**Введение**

Чаще всего под словом «система» понимается состав чего-либо. В

Федеральном законе «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (1995 г.) отмечается, что банковская система включает Центральный банк, кредитные организации и их ассоциации. Такое толкование не случайно («система» от гр. systeme – целое, составленное из частей, соединение).

Из этого же предположения о содержании системы исходит и немецкое законодательство, а также некоторые немецкие авторы. В одном из лучших немецких учебников «Банковское дело» под редакцией проф. X. Е. Бюшгена отмечается, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка. Центральный банк играет ведущую роль – роль банка банков.

Вместе с тем термины «система» и «банковская система» определяют не только состав банков. По содержанию понятие «банковская система» более широкое, оно включает:

 совокупность элементов,

 достаточность элементов, образующих определенную целостность,

 взаимодействие элементов.

Банковская система характеризуется следующими свойствами:

1. Банковская система, прежде всего не является случайным многообразием, случайной совокупностью элементов. В нее нельзя механически включать субъекты, также действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

К примеру, на рынке функционируют торговая система, система транспорта и связи, исполнительной и законодательной власти, правоохранительных органов и т.п. Каждая из данных и других систем имеет свое особое назначение. Они соприкасаются друг с другом, но имеют разные задачи. В банковскую систему нельзя включать производственные, сельскохозяйственные единицы, занятые другим родом деятельности.

2. Банковская система специфична, она выражает свойства, характерные для нее самой, в отличие от других систем, функционирующих в народном хозяйстве. Специфика банковской системы определяется ее составными элементами и отношениями, складывающимися между ними.

Когда рассматривается банковская система, то, прежде всего, имеется в виду, что она в качестве составного элемента включает банки, которые как денежно-кредитные институты дают «окраску» банковской системе.

Вместе с тем это не следует понимать так, что сущность банковской системы есть сложение сущностей ее элементов. Сущность банковской системы – это не арифметическое действие, а проникновение в новую более широкую сущность, охватывающую сущность не только отдельных элементов, но и их взаимосвязь. Сущность банковской системы обращена не только к сущности частных, составляющих элементов, но и к их взаимодействию.

# 1. История формирования банковской системы в России

Корни российских банков уводят нас вглубь отечественной истории, в эпоху Великого Новгорода (XII–XV вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и т.д.

Первый в России акционерный коммерческий банк начал свои операции в 1864 г. в г. Санкт-Петербурге. Второй коммерческий банк – Московский Купеческий банк – открылся в 1866 г.

До 1861 г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. Первые кредитовали помещиков под залог их имений, вторые – промышленность и торговлю. Процветало ростовщичество, функционировали фондовые биржи.

После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества взаимного кредита. В 1914–1917 гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды.

Ведущая роль принадлежала Государственному банку и акционерным коммерческим банкам. Общества взаимного кредита и городские общественные банки осуществляли кредитование средней и мелкой торгово-промышленной буржуазии. Учреждения ипотечного кредита включали: два государственных земельных банка (Крестьянский поземельный и Дворянский поземельный); 10 акционерных земельных банков; 36 губернских и городских кредитных обществ. Земельные банки предоставляли преимущественно долгосрочные кредиты помещикам и зажиточным крестьянам. Губернские и особенно городские кредитные общества выдавали ссуды под залог земли и городской недвижимости.

Развитие кредитной кооперации в России было тесно связано с появлением кулачества. Сберегательные кассы, будучи государственными учреждениями, использовали вклады для вложения в государственные ценные бумаги.

В 1917 г. в результате национализации были конфискованы акционерные капиталы частных банков, которые стали государственной собственностью. Была также установлена государственная монополия на банковское дело, произошло слияние бывших частных банков и Госбанка России в единый общегосударственный банк РСФСР, были ликвидированы ипотечные банки и кредитные учреждения, обслуживающие среднюю и мелкую городскую буржуазию, и запрещены операции с ценными бумагами.

До Октябрьской революции кредитная система России включала в себя центральный банк, систему коммерческих и земельных банков, страховые компании и ряд специализированных финансовых институтов. В период нэпа вместе с развитием товарных отношений и рынка произошло частичное возрождение разрушенной в годы революции и гражданской войны кредитной системы. Однако она была представлена только двумя уровнями: Госбанком в качестве центрального банка и довольно разветвленной сетью акционерных коммерческих банков, кооперативных коммунальных банков, сельхозбанков, кредитной кооперации, а также обществами взаимного кредита, сберегательными кассами.

