Тема **«Банки и их роль в современной экономике»**

План работы:

1. **История развития банковского дела.**

**2. Банки и банковская система.**

**2.1 Современные представления о сущности банка.**

**2.2 Современная банковская система: сущность и структура.**

**2.3 Пассивные, активные и комиссионные операции банков.**

**3. Роль банковской системы в рыночной экономике.**

**3.1 Центральный банк и кредитное регулирование.**

3.1.1 Сущность и функции центральных банков.

3.1.2 Кредитная система и государственное регулирование.

3.1.2.1 Регулирование и дерегулирование. Официальное регулирование.

3.1.2.2 Кредитная система как субъект регулирования.

3.1.3 Центральные банки и денежно-кредитное регулирование в развитых капиталистических государствах.

3.1.3.1 Независимость центральных банков.

3.1.3.2 Банкнотная и безналичная эмиссии.

3.1.3.3 Денежно-кредитная политика.

3.1.3.4 Банковское регулирование.

**3.2 Коммерческие банки: сущность и функции.**

**4. Банковская система России на современном этапе развития.**

**4.1 Банки - стимулятор рыночных отношений в России.**

**4.2 Основные цели и принципы деятельности Банка России.**

**4.3 Основные цели денежно-кредитной политики Банка России и принципы регулирования банковской сферы.**

4.3.1 Основная цель Банка России при проведении денежно-кредитной политики.

4.3.2 Принципы регулирования банковской сферы.

4.3.3 Предложения банковскому сообществу по повышению эффективности функционирования банковской системы.

4.3.4 Задачи коммерческих банков по поддержанию стабильности банковской системы.

**5. Тенденции развития банковской системы**

**Заключение**

**Список литературы**

# Введение

Банки составляют неотъемлемую черту современного денежного хозяйства, их деятельность тесно связана с потребностями воспроизводства. Находясь в центре экономической жизни, обслуживая интересы производителей, банки опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банки - это атрибут не отдельно взятого экономического региона или какой-либо одной страны, сфера их деятельности не имеет не географических, ни национальных границ, это планетарное явление, обладающее колоссальной финансовой мощью, значительным денежным капиталом.

Деньги, кредит дают обществу значительный стимул для развития, порождают целую систему особых отношений, особого порядка и высокой степени организации. С их помощью человечество становится богаче. Известно, однако, и другое: неумелое обращение с деньгами, использование правил обращения с ними неизбежно вызывает негативные последствия,
 Между тем, с помощью банков происходит аккумуляция временно неиспользуемых свободных денежных средств, их перераспределение, «обмен веществ», использование «энергии» окружающей среды интересах общего блага. Деньги и кредит как факторы роста общественного богатства способны делать нации более богатыми, однако лишь в том случае, если управление деньгами и кредитом основывается на четких правилах, их нарушение может стать тормозом экономического роста и процветания хозяйства.

Банки имеют специфическое назначение, выполняют определенную функцию. Будучи предприятиями, регулирующими денежно-кредитные отношения, выполняющими многообразные банковские и иные операции, банки подчиняются экономическим законам, общим и специальным законодательным нормам. Банки имеют свою только им присущую технологию.
 Банковское дело не является застывшей наукой. Банки способны адаптироваться к окружающей среде. Они сохранили самобытность, свой облик, свое место в народном хозяйстве именно потому, что обладают свойством к саморегулированию. Реагируя на изменяющиеся потребности рынка, приспосабливаясь с современной жизни, учитывая новые явления в экономике, политике, политическом устройстве общества, банковское дело дает описание той технологии, которая должна использоваться в конкретных экономических ситуациях, на стадиях кризиса или подъема, при стабильной или неустойчивой обстановке.

Банковское дело развивается по законам общественного развития, по линии восхождения от простого к более сложному. Было бы противоестественным сравнивать древний прототип аккредитива как запись в торговой книге с современными модификациями. Нельзя вообще сопоставить древний банковский дом с его уровнем осуществления операций с современным банком, оснащенным современными коммуникациями и каналами связи. Как «живой организм» банк отражает те требования, которые предъявляет к нему современный образ жизни.

Банк является реальной производительной силой. Его деятельность напрямую связана с экономикой, обеспечением непрерывности и ускорениям производства, приумножением богатства общества. Банки способны сделать многое для увеличения материального производства и обмена продуктами труда. По состоянию экономики судят об активности баков. Верно, однако, и другое: по состоянию банков судят в целом об экономическом развитии общества.

Во всем мире, имея огромную власть, банки в России, однако, потеряли свою изначально высокую роль.

Отечественным банкам, как и всей нашей экономике, не повезло во многих отношениях. К сожалению, на протяжении довольно длительного времени административное, зачастую непрофессиональное мышление подменяло экономический подход, в результате подлинные экономические функции кредитных учреждений из главных превращались во второстепенные. За всю нашу историю банки так часто игнорировали, до такой степени снизили их экономическое назначение, что даже сейчас, организуя переход к рынку, мы не уделяем им такого внимания, которого они заслуживают. Иными словами, в нашем сознании так долго и настойчиво внедрялся командный стиль управления народным хозяйством, а банки настолько были загнаны в угол, потеряли свой авторитет и назначение, что в настоящее время необходимость восстановления их подлинной рои не звучит с должной убедительностью.

Рассматривая сегодняшнюю ситуацию в экономике России, говорят, как правило, о спаде промышленного производства, упуская из виду состояние банковской сферы денежного обращения. Банковская деятельность является наиболее характерным индикатором состояния финансовой системы, движения денежных потоков, уровня расчетных операций, степени защищенности интересов вкладчиков, устойчивости финансового рынка.

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.

Банковский сектор России на 1 января 1999г. «был представлен 2481 действующей кредитной организацией, из которых: 2461 – банки, 30 – небанковские кредитные организации.»[[1]](#footnote-1)

Можно сказать, что в нашем обществе еще нет завершенного понимания того места, которое должны занимать банки в экономической системе управления экономикой. Вся наша теория банков - это фактический пересказ того, какие в стране существуют банки, какие операции они при этом выполняют. Обществу нужны обстоятельные, более глубокие представления о сути банка, необходима его концепция, выяснение его общественного назначения. Все это непростые вопросы, их корни заложены в истории развития банковского дела.

Вопрос о том, что такое банк, не вялятся таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки - это хранилища денег. Вместе с тем данное и подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве. Еще более запутывает дело само терминологическое значение слова банк ("банко" - скамья, на которой совершались денежные и кредитные операции) а также такие современные выражения, как банк данных, банк растений, книжный банк, которые к банку, как таковому, не имеют никакого отношения.

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

В своей работе я попробую показать сущность банка с разных общественных позиций, типы банков , банковскую систему России, проблемы, существующие на сегодняшний день у банков, возможные пути их решения, тенденции развития банковской системы в России.

# 1. История развития банковского дела

Термин “банк” происходит от итальянского слова “банко”, что означает лавка, скамья или конторка, за которой менялы оказывали свои услуги.

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нас, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечали, что в 8 в. до н.э. Вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. Выделялась деятельность банкирского дома Игиби, игравшего роль вавилонского “Ротшильда”. Операции дома Игиби были весьма разнообразны: им производились на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов, принимались денежные вклады, клиентам предоставлялся кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника, выдавались ссуды под расписку и под залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам. Вавилонскому предку современных банкиров не чуждо было участие в товарищеских торговых предприятиях в качестве финансирующего вкладчика.

Наконец, есть указание еще на одну функцию, исполнявшуюся банкиром Игиби - роль советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок. Кроме того, в Вавилоне зародились ростовщичество и меняльное дело.

Наряду с частными банкирами крупные денежные операции вели и храмы. В основном они занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты. Есть сведения о городском займе, реализованном Делосским храмом на пять лет из расчета 10% годовых.

Во времена античности, когда преобладало натуральное хозяйство, наиболее характерными были натуральные займы, например, в Греции под аренду земли.

Банковское дело в древнем Египте находилось в ведении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки, кроме фискальной функции, осуществляли следующие операции: покупку, продажу и размен монеты, выдачу ссуд, ипотечные и ломбардные операции, учет обязательств до наступления срока, прием вкладов. В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советников по составлению актов, управлению клиентскими имениями, переводам.

В античный Рим банковское дело было “завезено” из Греции. Как и в Афинах, римские банкиры также имели свои заведения на форуме.

В Англии, ставшей в 17 в. самой передовой индустриальной страной, первыми банкирами были, как правило, золотых дел мастера. Вскоре после того, как началось использование в сделках золота, стало очевидным, что как покупателям, так и торговцам неудобно и небезопасно каждый раз при заключении сделок перевозить, взвешивать и проверять на чистоту золото. Поэтому вошло в правило отдавать золото на хранение золотых дел мастерам, которые имели подвалы или специальные кладовые и могли за плату предоставить их. Получив золотой вклад, золотых дел мастер выдавал вкладчику квитанцию. Вскоре товары стали обмениваться на квитанции золотых дел мастеров. Квитанции, таким образом, превратились в раннюю форму бумажных денег.

