данные о количественном составе системы российских коммерческих банков на настоящий момент представляется затруднительным, поскольку значительное количество банков, фактически ставших несостоятельными после августа 1998 года, продолжают тем не менее формально функционировать и до сих пор имеют лицензии.

Географическое распределение банков и банковского капитала крайне неравномерно. Наибольшее число банков сконцентрировано в Москве. Вторым финансовым центром России является Санкт-Петербург, развиваются банки на Урале и в Сибири. В то же время существуют регионы России, практически не охваченные банковской инфраструктурой.

В целом по стране уровень развития филиальной сети остается низким. Банки с развитой филиальной сетью являются исключением на общем фоне мелких региональных банков. При этом довольно значительное число региональных банков в своей деятельности замыкаются на ограниченном круге местных клиентов (эти клиенты, как правило, являются и акционерами банка), не работая на межбанковском рынке даже с банками своего региона.

Российские коммерческие банки выполняют разнообразные функции, занимаясь практически всеми видами кредитных, расчетных и финансовых операций, связанных с обслуживанием хозяйственной деятельности своих клиентов. Важнейшими функциями коммерческих банков традиционно являются:

* аккумуляция временно свободных денежных средств, сбережений и накоплений;
* обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма, осуществление и организация расчетов в народном хозяйстве, организация платежного оборота;
* кредитование отдельных хозяйственных единиц, юридических и физических лиц, кредитно-финансовое обслуживание внутреннего и внешнего хозяйственного оборота;
* учет векселей и операций с ними;
* хранение финансовых и материальных ценностей;
* доверительное управление имуществом клиентов (трастовые операции).

Существующие в России коммерческие банки могут быть классифицированы по большому количеству признаков.

По способу формирования уставного капитала коммерческие банки в нашей стране можно разделить на две основные группы:акционерные и паевые.Физические и юридические лица, являвшиеся организаторами и основателями банка, получают статус учредителей банка, купив "учредительские" паи или акции. Индивидуальные и институциональные инвесторы, впоследствии купившие акции банка, приобретают статус акционеров. Лица, участвующие своими средствами в формировании уставного капитала паевого банка, являются участниками (пайщиками).

Коммерческие банки могут быть также классифицированы исходя из степени их участия в кредитно-финансовом обслуживании различных категорий клиентов; их роли на рынках кредитно-финансовых услуг, и в первую очередь на рынке кредитных ресурсов; перспектив и возможных форм участия в деятельности государственных структур, в том числе в процессах разгосударствления экономики; размеров собственного капитала коммерческих банков и величины их активов.

Основа деятельности коммерческого банка - формирование его собственных средств, как базы для привлечения депозитов и осуществления активных операций. В зависимости от размеров уставного фонда все коммерческие банки можно подразделить на три группы: мелкие, средние, крупные. Аналогичную градацию можно провести по сумме актива (пассива) баланса банков, так как максимальный размер банковских обязательств увязывается с размерами собственных средств, т.е. с капиталом банка.

Большинство из российских коммерческих банков относится к категории мелких или средних. Банки, принадлежащие к разряду крупных, - это в основном коммерческие банки, созданные на базе трансформированных отделений бывших государственных специализированных банков. Крупные банки, созданные предприятиями и организациями без участия государственных банковских служб, немногочисленны.

Следует отметить, что в настоящее время это разделение достаточно условно, поскольку и до кризиса августа 1998 года немногие банки могли быть отнесены к крупным, а сейчас большинство банков являются мелкими.

Существуют коммерческие банки, созданные на базе упраздненных отделений специализированных банков СССР, и коммерческие банки, созданные, что называется, на "пустом месте", без участия государственных банковских структур.

При трансформации отделений спецбанков в коммерческие структуры к этим банкам автоматически переходит на расчетно-кассовое обслуживание практически вся клиентура данных трансформированных подразделений, включая крупные государственные, общественные и акционерные образования. Что касается ссудных операций, то бывают случаи, когда за ссудами эти клиенты обращаются не только в свой банк, но и в другие банковские учреждения, имея несколько ссудных счетов в различных банках.