В 1930-е гг. кредитная система была реорганизована, следствием чего стали ее чрезмерное укрупнение и централизация. По существу, остался лишь один уровень, включавший Госбанк, Строительный банк, Банк для внешней торговли. Такая структура кредитной системы отражала не столько объективные экономические потребности народного хозяйства, сколько политизацию экономики, выразившуюся в ускоренной индустриализации и насильственной коллективизации. Кредитная система «подгонялась» под политические амбициозные установки, лишенные в ряде случаев экономической основы.

Результатом подобной реорганизации банковской системы стало выхолащивание самого понятия кредитной системы и сущности кредита. Банковская система была органически встроена в командно-административную модель управления, находилась в полном политическом и административном подчинении у правительства и, прежде всего, у министра финансов.

Вместо разветвленной кредитной системы остались три банка и система сберкасс. За рамки кредитной системы была вынесена система страхования. Такие преобразования отразили ликвидацию рыночных отношений в широком смысле слова и переход на административную систему управления.

Реорганизация банковской системы в 1987 г. носила прежний административный характер. Монополию трех банков сменила монополия (точнее олигополия) нескольких. В новую банковскую систему вошли: Госбанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Из них были вновь созданы только Агропромбанк и Жилсоцбанк, остальные оказались лишь реорганизованными и переименованными прежними банками.

Проведенная реорганизация 1987 г., сохранив неэффективную одноуровневую кредитную систему, не приблизила ее структуру к потребностям нарождающихся в России рыночных отношений. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и приближения ее к структуре аналогичных систем в странах с развитой рыночной экономикой.

Объективно был необходим второй этап банковской реформы, направленный на комплексную реконструкцию системы экономических отношений в области кредита. Он начался в 1988 г. с создания первых коммерческих банков, которые были призваны стать фундаментом для формирования рыночных отношений и структур в банковской сфере. Создание такого рынка означало замену административно-командных отношений гибкими (экономическими) методами перемещения финансовых ресурсов в сферы наиболее эффективного применения.

Банки должны были превратиться в опорные пункты развития и регулирования рыночных отношений в России.

В целях создания системы денежно-кредитного регулирования, адекватной складывающимся рыночным отношениям, были изменены статус Государственного банка и его роль в народном хозяйстве страны. Банк был выведен из подчинения правительству и получил, таким образом, необходимую экономическую независимость. После обретения Россией суверенитета на базе Госбанка был создан Центральный банк России на основе концепции, принятой в государствах с развитой рыночной экономикой.

В результате в нашей стране практически сформировалась двухуровневая банковская система: I уровень – Центральный банк России, II уровень – коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

# 2. Банковская система РФ на современном этапе развития

В настоящее время в России сформирована двухуровневая банковская система: 1 уровень – Центральный банк России, 2 уровень – коммерческие банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

В последние годы российская банковская система претерпела серьезные изменения. На 1 мая 1995 года зарегистрировано 2559 банков и 5680 их филиалов. В интересах концентрации банковского капитала для развития инвестиционного процесса создаются банковские объединения, которые призваны сыграть огромную роль в стабилизации экономики. Некоторые банки стали уже отвечать мировым стандартам или значительно приблизились к ним.

Пятая часть новых 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 или предприятий-гигантов: Нефтехимбанк, Автобанк, АвтоВАЗбанк. Эти банки обеспечивают финансовую поддержку аграрного, топливно-энергетического, военно-промышленного, металлургического, машиностроительного комплексов страны. Но сохраняя связи с директорским корпусом отраслей эти банки подчиняют свои конкретные действия коммерческому интересу.

Самая крупная группа российских коммерческих банков – около половины – 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. У нас 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.

Россия – страна, в основном, мелких и средних банков. Доля коммерческих банков с уставным фондом до 1 млрд. рублей была на 1.02.94 г. 80,8%. За очень ограниченный срок коммерческие банки воспроизвели в РФ разнообразие банковских, финансовых и иных институтов, существующих в других странах и некогда имевших место в России. Вместе с тем, еще оставляет желать лучшего качество обслуживания, набор услуг, которых на сегодня оказывается около 80 по сравнению с 200 – 250 за рубежом.