Бумажные деньги (квитанции), находившиеся в обращении, полностью обеспечивались золотом. Видя готовность людей принимать квитанции в качестве бумажных денег, золотых дел мастера начали осознавать, что хранимое ими золото редко востребуется, поэтому количество еженедельно и ежемесячно вкладываемого золота превышало количество изымаемого. Затем какому-то сообразительному золотых дел мастеру пришла в голову идея, что выпуск бумажных денег может превышать количество имеющегося золота. Он стал направлять эти избыточные бумажные деньги в обращение, давая под процент ссуды торговцам, производителям и потребителям. Так зародилась банковская система частичных резервов.

Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода (12-15 вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог и т.д.

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.

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

Кредитная кооперация не была национализирована. Исключение составил обслуживающий ее Московский народный (кооперативный) банк, который был национализирован, а его правление переизбрано в кооперативный отдел Центрального управления Народного банка РСФСР.

В результате национализации сложилась банковская система, основанная на следующих принципах: государственная монополия на банковское дело (все кредитные учреждения принадлежали государству), слияние всех кредитных учреждений в единый общегосударственный банк, сосредоточение в банках всего денежного оборота страны.

До Октябрьской революции кредитная система России состояла из четырех уровней: центральный банк; система коммерческих и земельных банков; страховые компании; ряд специализированных 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, обществами взаимного кредита, сберегательными кассами.

В 30-е годы произошла реорганизация кредитной системы, следствием которой стали ее чрезмерное укрепление 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 стало выхолащивание самого понятия кредитной системы (оно было заменено на понятие банковской 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.

Основными недостатками банковской системы, существовавшей до реформы 1987 г., были:

отсутствие вексельного обращения;

выполнение банками по существу роли второго госбюджета;

списание долгов предприятий, особенно в сельском хозяйстве;

операции по перекредитованию всех сфер хозяйства;

потеря банковской специализации;

монополизм, обусловленный отсутствием у предприятий альтернативных источников кредита;

низкий уровень процентных ставок;

слабый контроль банков (на базе кредита) за деятельностью различных сфер экономики;

неконтролируемая эмиссия кредитных и банковских денег.

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.

Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов:

банки продолжали базироваться на прежней единой форме собственности - государственной;

сохранился их монополизм, увеличилось лишь число монополистов;

реформа проводилась в отсутствии новых экономических механизмов;

не существовало выбора кредитного источника, поскольку сохранялось закрепление предприятий за банками;

продолжалось распределение кредитных ресурсов между клиентами по вертикали;

банки по-прежнему субсидировали предприятия и отрасли, скрывая низкую ликвидность;

не были созданы денежный рынок и торговля кредитными ресурсами;

произошло увеличение издержек на содержание банковского аппарата;

возникла “банковская война” за разделение текущих и ссудных счетов;

реорганизация не затронула деятельность страховых учреждений - важных кредитных источников.

Представляется, что единственными позитивными моментами реформы стали упорядочение безналичных расчетов и сужение специализации банковской деятельности.

Таким образом, реорганизация 1987 г. не приблизила структуру кредитной системы к потребностям нарождавшихся рыночных отношений, сохранив неэффективную одноуровневую систему. Возникла необходимость дальнейшей реформы кредитной системы и ее приближения к структуре западных стран.

В последние годы российская банковская система претерпела серьезные изменения. На 1 мая 1995 года зарегистрировано 2559 банков и 5680 их филиалов. Очень быстро прогрессировали многие новые банки, возникшие “на ровном месте”, т.е. без опоры на бывшие госбанки.

Кризис на рынке МБК в августе 1995 года обострил конкуренцию между банками за первоклассных клиентов и сферы приложения капитала. Все же банки продолжали создаваться и расти «как на дрожжах». До августа 1998 года, казалось, все благополучно.

Но 17 августа 1998 г. произошел кризис, государство отказалось отвечать по своим долговым обязательствам, ценные бумаги были заморожены, а банкам пришлось отвечать по пассивам. Кли­енты стали уходить из банков, и платить им было, есте­ственно, нечем.

# 2. Банки и банковская система

## 2.1 Современные представления о сущности банка

Деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения. Через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения осуществляют консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия. Словом, создается впечатление не о специфике, а о многоликой сути банка. В разряд его деятельности подключаются такие ее виды, которые могут выполнять и другие учреждения.

К раскрытию сути банка можно подойти с двух сторон: с юридической и экономической. В первом случае исходное значение приобретает понятие “банковские операции”. В их перечень включаются такие, которые в соответствии с законодательством относятся исключительно к банковской деятельности. Сюда относят: операции по приему денег во вклады, предоставлению различных видов кредита, покупке векселей и чеков, комиссионные операции с ценными бумагами, операции с ценностями, приобретение обязательств по ссудам до наступления срока платежа, проведение безналичных платежей и расчетное обслуживание.

При всей важности юридического аспекта проблема сущности банка, однако, остается открытой. Вскрытие сущности - это не только соотнесение деятельности банка с законом. Не юридический закон определяет сущность банка как такового, не операции, ему дозволенные, а экономическая сторона дела, природа банка, дающая ему законодательное право осуществлять соответствующие сделки. Не случайно в закон попадают такие операции, которые выполняют другие учреждения. Сомнительно поэтому, что чисто банковскими считаются такие из них, как операции инвестиционных обществ, приобретение обязательств по поручительствам и гарантиям, консультационные и другие услуги.

Банк - это автономное, независимое, коммерческое предприятие. В этом главное в понимании его сущности. Конечно, банк - это не завод, не фабрика, но у него, как у любого предприятия, есть свой продукт. Продуктом банка является, прежде всего, формирование платежных средств (денежной массы), а также разнообразные услуги в виде предоставления кредитов, гарантий, поручительств, консультаций, управления имуществом. Деятельность банка носит производительный характер.

В условиях рынка банки являются ключевым звеном, питающим народное хозяйство дополнительными денежными ресурсами. Современные банки не только торгуют деньгами, одновременно они являются аналитиками рынка. По своему местоположению банки оказываются ближе всего к бизнесу, его потребностям, меняющейся конъюнктуре. Таким образом, рынок неизбежно выдвигает банк в число основополагающих, ключевых элементов экономического регулирования.

## 2.2 Современная банковская система: сущность и структура

Банк - финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), предоставляет их во временное пользование в виде кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.[[2]](#footnote-2)

Банковская система - совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Включает Центральный банк, сеть коммерческих банков и других кредитно-расчетных центров. Центральный банк проводит государственную эмиссионную и валютную политику, является ядром резервной системы. Коммерческие банки осуществляют все виды банковских операций.[[3]](#footnote-3)

В странах с развитой рыночной экономикой сложились двухуровневые банковские системы. Верхний уровень системы представлен центральным (эмиссионным) банком. На нижнем уровне действуют коммерческие банки, подразделяющиеся на универсальные и специализированные банки (инвестиционные банки, сберегательные банки, ипотечные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки), и небанковские кредитно-финансовые институты (инвестиционные компании, инвестиционные фонды, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды, трастовые компании и др.).[[4]](#footnote-4)

*Центральный (эмиссионный) банк* в большинстве стран принадлежит государству. Но даже если государство формально не владеет его капиталом (США, Италия, Швейцария) или владеет частично (Бельгия - 50%, Япония - 55%), центральный банк выполняет функции государственного органа. Центральный банк обладает монопольным правом на выпуск в обращение (эмиссию) банкнот - основной составляющей налично-денежной массы. Он хранит официальные золотовалютные резервы, проводит государственную политику, регулируя кредитно-денежную сферу и валютные отношения. Центральный банк участвует в управлении государственным долгом и осуществляет кассово-расчетное обслуживание бюджета государства.

По своему положению в кредитной системе центральный банк играет роль “банка банков”, т. е. хранит обязательные резервы и свободные средства коммерческих банков и других учреждений, предоставляет им ссуды, выступает в качестве “кредитора последней инстанции”, организует национальную систему взаимозачетов денежных обязательств либо непосредственно через свои отделения, либо через специальные расчетные палаты.

*Коммерческие банки* - основное звено кредитной системы. Они выполняют практически все виды банковских операций. Исторически сложившимися функциями коммерческих банков являются прием вкладов на текущие счета, краткосрочное кредитование промышленных и торговых предприятий, осуществление расчетов между ними. В современных условиях коммерческим банкам удалось существенно расширить прием срочных и сберегательных вкладов, средне- и долгосрочное кредитование, создать систему кредитования населения (потребительского кредита).