Уделом же вновь созданных коммерческих банков, как правило, становится обслуживание вновь зарегистрированных хозяйственных структур в основном коммерческого характера, только образовавшихся и заинтересованных в услугах банка в первую очередь расчетного и депозитно-ссудного характера. Поскольку вновь созданным коммерческим банкам весьма сложно конкурировать с бывшими отделениями трансформированных специализированных банков, имеющими многолетние устоявшиеся связи с обслуживаемой ими клиентурой, то возникает их объективная ориентация на обслуживание вновь создаваемых хозяйственных структур. В итоге все трудности роста вновь созданные банки переживают вместе со своей клиентурой.

Подобная ориентация затрудняет организацию работы с клиентом, осложняет процессы оценки его кредитоспособности, повышает рискованность банковских операций.

Исходя из подобного сложившегося деления клиентуры определяется и основной круг активных операций различных категорий коммерческих банков. Вместе с тем доля активных операций вновь созданных коммерческих банков в сводном балансе банков страны весьма невелика, причем наибольший удельный вес в активных операциях коммерческих банков в сводном балансе занимают кредитные вложения, вложения в ценные бумаги. Характерной для коммерческих банков особенностью является преобладание краткосрочных ссуд, доля которых достигает 89% всех кредитных вложений коммерческих банков.

В основной своей массе вновь созданные коммерческие банки имеют оргструктуру бесфилиального банка с небольшим количеством функциональных подразделений: кредитный, коммерческий и административно-хозяйственный отделы, отдел кассовых операций (в банках, осуществляющих кассовое обслуживание клиентов), бухгалтерия. В банках, получивших лицензию на осуществление валютных операций, создаются соответствующие подразделения для осуществления операций в иностранной валюте.

Наконец, по количеству типов выполняемых операций, по направленности деятельности коммерческие банки подразделяются на универсальные и специализированные. Универсальные банки выполняют весь спектр банковских операций.

Хотя формально коммерческие банки в Российской Федерации являются банками универсального типа, им разрешены практически все виды банковских операций на рынке кредитных ресурсов, включая посредническую деятельность при первичном размещении акций и облигаций промышленных компаний, для большинства из них характерна достаточно узкая специализация. Одной из основных статей доходов для некоторых из них являются доходы от ценных бумаг, комиссионные, полученные за расчетно-кассовое обслуживание клиентов, для других - проценты за предоставленные краткосрочные ссуды.

Деятельность специализированных банков ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов услуг для большинства своих клиентов (например, биржевые, кооперативные или коммунальные банки) либо отраслевая специализация. Наиболее ярко выражена функциональная специализация банков, так как она принципиальным образом влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построения балансов банка, а также специфику работы с клиентурой.

Ниже рассмотрены особенности основных разновидностей специализированных банков, существующих в российской банковской системе.

*Инвестиционные и инновационные банки* специализируются на аккумуляции денежных средств на длительные сроки, в том числе посредством выпуска облигационных займов и предоставления долгосрочных ссуд. Особенностью деятельности инвестиционных банков является их ориентация на обслуживание и участие в эмиссионно-учредительской деятельности промышленных компаний. Они выступают в качестве организаторов первичного и вторичного обращения ценных бумаг третьих лиц, гарантами эмиссии, посредниками и кредиторами при осуществлении фондовых операций.

*Учетные и депозитные банки* исторически специализируются на осуществлении краткосрочных кредитных операций (в среднем 3-6 мес.) по привлечению и размещению временно свободных денежных средств, а в общей сумме активных операций существенный удельный вес занимают кредитные и учетные операции с краткосрочными коммерческими векселями.

*Сберегательные* (ссудосберегательные, взаимосберегательные) *банки* строят свою деятельность за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок, хотя, как правило, большинство из них практикует введение срочных счетов с различным режимом использования, позволяющих изымать вложенные на срок средства практически без ограничений в любое время. Исключение составляет изъятие особо крупных сумм, для чего банки требуют предварительного уведомления клиентов, сроки которого существенно варьируются в различных банках. Среди активных операций доминируют вложения в ипотеки под залог жилых строений и иные ценные бумаги, а также кредитование населения.