Происходит 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).

Все банковские институты работают в своей рыночной нише, опирающейся на собственный круг клиентуры. В то же время в России ширится процесс универсализации банков, который несет объективный характер. При таком рыночном подходе легче выстоять в противоборстве с конкурентами, быстрее можно реагировать на изменения конъюнктуры.

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. Многие 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 (на 1 мая 1995 зарегистрировано 38567 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 РФ, – 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.

Очень быстро прогрессируют многие новые банки, возникшие «на ровном месте», т.е. без опоры на бывшие госбанки. Новые банки создаются и работают, как правило, в тесном контакте с какой-либо финансовой группой. В большинстве случаев это дочерние структуры таких групп – торговых домов, коммерческих компаний, бирж и т.п. В качестве примера можно назвать Мост-банк, Альфа-банк, Российский национальный коммерческий банк и др. Эти банки быстро выходят на общероссийский уровень, превращаясь в крупные универсальные банки.

В сложившейся ситуации в российской экономике большинство коммерческих банков пока ограничивает свою деятельность главным образом краткосрочными ссудами на посреднические мероприятия. Это не способствует эффективному использованию кредитных ресурсов в интересах производства и укрепления денежного обращения.

В настоящее время в деятельности крупных российских банков расширяется практика долгосрочного кредита на цели производственного и социального развития. Так, банки предоставляют предприятиям долгосрочный кредит на капитальные затраты, связанные с проведением инновационных мероприятий по увеличению производства, повышению качества и расширению ассортимента потребительских товаров и платных услуг, а также с расширением экспортной базы. Объектами кредитования являются затраты предприятия на техническое перевооружение, реконструкцию, строительство, долевое участие в создании совместных предприятий и производств, затраты на организацию и расширение материально-технической базы подсобных сельских хозяйств.

#

# 3. Современное состояние банковской системы РФ

На современном этапе рыночных преобразований в народном хозяйстве России роль банков резко возросла. С одной стороны, они активно способствуют движению экономики в сторону рынка, с другой – энергично помогают хозяйственному прогрессу важнейших ее секторов. Несмотря на инфляцию, коммерческие банки начинают финансировать промышленное и аграрное производство, торговлю, малый и средний бизнес. Общие тенденции, свойственные развитой экономике, начинают проявляться и в России.

Крупные компании и крупные банки объединяют свои усилия в целях развития инвестиций. Так, например, Внешторгбанк (собственный капитал 54,768 млрд. руб.) и его постоянный клиент крупнейшая нефтяная компания России «ЛУКойл» подписали соглашение о стратегическом партнерстве. По условиям этого договора «ЛУКойл» переводит часть своих финансовых потоков на обслуживание во Внешторгбанк, а банк со своей стороны должен предоставлять средне- и долгосрочные кредиты «ЛУКойлу» на инвестиционные нужды под эффективность проектов. Такое соглашение с одним из самых крупных банков России позволяет компании перейти в категорию стратегических партнеров банка.

Отдельно стоит отметить казначейскую систему, которая начала развиваться в Российской Федерации. Она призвана обслуживать бюджетные средства государства. Правда, ее функционирование на текущем этапе недостаточно четко подкреплено законодательными актами. В результате этого возникают негативные тенденции, которые наблюдаются в финансовой сфере из-за непродуманности функционирования казначейства. Примером может служить «лихорадка» межбанковских ставок в моменты окончания сроков уплаты налогов юридическими лицами, так как происходит перетекание денег со счетов коммерческих банков в казначейство и временное уменьшение краткосрочной ликвидности всей системы коммерческих банков. Ситуация складывается подобным образом из-за того, что распределение средств казначейством ведется независимо от сроков уплаты налогов юридическими лицами.