Коммерческие банки создаются на паевых или акционерных началах и могут различаться: по способу формирования уставного капитала (с участием государства, иностранного капитала и др.), по специализации, по территории деятельности, видам совершаемых операций и т.д. Средства коммерческих банков делятся на собственные (уставной фонд, резервный фонд и другие фонды, образованные за счет прибыли) и привлеченные (средства на счетах предприятий, их вклады и депозиты, вклады граждан и т.д.).

Инвестиционные операции коммерческих банков связанны в основном с куплей-продажей ценных бумаг правительства и местных органов власти. После кризиса 1929-1933 гг. в США, Франции, Великобритании, в ряде других стран коммерческим банкам запрещено участвовать в выпуске и покупке ценных бумаг частных предприятий небанковского сектора. Этот запрет в настоящее время преодолевается путем открытия банком трастовых отделов и учреждения трастовых компаний, управляющих имуществом клиентов по доверенности (в США 2/3 этого имущества представлено ценными бумагами корпораций).

Коммерческие банки выполняют расчетно-комиссионные и торгово-комиссионные операции, занимаются факторингом, лизингом, активно расширяют зарубежную филиальную сеть и участвуют в многонациональных консорциумах (банковских синдикатах).

*Инвестиционные банки*(в Великобритании - эмиссионные дома, во Франции - деловые банки) специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий о государства, нуждающихся в долгосрочных вложениях и прибегающих к выпуску акций и облигаций, инвестиционные банки берут на себя определение размера, условий, срока эмиссии, выбор типа ценных бумаг, а также обязанности об их размещению и организации вторичного обращения. Учреждения этого типа гарантируют покупку выпущенных ценных бумаг, приобретая и продавая их за свой счет или организуя для этого банковские синдикаты, предоставляют покупателям акций и облигаций ссуды. Хотя доля инвестиционных банков в активах кредитной системы сравнительно невелика, они благодаря их информированности и учредительским связям играют в экономике важнейшую роль.

*Сберегательные банки* (в США - взаимосберегательные банки, в ФРГ - сберегательные кассы) - это, как правило, небольшие кредитные учреждения местного значения, которые объединяются в национальные ассоциации и обычно контролируются государством, а нередко и принадлежат ему. Пассивные операции сберегательных банков включают прием вкладов от населения на текущие и другие счета. Активные операции представлены потребительским и ипотечным кредитом, банковскими ссудами, покупкой частных и государственных ценных бумаг. Сберегательные банки выпускают кредитные карточки.

*Ипотечные банки* - учреждения, предоставляющие долгосрочный кредит под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений). Пассивные операции этих банков состоят в выпуске ипотечных облигаций.

Ипотечный кредит - это долгосрочная ссуда, выдаваемая ипотечными, коммерческими банками, страховыми и строительными обществами и другими финансово-кредитными учреждениями под залог земли и строений производственного и жилого назначения. Ипотечный кредит применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

Коммерческими банками, фирмами - поставщиками оборудования, финансовыми компаниями предоставляются кредиты промышленно-торговым корпорациям под залог машин и оборудования. В этом случае сумма ипотечного кредита ниже рыночной стоимости закладываемого оборудования и других активов корпораций. Кроме того, размеры ипотечного кредита уменьшаются в зависимости от степени износа закладываемого оборудования.

Процентные ставки по ипотечному кредиту определяются спросом и предложением и дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщика.

Ипотечный кредит широко распространен в странах с рыночной экономикой. Ссуды выделяются на жилищное и производственное строительство под высокий процент (10-20%).

*Банки потребительского кредита* ***-*** тип банков, которые функционируют в основном, за счет кредитов, полученных в коммерческих банках, и выдачи краткосрочных и среднесрочных ссуд на приобретение дорогостоящих товаров длительного пользования и т.д.

Главную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (крупный банк - холдинг), филиалы (дочерние общества), а также представительства, агентства, отделения.

*Банковский холдинг* представляет собой держательскую (холдинговую) компанию, владеющую пакетами акций и иных ценных бумаг других компаний и осуществляющую операции с этими ценными бумагами. Помимо чистых холдингов, занимающихся только указанными операциями, существуют смешанные холдинги, которые, кроме того, ведут предпринимательскую деятельность в различных сферах экономики. В этом случае холдинг создается, как правило, в связи с основанием головной компанией дочерних производственных фирм. Холдинговые компании могут иметь сложную структуру, когда головной холдинг контролирует через систему участий, т.е. через владение акциями, дочерние компании-холдинги, в свою очередь, являющиеся держателями акций различных фирм. Материнская (головная) холдинговая компания получает прибыль за счет дивидендов на контролируемые ею акции дочерних компаний, а также в некоторых случаях за счет перевода части прибыли дочерних компаний на основе специальных соглашений. Холдинг, обычно, выступает в качестве собственника контрольного пакета акций, что позволяет ему оказывать решающее влияние на функционирование подконтрольных компаний. Как правило, холдинги могут иметь различные правовые формы: обществ с ограниченной ответственностью, товариществ, компаний, акционерных обществ. Наиболее распространены холдинги, организованные как акционерные общества (в том числе и с участием государства).

Банки по характеру собственности делятся на: частные, кооперативные, муниципальные (коммунальные); государственные, смешанные; созданные с участием государства.[[5]](#footnote-5)

В банковском деле, как и в промышленности, свободная конкуренция неизбежно вызывает концентрацию. Одни банки поглощаются более могущественными конкурентами, другие, формально сохраняя самостоятельность, фактически попадают под власть более сильных конкурентов. Происходит слияние, “сплетение” банков. Число банков сокращается, но вместе с тем увеличиваются их размеры, возрастает объем операций. В каждой стране выделяются немногие крупнейшие банки, на счетах которых собираются огромные суммы свободных средств, ищущих прибыльного применения.

Конкуренция наблюдается как между отдельными банками, так и между крупнейшими союзами банковского капитала. У последних все более усиливается стремление к монополистическому соглашению, к объединению банков. Крупные финансовые операции - размещение государственных займов, организация крупных акционерных обществ - все чаще осуществляются не каким-либо отдельным банком, а при помощи соглашения между несколькими ведущими банками.

Существуют несколько форм банковских объединений.[[6]](#footnote-6)

*Банковские картели* - это соглашения, ограничивающие самостоятельность отдельных банков и свободную конкуренцию между ними путем согласования и установления единообразных процентных ставок, проведения одинаковой дивидендной политики и т.п.

*Банковские синдикаты*, или *консорциумы* - соглашения между несколькими банками для совместного проведения крупных финансовых операций.

*Банковские тресты* - это объединения, возникающие путем полного слияния нескольких банков, причем происходит объединение капиталов этих банков и осуществляется единое управление ими.

*Банковские концерны* - это объединение многих банков, формально сохраняющих самостоятельность, но находящихся под финансовым контролем одного крупного банка, скупившего контрольные пакеты их акций.

В конкурентной борьбе крупные банки имеют решающие преимущества перед мелкими. Во-первых, они обладают большими возможностями для привлечения вкладов, так как вкладчики предпочитают помещать свои средства в крупные, более солидные и устойчивые банки, а не в мелкие, которые чаще терпят крах. Во-вторых, крупные банки обычно обладают сетью филиалов (отделений, агентств, контор), расположенных во многих городах, чего не имеют мелкие банки. В-третьих, у крупных банков издержки по ведению операций относительно меньше вследствие большего масштаба этих операций. Это позволяет крупным банкам взимать меньшую плату с клиентов за выполнение для них расчетных и кредитных операций, что, естественно, привлекает клиентуру.

## 2.3 Пассивные, активные и комиссионные операции банков.

В деятельности банков выделяют следующие виды операций: пассивные, активные и комиссионные, включающие посреднические операции.

При помощи пассивных операций банки аккумулируют необходимые для своего функционирования денежные средства - собственные, привлеченные и эмитированные. Источником собственных средств являются: взносы учредителей (долгосрочная ссуда); выручка от продажи акций и облигаций; отчисления от текущей прибыли в резервный фонд; нераспределенная прибыль. Привлеченные и эмитированные средства образуются банками за счет вкладов клиентов на текущие, срочные и сберегательные счета, а также в результате эмиссии кредитных денег. Важную роль в привлечении денежных средств играют межбанковские ссуды, учет и переучет векселей.

Собственные средства составляют малую часть фондов, которыми располагают банки. Обычно у крупных банков доля собственных средств не превышает 10%, причем, чем крупнее банк, тем меньше удельный вес его собственного капитала в сравнении с привлеченным.

Активные операции направлены на использование образованного денежного фонда с целью получения прибыли. Они подразделяются на кредитные и инвестиционные. В свою очередь, кредитные операции классифицируются по:

признаку срочности - на ссуды до востребования (онкольные), краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 5 лет), долгосрочные (свыше 5 лет);

характеру обеспечения - на учет векселей, ссуды под залог векселей (вексельные), под залог товаров и товарных документов (подтоварные), недвижимости (ипотечные), ценных бумаг (фондовые и без обеспечения (бланковые)).