*Ипотечные* (земельные) *банки* осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества. Особенность формирования пассива ипотечных банков - существенный удельный вес собственных и привлеченных путем выпуска ипотечных облигаций средств. Специализация ипотечных банков - выдача ипотечного кредита под залог (перезалог) недвижимости.

Степень специализации *отраслевых банков*, специфика формирования их активов и пассивов зависят в значительной мере от сферы их деятельности, а также от различий, связанных с особенностями организации хозяйственной деятельности отраслевой клиентуры, сезонными и прочими колебаниями производственного процесса.

Цель организации и деятельности *кооперативного банка -* содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание кооперации. Участниками кооперативного банка соответственно выступают кооперативы. Особенность осуществления пассивных операций - наличие, наряду с традиционными, также резервных фондов особого назначения. Среди активных операций выделяются краткосрочные и среднесрочные ссуды, в том числе и за счет спецфондов; учетные и факторинговые операции; доверительные операции, хранение ценностей, лизинговые и фондовые операции. Причем характерной для кооперативных банков является практика выдачи ссуд преимущественно под залог финансовых и материальных ценностей.

Незначительно распространились в нашей стране *коммунальные банки* или банки, обслуживающие местное хозяйство. Цель создания коммунальных (муниципальных) банков - содействие развитию и кредитно-финансовое обслуживание местного хозяйства. Учредителями и участниками данных банков могут выступать местные органы власти, ведомства, общественные организации, страховые общества и банки, т.е. те организации, которые в наибольшей степени заинтересованы в развитии местной инфраструктуры и чей бизнес в существенной степени зависит от этого.

Основные направления деятельности коммунальных банков - кредитование коммунального хозяйства, местных предприятий и организаций, а также индивидуального строительства, т.е. мероприятий с повышенной степенью риска с точки зрения обычной банковской практики. Именно данным обстоятельством объясняется особый порядок формирования активов и пассивов коммунальных банков: повышенные нормативы отчислений от прибыли в резервные фонды; привлечение заемных средств путем выпуска облигационных и иных займов при наличии на то особых санкций (специального разрешения); обязательность (в большинстве случаев) обеспечения и целевая направленность на коммунальное строительство выдаваемых ссуд. Не менее важная особенность деятельности коммунальных банков — достаточно существенный удельный вес в пассиве государственных ассигнований и спецфондов.

На практике до кризиса 1998 года российские коммерческие банки играли весьма активную и заметную роль только на рынке краткосрочных кредитных операций. Предоставление долгосрочных кредитов и обслуживание инвестиционной деятельности клиентов практически большинством банков либо не осуществлялось, либо осуществлялось в весьма незначительных масштабах.

Кроме того, развитие банковской системы России, в том числе коммерческих банков, в течение 1991-1998 годов характеризовалось нарастанием негативных тенденций, что повлекло за собой банковский кризис после августа 1998 года. Характерные моменты развития банковской системы и причины, вызвавшие кризисную ситуацию в банковском секторе, рассмотрены во второй главе.

**Глава 2. Развитие российской кредитно-банковской системы в условиях рыночных реформ**

§ 1. Анализ развития банковского сектора.

В течение периода рыночных реформ, то есть с начала 90-х годов, в России сформировалась новая банковская система, построенная на основе разгосударствления и развития кредитных институтов различных форм собственности. Вообще говоря, рассматривая историю развития банковской системы в России, следует выделить два этапа: до кризиса 1998 года и после него, то есть в настоящее время. Хотя корни кризиса августа 1998 года следует искать именно с начала развития российской банковской системы, то есть уже с начала 90-х годов. Развитие банковского сектора после кризиса будет рассмотрено немного позднее ниже.

Система кредитно-финансовых институтов строилась из двух уровней – учреждений Центрального банка и коммерческих банков. В течение нескольких лет произошел интенсивный рост общего количества коммерческих банков, сложилась инфраструктура рынка, в обращение были введены новые финансовые инструменты, задействована схема государственного регулирования и контроля деятельности, были заложены необходимые основы законодательной базы, подготовлено достаточно большое число квалифицированных банковских работников.

В 1995 году завершился происходивший несколько лет этап экстенсивного развития банковской системы, начался этап формирования основной модели ее деятельности, характера взаимодействия с другими экономическими объектами, включая государство.