Основные итоги прошедших лет показывают, что действия Банка России и Правительства Российской Федерации, направленные на реструктуризацию банковской системы и улучшение состояния банковской сферы, дали свои положительные результаты и позволили закрепить и развить позитивные тенденции, начало которым было положено в 1999 г. В 2000–2001 гг. банковская система развивалась в благоприятных макроэкономических условиях. Они, в свою очередь, характеризовались ростом производства товаров и услуг, увеличением инвестиционной активности, реальных доходов населения, позитивными тенденциями во внешнеэкономической сфере, а также в области государственных финансов.

Совокупные активы банковской системы выросли в номинальном выражении более чем в 1,5 раза. Доля активов в иностранной валюте в совокупных активах банковской системы сократилась.

Совокупные кредиты реальному сектору экономики за этот период также выросли. По данным банковской отчетности, существенно улучшилось качество кредитного портфеля: удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов реальному сектору экономики снизился в 1,5 раза, а доля сомнительных и безнадежных ссуд – почти в 2 раза.

Благоприятные условия для рекапитализации банков способствовали закреплению тенденции роста капитала банковской системы за счет роста уставного капитала.

Достаточно быстрыми темпами растет совокупный капитал действующих банков. Позитивным фактором наращивания банками своей капитальной базы можно считать то, что источниками роста капитала стали не только увеличение размера уставного капитала и субординированные кредиты, но также прибыль и сформированные из нее фонды.

Продолжает наращиваться ресурсная база банков. Все большую роль в ней играют средства предприятий и организаций. Остатки средств на расчетных, текущих и прочих счетах предприятий и организаций выросли за 2001–2002 гг. в рублях более чем на 60%, а в иностранной валюте – более чем на четверть.

Вклады населения в банках растут в рублях скорее, чем в иностранной валюте. Доля депозитов физических лиц в совокупных пассивах банковской системы сохранилась на предкризисном уровне, который составлял около 20%.

С 2001 г. наблюдалось дальнейшее сокращение объема кредитов, привлеченных российскими банками на международных финансовых рынках. По сравнению с предкризисным уровнем объем межбанковских кредитов и депозитов (привлеченных от банков-нерезидентов) сократился более, чем в 3 раза.

Ситуация на рынке рублевых межбанковских кредитов и депозитов, напротив, отличалась положительной динамикой. Объем привлеченных межбанковских кредитов и депозитов в рублях стремительно увеличивается. Но при этом доля межбанковских кредитов и депозитов в совокупных пассивах банковской системы снижается.

Рост капитала и ресурсной базы коммерческих банков, определенное повышение качества их кредитного портфеля способствуют постепенному улучшению показателей финансовой устойчивости банковской системы. По состоянию на 01.01.2001 г. в финансово-устойчивых кредитных организациях было сосредоточено более 86% совокупных активов действующих банков. Этими банками привлечено более 84% средств от предприятий и организаций, около 75% бюджетных средств, 96% вкладов населения и 69% межбанковских кредитов.

Количество прибыльных банков на 1.01.2001 г. составило более 92% числа работающих банков.

В конце 2001 г. сняты определенные законодательные ограничения на иностранный капитал в банковской системе в России. В сентябре 2001 г. был отменен запрет на открытие в России филиалов иностранных банков. Сегодня каждый десятый российский банк имеет в собственном капитале долю иностранного капитала, при этом 26 банков были организованы только на основе иностранного капитала, в 10 банках доля иностранного капитала выше 50% и у 93 банков имеется неконтрольный пакет нерезидентов. На эти банки приходится 9,8% активов, 7,8% капитала и 6,1% кредитов российской банковской системы. Таким образом, следует констатировать, что присутствие иностранного капитала в отечественном банковском секторе невелико и оно гораздо ниже, чем в других странах с переходной экономикой, где зачастую контрольные пакеты всех крупнейших банков (включая национальный сберегательный банк) принадлежат иностранцам. С 1 октября 2001 г. ЦБ РФ отменил разрешительный порядок получения кредитов от иностранных банков на срок более 180 дней в сумме до 100 млн. долларов. С четвертого квартала 2001 г. ЦБР снизил величину минимального уставного капитала для вновь открываемых иностранных банков с 10 млн. до 5 млн. евро, тем самым, уровняв требования к иностранцам с требованиями, которые предъявляются к российским банкам. Все это заметно упрощает зарубежным банкам доступ на российский рынок.