В зависимости от способа погашения выделяют ссуды с единовременным погашением и с возвратом в рассрочку. Выплаты процента производятся сразу при выдаче ссуды, по частям на притяжении всего срока либо в момент погашения. Наряду с кредитом, имеющим фиксированную ставку процента, получил развитие средне- и долгосрочный кредит с плавающей процентной ставкой. Ссуды классифицируются также по типу заемщика: ссуды предпринимателям, государству, населению, посредникам фондовой биржи, банкам.

Комиссионные операции выполняются банками по поручению клиентов за определенную плату (комиссию). К таким операциям относятся расчеты, гарантии, торговые сделки, операции с валютой, инкассирование векселей и чеков, прием на хранение ценных бумаг.

Посреднические операции, тесно переплетаясь с кредитными, породили такую комплексную форму банковского обслуживания, как факторинг; кроме того, значительное развитие получил лизинг.

Факторинг - перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит.[[7]](#footnote-7)

Лизинг - форма долгосрочного договора аренды.[[8]](#footnote-8)

# 3. Роль банковской системы в рыночной экономике

## 3.1 Центральный банк и кредитное регулирование

### 3.1.1 Сущность и функции центральных банков

На ранней стадии развития капитализма банки верхнего уровня назывались эмиссионными. Однако к настоящему времени их функции значительно расширились, поэтому в теории и на практике стало употребляться понятие центральный банк.

Его основными функциями являются:[[9]](#footnote-9)

1) денежно-кредитное регулирование экономики;

2) эмиссия кредитных денег;

3) контроль за деятельностью кредитных учреждений;

4) аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;

5) кредитование коммерческих банков (рефинансирование);

6) кредитно-расчетное обслуживание правительства;

7) хранение официальных золотовалютных резервов;

Главной функцией центрального банка является кредитное регулирование. Как оно должно осуществляться?

Для ответа на этот вопрос можно обратиться к опыту стран с развитой двухуровневой банковской системой. Центральные банки на Западе, помимо административных методов (установление прямых ограничений на деятельность коммерческих банков, проведение инспекций и ревизий, издание инструкций, сбор и обобщение отчетности и т.д.), располагают и экономическим инструментарием для регулирования банковской сферы, основными составляющими которого являются: политика минимальных резервов, открытого рынка и учетная политика.

Политика минимальных резервов впервые была опробована в США в 30-е годы, и сразу после второй мировой войны ее внедрили в практику центральные банки всех ведущих капиталистических стран. Минимальные резервы - это вклады коммерческих банков в центральном банке, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам. Первоначально практика резервирования средств предназначалась для страхования коммерческих банков. Может сложиться ситуация, когда средства вкладчиков практически полностью направлены банком на кредитование. При этом в силу каких-либо обстоятельств вкладчики могут затребовать свои депозиты. В таком случае банк окажется неплатежеспособным. Чтобы этого не произошло, ЦБ берет на себя функцию аккумулирования минимального резерва, который не подлежит кредитованию. Другая функция подобного резервирования заключается в том, что, изменяя процент резерва, ЦБ влияет на сумму свободных денежных средств коммерческих банков, которые последние могут направить в производство. В период бума для его "охлаждения" ЦБ повышает норму резерва, а в период кризиса - наоборот. Повышение нормы резерва на 1 - 2 процентных пункта - действенное средство ограничения кредитной экспансии. Как правило, норма минимальных резервов дифференцируется. Например, в США в 1972 - 1976 гг. она варьировалась в зависимости от конъюнктуры, вида и величины вкладов от 1 до 17,5%.[[10]](#footnote-10)

Другой инструмент кредитного регулирования - политика открытого рынка. Впервые она начала проводиться в США в 20-х годах. В период высокой конъюнктуры центральный банк предлагает коммерческим банкам купить ценные бумаги по выгодным для них ставкам, чтобы сократить их кредитные возможности. В период кризиса, наоборот, центральный банк создает возможности рефинансирования для коммерческих банков и ставит их в такие условия, когда им выгодно продавать центральному банку свои ценные бумаги. Таким образом, путем изменения объема купли-продажи ценных бумаг и уровня цен, по которым они продаются или покупаются, центральный банк может осуществлять гибкое и быстрое воздействие на кредитную активность коммерческих банков.

Еще одним классическим инструментом в практике центральных банков является политика учетной ставки, т.е. установление ставки процента за кредиты, которые центральный банк предоставляет коммерческим банкам. За получение этих кредитов коммерческие банки должны платить. Коммерческие банки предоставляют ЦБ платежные обязательства - векселя. Это могут быть как собственные векселя банков, так и обязательства третьих лиц, имеющиеся в банках. ЦБ покупает, учитывает эти векселя, удерживая при этом определенный процент в свою пользу. Если вексель предусматривает обязательство уплаты в 1000 долл., то ЦБ покупает его, например, за 950 долл. Тогда учетная ставка составит 5%. Средства, полученные от ЦБ, предоставляются заемщикам коммерческих банков. Цена этого кредита - процентная ставка - должна быть выше учетной, иначе коммерческие банки будут убыточны. Поэтому, если ЦБ повышает учетную ставку, это приводит к удорожанию кредита для клиентов коммерческих банков. Это, в свою очередь, способствует уменьшению займов и, следовательно, снижению инвестиций. Таким образом, манипулируя учетной ставкой, ЦБ имеет возможность влиять на капиталовложения в производство.

### 3.1.2 Кредитная система и государственное регулирование

#### 3.1.2.1 Регулирование и дерегулирование. Официальное регулирование

Для государств, относимых к группе промышленно развитых, первая половина 20 в. прошла под знаком нарастания государственного вмешательства в народно хозяйственные процессы. Эта тенденция, в развитии которой были свои подъемы и спады, затронула практически все сферы экономической деятельности и оформилась в две основные модификации. Одна была подмечена марксистской литературой уже в самом начале своего генезиса (теория государственно-монополистического капитализма) и стала основой построения модели управления социалистической экономикой СССР. Эта модель сохраняла в СССР свои позиции вплоть до самого недавнего времени. Ее можно было бы определить как систему тотального государственного регулирования, в результате чего товарно-денежные отношения заменяются отношениями распределения и перераспределения.

Другая модель, связанная с развитием объективных, естественно-экономических процессов, вылилась в годы Великой депрессии в “новый курс” Ф.Д. Рузвельта, ставший оригинальным воплощением теории государственного регулирования рыночных процессов, у истоков которой стоял Дж.М. Кейнс. Следует отметить, что в 20-е годы и в СССР экономическая мысль развивалась под воздействием общемировых тенденций, что дает основание охарактеризовать целую группу ведущих экономистов страны (в основном не марксистов), уделявших значительное внимание анализу денежно-кредитных отношений, как оригинальных предшественников Кейнса. Среди них следует особо выделить концепцию Н.Д. Кондратьева, З.С. Каценеленбаума, Л.Н. Юровского.

Банковские крахи 20 - 30-х годов явственно показали, что эффективное функционирование национальных экономических систем во многом основано на стабильности финансово-кредитных структур.

С неокейнсианской моделью, основанной на взгляде о сугубой необходимости государственного регулирования хозяйственных процессов, начинают активно конкурировать (особенно на рубеже 60 - 70-х годов) воззрения, связанные с признанием принципиальной возможности саморегуляции хозяйства на основе естественно-экономических, рыночных процессов.

Национальные власти во все большей степени соглашались с точкой зрения, что сложные и быстро меняющиеся потребности современной экономики в финансовых услугах не могут более адекватно удовлетворяться в рамках сверхпротекционистских финансовых систем.

Дерегуляционная волна возродила целый ряд мероприятий, свойственных хозяйственной жизни докейнсианского времени и измененных применительно к новому качественному состоянию мирового хозяйства:

1) дерегуляция цен (в том числе цены ссудного капитала - процентной ставки);

2) отход от прямого контроля за кредитом и принудительного регулирования инвестиционных потоков;

3) меры, направленные на усиление тенденции к диверсификации финансовых услуг и деспециализации соответствующих институтов;

4) упрочение принципа равной и “нейтральной” конкуренции;

5) меры, ориентированные на рост числа конкурирующих институтов, как резидентских, так и привлекаемых извне;

6) обеспечение достаточной информационной базы, своего рода обозримости рынков;

7) поддержка эффективной собственности (в том числе за счет слияния различных банковских институтов);

8) меры по укреплению конкурентоспособности национальных рынков и составляющих их кредитно-финансовых институтов на международном рынке ссудных капиталов.