Произошло резкое замедление количества кредитно-банковских учреждений, после первоначального периода стремительного увеличения стабилизировалась их численность. Уже в тот период можно проследить нарастание некоторых кризисных явлений (см.таблицу 1).

Таблица 1

Динамика численности кредитных учреждений в 1991-1996 г.г.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995 | 1996 |
| Количество зарегистрированных кредитных учреждений | 1360 | 1713 | 2019 | 2517 | 2598 | 2603 |
| Количество убыточных банков, % | н.д. | 82  (5,3%) | 199  (10,7%) | 582  (26,0%) | 525  (22,1%) | 477  (18,3%) |
| Число отозванных лицензий на совершение операций | 10 | 10 | 21 | 65 | 225 | 289 |

В 1992 году начало экономических преобразований обусловило резкое увеличение уровня инфляции. Это дало банковскому сектору экономики ряд сравнительных преимуществ:

* возможность установления завышенных процентных ставок по кредитам; в условиях инфляционных ожиданий и сравнительно меньших ставок по привлеченным средствам это позволяло доводить уровень процентной маржи до 30-40%.
* постоянный рост курса доллара по отношению к рублю, являющийся одной из составляющих инфляционного процесса, приносил сверхприбыли на курсовой разнице и валютообменных операциях;
* инфляционное обесценение невозвращенных ссуд в условиях роста номинальной валюты баланса позволяло безболезненно производить списание просроченных ссуд;
* складывающаяся в данных условиях импортная ориентация экономики стимулировала высокодоходное коммерческое кредитование торгового оборота в оптовой торговле.

Однако, в результате действия некоторых факторов, в том числе и перечисленных выше, в экономике наряду с инфляционными, происходили также и другие негативные процессы. Темпы спада промышленного производства держались на уровне 20-25% в год, снижались реальные доходы населения, большинство действующих предприятий испытывало проблемы платежеспособности, связанные с общим ростом цен.

Развились примитивные формы взаиморасчетов: бартерный обмен, взаимный зачет задолженности, выдача зарплаты натуральной продукцией.   
В результате совокупная сумма взаимных неплатежей предприятий и сумма задолженностей в бюджет и внебюджетные фонды стали значительно, в несколько раз превышать общий объем средств предприятий на расчетных и текущих счетах. Государство приступило к проведению политики финансовой стабилизации, сдерживанию инфляционных процессов и регулированию валютного курса.

В 1995-1997 годах развитие российской банковской системы происходило в результате воздействия нескольких факторов. С одной стороны, резко уменьшилась доходность вложений по основным видам активных операций. С другой стороны, ужесточились условия проведения пассивных операций – произошло подорожание привлеченных средств и уменьшились возможности по их использованию.

Произошли качественные изменения основных условий и общей экономической среды для деятельности коммерческих банков.

Во-первых, введение многочисленных ограничений на валютные операции в целях стабилизации курса рубля резко сузило доходность валютного рынка. Центральный банк принял ряд мер в этом направлении: установление пределов колебаний курса доллара в течение одного дня – не более 10% от начального курса, сокращение лимитов открытых валютных позиций банков и дальнейшее их ограничение размером собственного капитала, введение системы расчетов по валютным операциям “поставки против платежа”, и, что наиболее важно, введение и неоднократное последовательное продление “валютного коридора”.

Данные меры в совокупности с жесткой финансово-кредитной политикой были призваны ограничить инфляционные процессы в экономике. Для банков это привело к снижению доходов по курсовой разнице и по арбитражным операциям на валютном рынке, доходов от использования разницы процентных ставок по рублевым и валютным средствам, к сужению возможностей по кредитованию клиентов, ликвидации механизма компенсации невозвращенных ссуд за счет их быстрого инфляционного обесценения.

Во-вторых, Центральный банк повысил входные барьеры на рынок, постепенно ужесточая требования к размерам собственного капитала   
с 500 млн.руб. до 4 млрд. в январе 1995 года и до 12 млрд. в 1996 г. Участился отзыв лицензий в связи с нарушением правил проведения банковской деятельности. Вследствие более жестких требований безопасности увеличилась стоимость оборудования для банковских офисов, что также неблагоприятно отразилось на деятельности мелких банков.