#

# 4. Дальнейшее развитие банковской системы в России

Перед отечественными банками стоит задача наращивания их капитализации. Для достижения уровня капитализации хотя бы банков стран Центральной и Восточной Европы потребуется порядка 10 млрд. долл. (данное обстоятельство и стало причиной смягчения политики ЦБ по привлечению в банки иностранного капитала). При этом следует понимать: с одной стороны, непрозрачность структуры собственности и бизнес-операций российских банков служит барьером для интенсивного притока иностранного капитала, с другой – более высокий уровень процентных ставок в России удерживает в нашей стране средства, привлеченные иностранными банками.

Однако наряду с некоторыми благоприятными тенденциями, которые ни в коем случае нельзя переоценивать, развитие банковской системы России по-прежнему осложняет ряд нерешенных проблем.

Во-первых, высокий уровень риска, который сопровождает осуществление капиталовложений в реальный сектор экономики, препятствует активизации кредитной деятельности банков. Доля кредитов реальному сектору экономики в совокупных активах банковской системы в настоящее время составляет всего около одной трети, а удельный вес кредитов отечественных банков в объеме инвестиций в основной капитал (по данным Госкомстата России) не превышает 3%.

Главными факторами рисков являются: низкий темп структурных преобразований в отечественном народном хозяйстве, несовершенство системы налогообложения, низкая кредитоспособность многих отечественных предприятий, недостаточный уровень раскрытия ими информации, а также слабость нормативно-правовой базы, обеспечивающей права кредиторов.

Указанные факторы приводят к значительной концентрации кредитных рисков у ограниченного круга заемщиков (доля крупных кредитных рисков в активах банковской системы составляет около 30%).

Во-вторых, следствием дефицита надежных финансовых инструментов стало накопление у банков значительного объема свободных денежных средств. Остатки на корсчетах коммерческих банков в Центральном банке России за 2000 г. выросли более чем на 30%. Одновременно депозиты банков, размещенные в Банке России, увеличились по сравнению с началом года в 21 раз, до 80 млрд. руб., по состоянию на конец 2000 г.

В-третьих, сложившаяся структура ресурсной базы банков по срочности (преобладание краткосрочных обязательств) является фактором, сдерживающим развитие кредитных операций отечественных банков.

Долгосрочные (свыше 1 года) привлеченные средства составляли по состоянию на конец 2000 г. немногим более 124 млрд. руб., или около 6% совокупных привлеченных средств банков. На протяжении всего периода развития банков сохраняется значительный дисбаланс структуры активов и обязательств по срочности, что отрицательно влияет на ликвидность банковской системы.

В-четвертых, несмотря на то, что сохраняется положительная тенденция капитализации банковской системы, наблюдается отставание темпов наращивания капитальной базы от темпов роста активов и обязательств банков.

Некоторые проблемы банковского сектора имеют структурный характер и тесно связаны с общим состоянием экономики, уровнем развития денежных отношений и правовой базы. К числу таких проблем можно отнести неэффективность систем управления рисками и внутреннего контроля многих кредитных организаций, недостаточную в ряде случаев достоверность раскрываемой банками информации об их финансовом состоянии, отсутствие системы гарантирования вкладов.

**Заключение**

На современном этапе рыночных преобразований экономики России роль банков резко возросла. С одной стороны, они активно способствуют движению экономики в сторону рынка, с другой – энергично помогают хозяйственному прогрессу важнейших ее секторов. Несмотря на инфляцию, коммерческие банки начинают финансировать промышленное и аграрное производство, торговлю, малый и средний бизнес.

Очень важно отметить тот факт, что кризис на рынке МБК вновь обострил конкуренцию между банками за первоклассных клиентов и сферы приложения капитала. В то же время промышленные предприятия нуждаются во все более качественном финансовом обслуживании. Таким образом, в условиях исчезновения инфляционных источников доходов будущее за высокотехнологичными и интегрированными в промышленность банками.

**Список используемой литературы**

1. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра эконом. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2003.
2. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник. – 3-е изд., испр. и доп. – М.: Омега – Л, 2005.
3. Банки и банковское дело. Краткий курс: Учеб. пособие / Под ред. И.Т. Балабанова. – СПБ.: ПИТЕР, 2001.