В итоге уже к началу 80-х годов (и на протяжении всего этого десятилетия) в валютно-финансовой политике западных государств отчетливо взаимодействовали две тенденции: дерегулирование отдельных товарных и особенно валютно-финансовых потоков и одновременно ограждение национального экономического пространства, рост протекционизма. Заметно снижается значение даже такого традиционно удобного и радикального средства официального регулирования рынка ссудных капиталов, каким всегда были процентные ставки.

До определенной степени динамика этого процесса может быть интерпретирована исходя из созданной в конце 20-х годов и прочно забытой в СССР (вплоть до второй половины 80-х годов), несмотря на значительный интерес мировой экономической науки, концепции больших циклов конъюнктуры (“волн Кондратьева”). Изменения в сфере кредита, отмеченные выше, могут быть связаны с началом очередного повышательного движения “волны Кондратьева”, датируемым в зарубежной литературе именно рубежом 70 - 80-х годов.

Перед государством же ставится соответствующая задача перехода от прямого административно-правового воздействия на хозяйственные процессы к косвенным мерам, нацеленным на обеспечение беспрепятственного функционирования регулирующих тенденций рыночного механизма.

На рынке ссудных капиталов государство выступает кредитором и заемщиком, может устанавливать общие правила функционирования рынка и контролировать их выполнение, проводить официальную денежно-кредитную политику и т.д. Влиянием государства обусловливаются основные тенденции развития рынка.

Прямое государственное воздействие на рынок ссудных капиталов осуществляется двояко: с использованием административных, нормотворческих мероприятий или экономическими средствами, прежде всего за счет использования возможностей государственного бюджета. Ведущими регулирующими институтами в данном случае являются законодательные (парламенты) и исполнительные (различные министерства: финансов, торговли и промышленности и т.д.)

Так называемый разумный надзор связан, прежде всего, с принятием законодательных актов, касающихся деятельности банков, эмиссии ценных бумаг и торговли ими, о фондовой бирже и т.д.

Особый вид государственного вмешательства в функционирование кредитной системы - регулирование процентных ставок, осуществляемое через посредство центрального банка страны путем фиксирования специальной ставки по учету коммерческих векселей, обычно акцептованных первоклассными банками, или установление минимальных ставок по ссудам этого банка, выступившего в данном случае как кредитор последней инстанции.

Манипулирование процентными ставками во многих странах является важнейшим инструментом контроля над денежной массой. Рост процентных ставок, удорожание кредита, например, побуждают сокращать кассовые остатки, снижают объем заимствований; соответственно сокращается потребность в платежных средствах и в то же время создается дополнительный стимул ускорения оборота денег.

Так как объектом официальных регулирующих мероприятий является не только рынок ссудных капиталов, взятый в целом, но и отдельные кредитно-финансовые институты, государство использует целый ряд инструментов воздействия на последние. Уполномоченные государственные органы осуществляют их ревизии, изучают качество банковских активов, определяют степень надежности того или иного банка.

Государственному контролю могут подлежать структура собственности кредитно-финансовых институтов и масштабы их деятельности. Существуют ограничения антитрестовского характера - контролируется участие банков в собственности предприятий производственной сферы, а также степень монополизации самой банковской системы.

В ряде случаев государство стремится осуществлять контроль даже на уровне назначений в составах директоров банков, среди контролеров и менеджеров.

#### 3.1.2.2 Кредитная система как субъект регулирования

Банковская система в экономически развитых обществах выступает не только в качестве объекта регулирующих мероприятий. Ее значение как субъекта контроля над народнохозяйственными процессами один из известных западных экономистов формулирует таким образом: “В той мере, в какой контроль осуществляется вообще, его осуществляют банки, кредиты, а не владельцы акций”.

Главный инструмент регулирующего воздействия банка на хозяйственные структуры - его капитал. Помимо ведения политики активного менеджмента активов и пассивов банки, используя свой финансовый потенциал, осуществляют прямое воздействие на заемщиков: кредитор устанавливает объемы и условия предоставления и погашения ссуд, причем в контракте, как правило, оговаривается ряд требований, соблюдение которых является непременным условием кредитования; в случае нарушения заемщиком платежной дисциплины либо упомянутых ограничений банк может отказать в возобновлении ссуды, что не только дестабилизирует производственный процесс, но и подрывает репутацию заемщика.

Серьезные нарушения платежной дисциплины могут привести к непосредственному вмешательству банка в процесс производства. Помимо прямых регулирующих мероприятий банками используются и рычаги косвенного воздействия - через систему поощрений, премий, нацеливающих заемщика на выполнение действий, в наибольшей мере отвечающих потребностям контролирующего института.

### 3.1.3 Центральные банки и денежно-кредитное регулирование в развитых капиталистических государствах

Центральный банк сегодня является ключевым элементом финансово-кредитной системы любого развитого государства. Он выступает проводником официальной денежно-кредитной политики. В свою очередь денежно-кредитная политика наряду с бюджетной составляет основу всего государственного регулирования экономики.

#### 3.1.3.1 Независимость центральных банков

Первые ЦБ возникли 300 лет назад (Шведский Риксбанк в 1668 г.), но повсеместное распространение и современное значение они приобрели только в последние десятилетия. В 1920 г. международная финансовая конференция в Брюсселе отмечала, что “в странах, где не существует центрального эмиссионного банка, его следует создать”. Там же подчеркивалось: “Банки и особенно эмиссионные банки нужно освободить от политического давления, они должны управляться на принципах разумных финансов”. Таким образом, вопрос независимости ЦБ не надуман и нужен как гарантия эффективности его деятельности.

Исторически ЦБ обычно образовывались как акционерные компании, наделенные особыми полномочиями. Термин “центральный банк” подразумевал самый крупный банк, находящийся в самом центре банковской системы. Затем они постепенно монополизировали некоторые специфические функции, а на определенном этапе власти их национализировали (акционерный статус при этом может сохраняться, например Банк Италии или Национальный банк Австрии).

В большинстве случаев капитал ЦБ полностью принадлежит государству, но акционерами могут быть коммерческие банки и другие финансовые институты. ЦБ по сравнению с коммерческими банками стали скромными по масштабам капиталов, операций и балансов, их функции и методы воздействия на банковскую систему модифицировались. Вместе с тем их сущность в принципе осталась неизменной и заключается в посредничестве между государством и остальной экономикой, регулировании кредитных потоков.

Существенная степень независимости ЦБ обусловлена его задачами, которые в любой стране обычно определяются как поддержание денежно-кредитной и валютной стабильности в целях обеспечения антиинфляционного экономического роста. Правительство озабочено, прежде всего, краткосрочными и среднесрочными целями, приближением очередных выборов, и это может вступать в противоречие с долговременными интересами всего государства. Относительно независимый ЦБ в такой ситуации должен выступать своеобразным противовесом.

С другой стороны, независимость ЦБ имеет объективные пределы, так как принципиальные противоречия с правительством могли бы свести на нет эффективность проводимой последним экономической политики. Поэтому есть тенденция к усилению влияния правительства в лице, прежде всего министра финансов

Вместе с тем ЦБ имеют официальное право на высказывание собственного мнения, обладают рядом преимуществ, а право прямых приказов со стороны министерства финансов используется крайне редко. Какие бы функции ни возлагались на ЦБ, он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Принципиальное значение имеет четкое разграничение государственных финансов и банковской системы, т.е. ограничение возможности правительства пользоваться средствами ЦБ. Во многих странах прямое кредитование правительства практически отсутствует (США, Канада, Япония, Великобритания, Швеция, Швейцария) или законодательно ограничено (ФРГ, Франция, Нидерланды).

Значение ЦБ как эмиссионной монополии и расчетного центра существенно, но ключевая задача ЦБ теперь лежит в области денежно-кредитной политики.

#### 3.1.3.2 Банкнотная и безналичная эмиссии

Законодательно эмиссионная монополия за ЦБ как представителем государства закреплена на Западе только в отношении банкнот и в некоторых случаях монет.

На Западе наличное обращение имеет крайне небольшое место даже в расчетах населения - обычно менее 5 - 10%.[[11]](#footnote-11) Планирование наличного обращения отсутствует ввиду его бессмысленности: деньги автоматически “продаются” банками через отделения ЦБ по мере предъявления спроса и не могут использоваться для покрытия дефицита государственного бюджета. Поэтому монополия на банкнотную эмиссию не подразумевает ее жестокого контроля или увязки с макроэкономическими показателями.

ЦБ развитых стран часто занимаются не только производством, но и дизайном, защитой банкнот от подделки, другими техническими вопросами.

Принципиальной особенностью системы денежного обращения в капиталистических странах является практически полное отсутствие разделения наличного и безналичного оборота, безналичные и наличные деньги имеют равную покупательную способность, перелив из одной формы в другую обусловлен реальными потребностями экономических агентов. Таким образом, регулируется совокупная денежная масса, а не ее составляющие. Единство денежного обращения, взаимодействие денежного рынка с рынком товаров и производством делает процентные ставки регулятором деловой активности, дает в руки государства действенный инструмент.