В-третьих, в связи с ростом доли долларового оборота в общей денежной массе и в связи с нарастающим банковским кризисом было введено резервирование валютных счетов в размере 10% от объемов привлечения, рублевых счетов различной скорости от 10 до 20%. Это значительно сократило долю средств, доступных для размещения в активные операции, несмотря на последующее уменьшение ставок резервирования.

В-четвертых, произошел кризис другого доходного финансового рынка – рынка межбанковского кредитования (МБК), что повлекло обострение в остальных сегментах межбанковского рынка – валютном, форвардном и облигаций внутреннего валютного займа. Операции на рынке МБК использовались банками в нескольких целях: для поддержки клиентских расчетов, для осуществления сделок на рынках валют и государственных краткосрочных облигаций (ГКО), размещения временно свободных средств и финансирования сравнительно длительных по сроку проектов: 3 месяца и выше. Именно последний механизм перестал действовать, и получение высокой маржи на разнице процентных ставок между краткосрочными валютными МБК под 6-7% и коммерческим кредитованием клиентов под 30% годовых стало невозможным. Сыграла роль также стабилизация валютного рынка, тесно связанного с рынком МБК.

В-пятых, начался масштабный кризис ссудной задолженности, последовавший за кризисом неплатежей и снижением ликвидноси товарных рынков. В оптовой торговле уменьшилась ликвидность импортируемых товаров, сузилось поле деятельности и ухудшились ее общие условия: произошло ужесточение таможенной и тарифной политики государства, рост стоимости арендной платы, рост накладных расходов, при одновременном росте ценовой конкуренции. Обеспечение просроченных банковских ссуд оказалось в большинстве случаев некачественным, что связано как с несовершенством налогового законодательства, так и с отсутстсвием надежного обеспечения у большей части заемщиков. Невозвраты клиентских ссуд были в значительной степени обусловлены нарастанием неплатежей, в том числе со стороны государства, перед клиентами коммерческих банков.

В-шестых, на рынке ГКО и других государственных ценных бумаг, составлявших значительную долю портфеля многих коммерческих банков, в этот период произошел рост системных рисков. Это было вызвано все более активно применявшейся практикой (приведшей в августе 1998-го к краху этой “пирамиды”) покрытий погашения выпусков путем новых эмиссий и расширением рынка за счет привлечения зарубежных и региональных инвесторов. Кроме того, произошло также значительное падение средневзвешенной доходности выпусков до 20-30%.

Для снижения уровня рисков и диверсификации деятельности многие банки в этот период включились в процесс приватизации государственных предприятий, прежде всего в добывающей и металлургической отраслях, а также в сфере телекоммуникаций. В результате сформировалось несколько крупных финансово-промышленных групп (ФПГ). Как оказалось впоследствии, целью многих данных ФПГ было вовсе не долгосрочное стратегическое инвестирование, а следование кратковременной конъюнктуре рынка и обеспечение собственных интересов в ущерб развитию реального производства.

Таким образом, за период 1991-1997 г.г. значительно упала доходность основных рынков и применяемых финансовых инструментов и схем, произошло сужение круга контрагентов и клиентской базы, ужесточилось государственное регулирование финансовой сферы. Прошел этап сверхприбылей, и банки оказались перед необходимостью изменения структуры и направления активных операций, источников пассивных средств, методов управления ликвидностью. К сожалению, как это будет рассмотрено ниже, этого не произошло и многие, даже крупные, банки в 1998 году фактически стали несостоятельными.

§ 2. Причины современной кризисной ситуации в российской банковской системе.

Как было отмечено выше, кризис конца лета 1998 года был вызван не решением Правительства от 17-го августа. Это было событие, которое только ускорило назревавший много лет крах банковской системы. Истинные причины кризисной ситуации, все более усиливаясь, развивались в течение 1991-1998 годов.

Безусловно, сыграл свою роль и тот факт, что Россия получила в наследство от Советского Союза разбалансированную и крайне неэффективную экономическую систему с гипертрофированным ВПК, гигантскую внешнюю задолженность, отсутствие цивилизованного законодательства по вопросам регулирования рыночной экономики.