#### 3.1.3.3 Денежно-кредитная политика

Денежно-кредитная политика, основным проводником которой, как правило, является ЦБ, направлена главным образом на воздействие на валютный курс, процентные ставки и на общий объем ликвидности банковской системы и, следовательно, экономики. Достижение этих задач преследует цель стабильности экономического роста, низкой безработицы и инфляции. ЦБ обычно по уставу отвечает за стабильность денежного обращения и курса национальной валюты и в этих целях координирует свою политику с другими государственными органами. Чаще всего денежно-кредитная политика представляет собой один из элементов всей экономической политики и прямо определяется приоритетами правительства.

Взаимоотношения ЦБ и правительства в проведении денежно-кредитной политики обычно четко определены. Правительство ограничено в своих действиях и обычно не вмешивается в повседневную деятельность банка, согласовывая лишь общую макроэкономическую политику.

Центральный банк - прежде всего посредник между государством и остальной экономикой через банки. В качестве такого учреждения он призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью инструментов, которые закреплены за ним в законодательном порядке и реже по традиции. Инструментарий денежно-кредитной политики развитых капиталистических государств необычайно широк. Инструменты имеют следующую классификацию: кратко- и долгосрочные, прямые и косвенные, общие и селективные, рыночные и нерыночные.

Краткая характеристика основных инструментов денежно-кредитной политики:[[12]](#footnote-12)

*Официальная учетная ставка* - относительно редко изменяемая ставка ЦБ, по которой он готов учитывать векселя или предоставлять кредиты другим банкам в качестве кредитора последней инстанции.

*Обязательные резервы* - часть ресурсов банков, внесенных по требованию властей на беспроцентный счет в ЦБ.

*Операции на открытом рынке* - операции ЦБ по купле-продаже коммерческих и казначейских векселей, государственных облигаций и прочих ценных бумаг, а также краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

*Моральное воздействие* - рекомендации, заявления, собеседования традиционно играют важную роль в денежно-кредитной политике многих развитых стран.

*Разумный банковский надзор* - различные методы контроля за функционированием банков с точки зрения обеспечения их безопасности на основе сбора информации, требования соблюдения определенных балансовых коэффициентов.

*Контроль за рынком капиталов* - порядок выпуска акций и облигаций, включая стандартные правила-требования, очередность эмиссии, официальный предел внешних заимствований относительно самофинансирования, квоты выпуска облигаций и др.

*Допуск к рынкам* - регулирование открытия новых банков, разрешение операций иностранным банковским учреждениям.

*Специальные депозиты* - часть прироста депозитов или кредитов коммерческих банков, изъятая на беспроцентные счета в ЦБ.

*Количественные ограничения* - потолки ставок, прямое ограничение кредитования, периодическое “замораживание” процентных ставок.

*Валютные интервенции* - купля-продажа валюты для воздействия на курс и, следовательно, на спрос и предложение денежной единицы.

*Управление госдолгом*. Эмиссия гособлигаций нейтрализует ликвидность банков, связывает их средства, и поэтому масштабы госдолга, техника его эмиссии, форма размещения имеют большое значение для контроля за денежным обращением.

*Таргетирование* - установление целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей денежной массы.

*Регулирование фондовых и фьючерских операций* путем установления обязательной маржи.

*Нормы обязательного инвестирования* в государственные ценные бумаги для банков и инвестиционных институтов.

Эти инструменты денежно-кредитной политики могут быть эффективными только в условиях тесной увязки с фискальной политикой и законодательством.

#### 3.1.3.4 Банковское регулирование

Под банковским регулированием понимают систему мер, с помощью которых государство через ЦБ занимается обеспечением стабильного, безопасного функционирования банков, предотвращением дестабилизирующих тенденций. В современных условиях банковское регулирование сводится, прежде всего, к надзору за операциями банков в интересах стабильности всей экономики. В основе банковского регулирования и надзора лежит принцип “CAMEL” (верблюд) составлен по заглавным буквам основных критериев банковского надзора:

достаточность капитала (отношение собственных средств к суммарным активам);

качество активов с точки зрения риска, ликвидности и т.д.;

качество менеджмента (квалификация управляющих);

ликвидность: способность быстро и безболезненно выполнять обязательства (соотношение ликвидных и прочих активов);

доходность;

ЦБ или другое государственное учреждение (в некоторых странах действуют специальные банковские комиссии) следит, прежде всего, за указанными показателями деятельности банков, даже если официально установленные нормативы не существуют. Регулирующие органы требуют от банков представления значительной по объему статистической информации для того, чтобы быть в состоянии защитить общественные интересы, вовремя отреагировать на негативные тенденции.

Регулирование может заключаться в требовании соблюдения правила “четырех глаз”, т.е. руководство банком должно осуществляться как минимум двумя людьми. Важным считается также принцип “китайских стен”, т.е. различные подразделения банка во избежание конфликта интересов и злоупотреблений должны действовать как абсолютно независимые компании. В ряде стран в случае необходимости ЦБ может потребовать увольнения управляющего коммерческого банка и даже назначить временно своего комиссара.

Государство может официально требовать от банков поддержания определенного уровня наличности, ликвидности активов, соотношения акционерного капитала с заемным.

Принципиальное значение имеет определение капитала банков, используемое в регулировании, так как стремительное расширение круга новых финансовых инструментов затрудняет регулирование. Важным элементом регулирования во многих странах является система обязательного страхования депозитов, обеспечивающая возмещение убытков вкладчиков банков до определенного уровня.

Законодательное регулирование банковской деятельности и денежно-кредитной политики в развитых странах обычно основывается на большом числе специальных законодательных актов, среди которых выделяются закон о ЦБ (обоснование его функций и полномочий) и общий банковский закон.

Закон о ЦБ, как правило, первичен по отношению к другому банковскому законодательству.

Банковский закон чаще всего дает определение банковскому учреждению, устанавливает порядок создания и закрытия банков, защиту клиентов и т.д. Такой закон носит в основном общий характер, а денежно-кредитная политика основывается, как правило, на законе о ЦБ или каком-либо специальном законе.

В конечном итоге вся деятельность ЦБ, система контроля за денежной эмиссией, инструментарий денежно-кредитной политики, банковское регулирование и законодательство предназначены для создания нормальных условий для функционирования экономики через нейтрализацию дестабилизирующих тенденций, различного рода злоупотреблений. Значительная часть деятельности государства в данной области имеет технический характер, не зависящий от типа экономики. Вместе с тем денежно-кредитное регулирование объективно направлено на максимализацию эффективности рынка в интересах отдельных экономических агентов и всего государства. Опыт развитых капиталистических государств для послекризисной российской финансово-кредитной системы имеет огромное значение.

## 3.2 Коммерческие банки: сущность и функции

Коммерческие банки - основное звено двухуровневой банковской системы.

Сегодня к группе коммерческих банков в разных странах относится целый ряд институтов с различной структурой и разным отношением собственности. Главным их отличием от центральных банков является отсутствие права эмиссии банкнот. Среди коммерческих банков различаются два типа - универсальные и специализированные банки.

Универсальный банк осуществляет все или почти все виды банковских операций: предоставление как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов; операции с ценными бумагами, прием вкладов всех видов, оказание всевозможных услуг и т.п.

Специализированный банк, напротив, специализируется на одном или немногих видах банковской деятельности. В отдельных странах банковское законодательство препятствует или просто запрещает банкам осуществлять широкий круг операций. Тем не менее, прибыли банков от отдельных специальных операций могут быть настолько велики, что деятельность в других сферах становится необязательной. К специализированным банкам относятся: инвестиционные банки, ипотечные банки, сберегательные банки, банки потребительского кредита, отраслевые банки, внутрипроизводственные банки.

Основными функциями коммерческих банков являются:[[13]](#footnote-13)

1) привлечение временно свободных денежных средств;

2) предоставление ссуд;

3) осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве; 4) выпуск кредитных средств обращения;

5) консультирование и предоставление экономической и финансовой информации;

Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком. Перераспределение ресурсов осуществляется по горизонтали хозяйственных связей от кредитора к заемщику, при посредстве банков без участия промежуточных звеньев в лице вышестоящих банковских структур, на условиях платности и возвратности. Плата за отданные и полученные взаймы средства формируется под влиянием спроса и предложения заемных средств. В результате достигается свободное перемещение финансовых ресурсов в хозяйстве. Значение посреднической функции коммерческих банков для успешного развития и функционирования рыночной экономики состоит в том, что они своей деятельностью уменьшают степень риска и неопределенности в экономической системе.

Коммерческие банки, выступая на финансовом рынке со спросом на кредитные ресурсы, не только мобилизируют имеющиеся в хозяйстве сбережения, но и формируют достаточно эффективные стимулы к накоплению средств. Стимулы к накоплению и сбережению денежных средств формируются на основе гибкой депозитной политики коммерческих банков.