Однако, в течение восьми лет с 1991 по 1998 годы развитие рыночной экономики характеризовалось тем, что не были приняты важнейшие законодательные акты и принципиальные решения, происходило нарастание экономических диспропорций, многие меры носили половинчатый, незавершенный характер. Банковская система, как часть общей экономической системы (причем одна из важнейших частей) также подверглась влиянию негативных процессов, происходящих в экономике в целом. Кроме того, на кризис банковской системы повлияли и специфические, характерные только для нее причины. Здесь будут рассмотрены основные из них.

Проблемы российских банков накапливались не один год. Кризис постсоветской экономики во многом вызван неспособностью сложившейся российской банковской системы обслуживать крупномасштабные проекты в реальном секторе, инвестировать капитал в высококонцетрированную прмышленность, помогать ее модернизации и развитию. За неполное десятилетие своего развития кредитные организации так и остались неразвитыми, неконкурентноспособными.

К моменту кризиса 1998 года достигли критической массы взрывчатые диспропорции и дисбалансы банковской системы. Например, между московской, где сосредоточено 44% коммерческих банков и 85% банковского капитала, и региональной. Между кредитными организациями, представляющими интересы сырьевого капитала с его внушительными финансовыми ресурсами, и коммерческими банками других секторов, сидевшими на буквально на “голодном пайке”, между малыми и средними банками, составлявшими 4/5 от общего количества банков и крупными, контролировавшими, несмотря на свою малочисленность, непропорционально большую долю ресурсов. Летом 1998 года на их долю приходилось 86% бюджетных средств, 94% депозитов, 86% средств предприятий, 90% суммарных активов. При этом темпы “вымывания” с рынка малых и средних коммерческих банков намного опережали прирост численности крупных.

О несостоятельности российской банковской системы говорит и тот факт, что собственные средства всех вместе взятых российских банков до августа 1998 года не превышали 33 млрд. долларов, суммарные активы составляли примерно 155 млрд. долларов, что в почти в три раза меньше, чем у одного крупнейшего американского банка.

Еще большие диспропорции накопились в сфере кредитной политики. Подавляющая часть российских коммерческих банков (в основном представляющая интересы экспортеров-“сырьевиков”) игнорировала в силу некомпетентности или нежелания работу с реальным сектором. К осени 1998 года суммарные банковские ссуды предприятиям и населению составили 11% ВВП. По этому показателю Россия находилась на 49-м месте среди крупнейших государств. Например, в Германии доля таких кредитов достигла 113%,   
в США – 119%, в Японии – 193%.

Потребительское кредитование населения также продолжало оставаться в зачаточном состоянии.

Подавляющее большинство российских коммерческих банков (в том числе и все крупнейшие) сосредоточились практически исключительно на операциях на финансовом рынке, приносившем немедленную прибыль (спекуляции с валютой, ценными бумагами и другими инструментами). Они стали основным источником доходов, ликвидности коммерческих банков. К августу 1998 года из каждого рубля банковских вложений в экономику примерно 76 копеек приходилось на инвестиции в государственные ценные бумаги (ГКО, ОФЗ, ОГСЗ, евробонды, прочие обязательства казны). Например, в Канаде на те же цели расходовалось 7,4 цента из каждого доллара, в других развитых странах этот показатель еще меньше. Несомненно поэтому, что крушение финансовой “пирамиды” госбумаг 17 августа стало весьма существенной причиной краха банковской системы и кризиса в экономике. Но эта причина была далеко не единственной.

Разрушение банковской системы вызвано и другими причинами. В России, как ни в какой другой стране, сложилась ситуация, при которой сильнейшим образом переплелись экономические интересы коммерческих банков и их крупных акционеров, являвшихся одновременно привелегированными, эксклюзивными клиентами кредитных организаций и участниками их финансово-промышленных групп. Зачастую банки действовали в интересах отельных компаний, а не частных вкладчиков и других кредиторов. Это привело к колоссальному объему просроченных кредитов, которые либо не обслуживались, либо вовсе не могли быть возвращены даже при бесчисленных пролонгациях. В результате огромная часть банковских активов оказалась иммобилизованной и обесцененной.