Во всех странах с рыночной экономикой коммерческие банки занимают ведущее место в платежном механизме экономики.

При оценке экономической роли коммерческих банков следует иметь в виду, что: кредитные операции способствуют увеличению объема и бесперебойности производства и реализации продукции потребителям; расчетные операции опосредуют осуществление процессов оплаты продукции потребителями, а также взаимного контроля участников расчетных операций; операции с ценными бумагами увеличивают приток средств для развития производственной и торговой деятельности; кассовые операции и их регулирование позволяют улучшать снабжение оборота наличными деньгами.

# 4. Банковская система России на современном этапе развития

## 4.1 Банки - стимулятор рыночных отношений в России

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 первой половине 90-х годов российская банковская система претерпела серьезные изменения. На 1 мая 1995 года было зарегистрировано 2559 банков и 5680 их филиалов.[[14]](#footnote-14) В интересах концентрации банковского капитала для развития инвестиционного процесса создавались банковские объединения, которые призваны были сыграть огромную роль в стабилизации экономики. Некоторые банки стали уже отвечать мировым стандартам или значительно приблизились к ним.

Пятая часть 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.

Самая крупная группа российских коммерческих банков - около половины - независимые банки, организованные по инициативе отдельных групп предпринимателей. Здесь вся власть принадлежит правлениям банков, их организаторам.

Очень быстро прогрессировали 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 вошли на общероссийский уровень, превращаясь в крупные универсальные банки. В начале 90-х такие банки росли как на дрожжах.

Кризис на рынке МБК в августе 1995 года обострил конкуренцию между банками за первоклассных клиентов и сферы приложения капитала. В то же время промышленные предприятия нуждались во все более качественном финансовом обслуживании. В условиях исчезновения инфляционных источников доходов будущее за высокотехнологичными и интегрированными в промышленность банками.

17 августа 1998 г. произошел кризис, государство отказалось отвечать по своим долговым обязательствам, ценные бумаги были заморожены, а банкам пришлось отвечать по пассивам. Кли­енты стали уходить из банков, и платить им было, есте­ственно, нечем.

Главная характеристика любого банка - структура его активов и пассивов.

До кризиса пассивы формировались за счет остатков на счетах и рублях и в валюте, вкладов физических лиц, вы­пуска собственных евробондов и выдачи синдицированных кредитов Достаточно большая часть пассивов банков размещалась в валюте.

Активы были следующие. Государственные ценные бу­маги, в которые у части банков было вложено до 95% пас­сивов, и промышленные кредиты предприятиям ведущих происходящих и экспортных отраслей.

И те, и другие казались вполне надежными. Государ­ственные и субфедеральиые займы были гарантированы государством и субъектами Федерации, и об их надежнос­ти непрерывно говорилось и с высоких трибун, и в сред­ствах массовой информации.

С кредитами дело обстояло так. Хотя у многих банков возникали с их возвратом проблемы, тем не менее, лидеры экспортных и металлургических отраслей были нарасхват. Не покидала вера в скорый подъем экономики, когда про­дукция предприятий-должников начнет пользоваться спро­сом.

17 августа 1998 г.произошел кризис.

Большинство кредитов были валютными - деньги шли из-за рубежа, и их надо было размещать. И кредиты выдава­лись, несмотря на то, что менеджмент предприятий оставай­ся очень слабым, у большинства предприятий имелись скрытые убытки. Размер ссудной задолженности последние четыре года увеличивался: банки практически не требовали возврата долгов и даже перекредитовывали своих клиентов.

Итак, активы и пассивы банков росли одновременно. Раз увеличивались объемы привлеченных средств, росли и вложений банков, в основном, в государственные ценные бумаги и промышленные кредиты.

Разорившиеся банки сейчас упрекают в том, что они допустили сильный перекос в сторону ценных бумаг. Но кризис ударил даже по тем банкам, у которых в ГКО не было вложено ни рубля: «тонущие» предприятия утянули их за собой.

*То, что банковский кризис имеет столь массовый ха­рактер, свидетельствует, что создавшаяся в августе си­туация не могла быть спрогнозирована заранее. Иначе к ней бы успели подготовиться. Если отказаться от сверхъестественных толкований случившегося, придется обратиться к объективным причинам.*

Не только экспортеры, но и вся страна живет за счет продажи сырья, а цены на газ, нефть, металл резко упа­ли - в 1,5-2 раза.

Раньше мировая цена нефти была около 20 дол. за бар­рель, рентабельность российской нефти составляла 4 дол., и страна жила за счет дележа полученной прибыли. Когда цены приблизились к себестоимости, есть стало нечего, цены же на импорт остались на прежнем уровне. При этом, нефтяные компании как показывали ноль прибыли, так и показывают. Это говорит о том, что деньги ходят другими путями, минуя налогообложение и искажая ста­тистику. Если бы эта нефть не шла на экспорт, если бы мы сами производили из нее конечные продукты и потребляли их внутри страны, если бы развивали собственное сельское хозяйство и товары производили сами, мировой кризис на нас бы никак не повлиял.

Есть несколько видов пассивов - средств, на которые живет экономика - средства оборотные - то есть корот­кие- их нельзя использовать в инвестициях, это очень рискованно. А деньги населения - это, наоборот, те сред­ства для долгосрочных вложений, на которые можно что-то «поднимать».

Во всем мире средства населения в виде вкладов в бан­ки идут на развитие экономики, то есть являются реаль­ными инвестициями, У нашего населения денег нет, вернее, оно хранит их под подушкой. По оценкам, это 70 млрд. дол. (Оценка основана на статистике: сколько наличной валюты ввозится в Россию, сколько вывозится, в основном «челноками». Другие категории лиц с налич­ными деньгами практически не связаны.)

Такие деньги на экономику России, для подъема кото­рой требуются миллиарды долларов, все равно существен­но повлиять не могут. Хотя банки в деньгах физических лиц заинтересованы.

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. 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 (Ва-банк).

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, 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.

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.

Рассматривая типовой бухгалтерский баланс коммерческого банка можно наблюдать существенное позитивное изменение в банковской системе России. Прежде всего, следует отметить высокие темпы роста собственного капитала банка. За 1998 год банк увеличил свой уставной фонд почти в 2 раза.

Кстати, число крупных кредитных учреждений с уставным капиталом свыше 100 млн. руб. за 1998 году удвоилось, однако их доля на финансовом рынке до сих пор не превышает 10%. По-прежнему кредитно-финансовая система России представлена в основном мелкими банками – 72 %, и средними банками – 18 %. [[15]](#footnote-15)

Сегодня функции расчетно-кассовых операций для банков вышли на первый план, и скорость прохождения платежей по-прежнему очень важна. При­влечение пассивов и их размещение проводятся с гораздо большей осторожностью.

Сейчас в банки приходит новое поколение банкиров, с очень хорошим образованием. Это позволяет им произво­дить серьезный анализ и вовремя реагировать на меняю­щуюся ситуацию: диверсифицировать активы. Кажется, что после кризиса доходная база банков резко сузилась. Но парадокс в том, что и раньше она *была* фиктив­ной. Банки должны идти в реальный сектор.

На современном этапе рыночных преобразований в экономике 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.

## 4.3 Основные цели денежно-кредитной политики Банка России и принципы регулирования банковской сферы

### 4.3.1 Основная цель Банка России при проведении денежно-кредитной политики

Банк России в полном соответствии с редакцией Закона РФ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" считает своей главной текущей целью борьбу с инфляцией.

Политика Банка России по отношению ко всему банковскому сообществу подчинена этим целям и будет исходить из текущих макроэкономических реалий. В том числе иногда Банку России придется принимать непопулярные в банковских кругах решения.

Вместе с тем Банк России будет также защищать интересы банковской сферы там, где это будет необходимо.

### 4.3.2 Принципы регулирования банковской сферы

Банк России считает, что система регулирования банковской сферы должна строиться на гармоничном сочетании прямого регулирования со стороны Банка России, а также самоорганизации и самоограничении участников банковского сообщества.

Банк России является основным органом, регулирующим банковскую сферу, и, конечно, он не может делегировать банковскому сообществу решение всех проблем регулирования. Однако есть сферы, где Банк России не только готов разделить с банками бремя регулирования, но и встречно призывает банки разделить с ним ответственность за это.

Банк России старается сделать банковское регулирование устойчивым и предсказуемым. Для этого он готов принимать во внимание мнение как банковских союзов, объединений и ассоциаций, так и мнение отдельных банков.