Профессионализм руководящего звена многих банков находился на неудовлетворительном уровне. Нередко личная корыстная заинтересованность менеджеров в проведении конкретных операций наносила непоправимый ущерб кредитодателям и акционерам коммерческих банков.

Находящиеся в распоряжении руководства банков средства использовались для осуществления коррупции, для проведения различных кампаний, для лоббирования в структурах власти.

Крайне неэффективно растрачивались государственные бюджетные средства, составлявшие важную ресурсную базу для некоторых коммерческих банков. Причем эта база была бесплатной, поскольку по ней обычно не начисляли процентов. Эти средства использовались для ускоренного наращивания размеров операций. В результате сложилась аномальная взаимозависимость между кредитными организациями и бюджетами различных уровней. Банкротство одних немедленно приводило к краху других.

Во многих коммерческих банках валюта баланса искусственно раздувалась с помощью межфилиального оборота и других комбинаций. Широко практиковалась “двойная” и даже “тройная” бухгалтерия. Банки активно участвовали в обналичивании и “отмывании” денег, нелегальном экспорте капитала за рубеж. По некоторым оценкам, за годы реформ из России было вывезено от 700 млрд. до 1 трлн. долларов.

Начавшийся в 1997 году процесс снижения мировых цен на природные ресурсы подорвал доходные позиции самой рентабельной до этого российской экономической отрасли – экспортно-сырьевой. Это не могло не отразится на финансовом положении большинства банков, поскольку именно сырьевой капитал посредством финансово-промышленных групп контролировал большую часть банковской системы России.

Коллапс банковской системы был ускорен также нерегулированностью многих юридических аспектов деятельности коммерческих банков, неэффективностью пруденциального надзора, отсутствием страхования вкладов граждан, неработоспособностью процедур санирования, реструктуризации и банкротства кредитных организаций.

Таким образом, можно сделать вывод о том что, причины современной кризисной ситуации в банковской системе накапливались в течение нескольких лет, 17-го августа 1998 года произошло только то, что неизбежно должно было произойти. Банковская система не явилась исключением в экономике, развитие которой характеризовалось доминированием сырьевых отраслей, постоянным снижением темпов реального производства, все большей зависимостью от внешних заимствований и отсутствием четкой программы проведения реформ.

Безусловно, после кризиса 1998 года произошла переоценка всех предшествующих событий, к управлению страной пришли новые руководители, не являющиеся ставленниками сырьевого капитала, был принят более приближенный к реальности бюджет на 1999 год, предпринята попытка создания комплексной программы деятельности Правительства на ближайшее будущее. Выход из кризиса и дальнейшее развитие не могут быть легкими из-за огромного количества накопившихся проблем, а также политической нестабильности, конфликтов между ветвями власти, внешнеполитических проблем. Однако преодоление кризиса требует прежде всего принятия конкретных мер, в частности, в финансовой и кредитно-банковской сфере, и подобные меры уже начинают реализовываться.

§ 3. Перспективы развития банковской системы в России в условиях антикризисных программ.

Осенью 1998 года новое Правительство и новое руководство Центрального банка оказались перед сложнейшей проблемой вывода банковской системы России из кризисного положения.

Первыми шагами было проведение так называемых “расшивок” неплатежей в банковском секторе. В результате практически 75% средств, заблокированных в коммерческих банках после августовского кризиса, были проведены по счетам и переведены получателям.

В ноябре создается Агенство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО). Основной задачей этого учреждения будет являться санация коммерческих банков.

Для этого предполагается (частично эти планы уже начинают реализовываться) разделить все имеющиеся кредитные организации на четыре группы:

* не имеющие проблем;
* стабильные региональные коммерческие банки, которые будут опорными в возрождаемой банковской системе России;
* крупные кредитные организации, ставшие несостоятельными после августа 1998 года, но которым будет выделена госпомощь в силу их высокой социальной значимости;
* разорившиеся банки, не имеющие перспектив и поэтому подлежащие закрытию.

Центральный банк планирует проводить также дополнительные меры по реструктуризации ГКО и ОФЗ, возобновлению рынка государственных ценных бумаг.

До начала 2001 года приостановлены требования о доведении минимального размера собственных средств действующих коммерческих банков до 1 млн. ЭКЮ.

Ведутся переговоры с иностранными инвесторами по вопроосам исполнения форвардных контрактов, заключенных российскими коммерческими банками. В качестве одного из вариантов возврата долгов может использоваться их переоформление в доли акционерного капитала для передачи иностранным кредиторам.

Центральный банк России намерен ускорить разработку нормативной базы регулирования деятельности коммерческих банков на основе рекомендаций международного Базельского комитета по банковскому надзору, сделать прозрачной финансовую отчетность банков на базе мировых стандартов бухучета. Планируется ввести их в полном объеме с 1 июля 1999 года.

Предполагается создать несколько специализированных “банковских регистраторов” для ведения реестров акционеров всех коммерческих банков.

Будут ужесточены лицензирование и надзор за банковскими холдингами, а также участием коммерческих банков в финансово-промышленных группах.

Планируется полностью восстановить рыночную систему рефинансирования банков.

Кроме того, ведется работа над созданием средне- и долгосрочной программы развития банковского сектора России.

Если не произойдут разрушительные внутренние или внешние политические катаклизмы, российская банковская система имеет перспективы возрождения и дальнейшего успешного развития, поскольку даже в современной кризисной обстановке немало кредитных институтов, преодолевая трудности, добиваются хороших результатов.

Банковская система может и должна стать реформатором отечественной экономики, помогая ей интегрироваться в мировые рыночные связи.

**Заключение.**

Динамичное развитие и стабильное функционирование экономики в любом государстве немыслимо без эффективно построенной и работающей банковской системы. Поэтому одной из главных целей рыночных реформ, проводимых в России с начала 90-х годов было именно создание такой банковской системы. Создать ее за такой короткий срок чрезвычайно трудно, но первые необходимые шаги были сделаны, были заложены основы двухуровневой банковской системы.

Современная кризисная ситуация в экономике России является следствием как общей несбалансированности и беспомощности на всех мировых рынках (кроме сырьевых и рынков вооружения) постсоветсткой экономики, так и глубоких структурных диспропорций, накапливавшихся в течение целого ряда лет уже при проведении рыночных реформ в 90-е годы.

Наиболее остро кризис коснулся основного звена экономики – банковской системы. Как следствие, пострадали и все остальные отрасли, поскольку отсутствие эффективной банковской системы в государстве приводит к общей стагнации.

Общие ошибки при проведении реформ, неопределенность в выборе конкретной модели развития, подчинение экономики сиюминутным интересам отдельных экономических субъектов, а подчас даже и конкретных людей, отсутствие четкой законодательной базы и политическая нестабильность не способствовали поступательному развитию банковской системы в России.

В результате в 1999-м и в последующие годы придется создавать банковскую систему если не заново, то подвергать ее значительным преобразованиям для преодоления последствий кризиса и дальнейшего развития.

Список использованной литературы.

1. Экономика для инженера/ Под ред. Д.Пальмерио, Ю.А.Комарницкого. – М.:”Доброе слово”,1998.
2. Л.Макаревич. Кризис постсоветской банковской системы. –   
   М.: Аналитический центр финансовой информации (АЦФИ), 1998..
3. “Российские банки: между эффективностью и стабильностью”. -   
   М.: “Мобиле”, 1998.
4. К. Садвакасов. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. – М.:“Ось-89”, 1998г.
5. Банки и банковские операции. Под ред. Е.Ф.Жукова. – М.:“Банки и биржи”, 1997.
6. Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.И. Лаврушина. -   
   М.:“Финансы и статистика”, 1998.
7. Банковский бюллетень, Москва, Агентство банковской информации еженедельника "Экономика и жизнь", N 8, 1998.
8. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России: состояние и перспективы// Деньги и кредит 1996.-№8.-с.5.
9. "Бизнес и банки", Москва, Банковская газета, N 7, 1998.
10. “Сырьевики, банки и Запад бросают вызов Правительству Е.Примакова”, “Федеральная газета”, №№ 14-16, 1998.
11. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1"О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г.).

###### Замечания