В соответствии с действующим законодательством ЦБ осуществлял регулирование быстро расширявшейся системы коммерческих банков. Главная цель здесь состояла в обеспечении надежности и устойчивости работы банковской системы, защите интересов вкладчиков. При этом ЦБ старался избегать излишнего регламентирующего вмешательства в их деятельность, хотя при явной необходимости такие меры осуществлялись. Наиболее значительная из них была связана с требованием повышения минимального капитала, что повлекло перестройку структуры коммерческих банков в сторону повышения удельного веса крупных и средних банков, а также увеличения числа банковских филиалов

**4.3.3 Предложения банковскому сообществу**

Банк России будет влиять на процесс развития банковской сферы так, чтобы поощрять как конкуренцию, так и кооперацию между банками. По мнению Банка России, единственным способом обеспечения высокого качества и низкой стоимости банковских услуг является здоровая конкуренция. Вместе с тем специфика банковской сферы требует кооперации банков для уменьшения системных рисков.

Банк России глубоко озабочен тем, что не все банки сегодня выполняют принятые на себя финансовые обязательства друг перед другом, перед клиентами и вкладчиками. В связи с этим Банк России видит следующие возможные пути взаимодействия банков между собой.

*Создание межбанковских институтов по управлению кризисными банками.*

*Создание общенациональной системы проверки платежеспособности заемщиков.*

*Разработка принципов для использования банками при установлении взаимных корреспондентских отношений.*

*Создание фондов добровольного страхования вкладов.*

### 4.3.4 Задачи самих банков по поддержанию стабильности банковской системы

Банк России не может стать гарантом прибыльности и стабильности каждого отдельного банка. Поэтому любой коммерческий банк должен самостоятельно стремиться улучшить свою деятельность в следующих направлениях:

внедрение стратегического планирования и подготовка стратегических бизнес-планов;

укрепление структуры капитала, в том числе путем его рекапитализации;

усиление контроля за текущей ликвидностью, кредитными и другими рисками;

внедрение комплексных программ подготовки кадров;

обеспечение открытости в работе с населением.

**5. Банковские «болезни» и тенденции развития банковской системы.**

Известно, что банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики, и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизации управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения.

В связи с проведением экономических реформ рыночного типа в конце 80-х годов начинается разгосударствление собственности и вновь происходит акционирование государственных банков. Как грибы после дождя начинают появляться новые коммерческие банки.

За период 1990-1993 годов число коммерческих банков на территории России возросло более чем в 18 раз…

То, что произошло с российской банковской системой после 17 ав­густа 1998 г. и что собой в настоящее время она представляет, известно всему банковскому сооб­ществу. Нужна ее реструктури­зация. Для этого необходимы, но оценкам независимых экспертов, значительные средства. Известно также, что в настоящее время ни бюджет, ни Банк России, ни кто-либо другой выделить соот­ветствующие средства банкам не могут.

Агентству по реструктуризации кредитных ор­ганизаций (АРКО) выделяется 10 млрд. руб. В реально сложившейся в стране ситуации и это немало, но для решения проблемы в полном масштабе явно недостаточно. Поэтому сейчас актуальна задача отбора банков, которые перейдут под управ­ление Агентства для восстановления их нормальной работоспособности. Отбирать предполагается бан­ки, значимые для экономики России и конкретных регионов. Основными показателями при отборе бу­дут размер активов, инвестируемых в экономику, объем привлеченных вкладов населения, количест­во филиалов, которые могут обеспечить стабильное проведение платежей, при этом в качестве важного критерия будет учитываться финансовое состояние банка.

Таким образом, решение проблемы реструкту­ризации банковской сводится как бы к отбору банков, в которых вместо старых команд начнут управлять новые и которые смогут обеспе­чить их платежеспособность, бесперебойное проведение расчетов, а главное - кредитование реального сектора экономики и населения. Но не все так просто в решении проблемы. Есть внутренние причины банковского кризиса, которые могут привести АРКО, да и Банк России к неудаче, если они не будут учтены вовремя.

Характерис­тика существующих проблем российской банков­ской системы была дана в известном официальном документе "О мерах по реструктуризации банков­ской системы Российской Федерации", одобренном Советом директоров Банка России и Президиумом Правительства Российской Федерации[[16]](#footnote-16). В качестве основных проблем были названы следующие.

1. Низкий уровень банковского капитала.

2. Значительный объем невозвращенных креди­тов, в результате чего существенная часть бан­ковских активов оказалась обесцененной и иммо­билизованной.

3. *Высокая зависимость ряда банков от состояния государственных и местных бюджетов.*

4. Чрезмерная концентрация усилий на разви­тии тех направлений банковской деятельности, ко­торые приносили немедленный, в основном "спекулятивный" доход; недостаточное внимание к кре­дитованию реального сектора экономики; пре­небрежение к вопросам освоения перспективных банковских технологии,

5. Значительная зависимость банков от крупных акционеров, являющихся одновременно клиен­тами банков и участниками их финансово-промышленных групп.

6. Низкий профессиональный уровень руково­дящего звена ряда банков, а в отдельных случаях - личная заинтересованность банковских менеджеров в проведении операций, нарушающих экономиче­ские интересы клиентов и акционеров.

7. Политизированность мышления и действий высших руководителей некоторых крупных банков, масштабное использование ими находящихся в их распоряжении ресурсов для решения политических целей, выходящих за пределы собственно банков­ского дела.

8. *Недостаточная жесткость надзорных требо­ваний.*

9. *Недостатки действующего законодательства, неурегулированность многих юридических, аспектов деятельности банков, осуществления банковского над­зора; отсутствие системы страхования вкладов граждан, организации процедур санирования, реструк­туризации и банкротства банков.*

*Первое.* Следует отметить, все указанные проб­лемы не являются независимыми друг от друга.

*Второе. Их* можно разделить на две группы. Это внешние по отношению к банкам проблемы, реше­ние которых практически не зависит от самих бан­ков (выделены курсивом), и внутренние, связанные с непосредственной деятельностью банков.

*Третье.* Внутренние проблемы условно можно разбить на три группы. Сформулированные в пе­речне четвертая и шестая проблемы возникли как следствие недостаточной квалификации или низ­кого качества работы высших руководителей конк­ретных коммерческих банков. Пятая и седьмая - в результате сочетания недостаточного контроля за работой банков со стороны акционеров и несовер­шенства банковского надзора. Первая и вторая - как бы итог совместного влияния двух названных ранее групп. Такая классификация позволяет сде­лать интересный вывод

Таким образом, данный анализ дает основания утверждать, что одной из ***главных причин падения крупных российских банков является низкое качест­во управления, а не какие-либо внешние причины.*** В этом плане представляется неполным определение исходных причин, обусловивших кризис банков­ской системы России, данное правительством Рос­сийской Федерации и Банком России в указанном выше документе. В нем эти причины сведены лишь к "неудовлетворительному состоянию реального сектора экономики и государственных финансов, выразившемуся в спаде производства и хрони­ческом дефиците государственного бюджета". Эта исходная причина действительно серьезная, но нельзя лишь этой, внешней по отношению к бан­кам, причиной объяснять кризис банковской сис­темы. Именно не менее серьезной внутренней причиной, его породившей, является низкое ка­чество управления во многих крупных коммерче­ских банках, что вызвало паралич системы расчетов.

Корни кризиса скрыты глубоко**.** Если проанали­зировать уровень непосредственного руководства банковским сообществом, то руководители и экс­перты констатируют, что причиной банковского кризиса явилось неудовлетворительное состояние банковского менеджмента, и это, на наш взгляд, соответствует действительности. Но правомерно задать вопрос, ***почему системы управления в круп­ных российских банках пришли в состояние, когда они не смогли адекватно реагировать на меняющую­ся ситуацию, т. е. выполнять свои основные функ­ции.***

Сразу после 17 августа руководители ряда бан­ков дружно возложили всю вину за свое падение на государство. Действительно, вроде бы толчком к резкому обострению ситуации в банковской сфере стали, как известно, принятые в августе решения о приостановлении выплат по ГКО-ОФЗ и после­довавшая масштабная девальвация рубля. Но, как совершенно справедливо отметил В. В. Геращенко, корни столь серьезного кризиса гораздо более глу­бокие. Причины заключаются в недостаточно квалифицированном управлении банковскими рис­ками, в первую очередь - валютным и кредитным, в недостаточности капитала многих российских бан­ков и чрезмерном увлечении операциями на фи­нансовом рынке, в том числе и чисто спекуля­тивными, в ущерб более трудоемкой и часто менее прибыльной работе с реальным сектором эко­номики[[17]](#footnote-17).

Не противоречит этой точке зрения и позиция исполнительного вице-президента АРБ В. С. Заха­рова. Свое видение внутренних причин кризиса в банковской системе он связывает, прежде всего, с низким уровнем менеджмента, отсутствием в ряде банков, особенно самых крупных, систем управле­ния, адекватных объему выполняемых операций. Эти банки стали жертвами так называемого не­контролируемого роста, при котором расширение их операций происходило без создания соответст­вующего контроля за их проведением[[18]](#footnote-18). Отмечается, что во многих банках плохо налажено управление рисками, нарушались размеры риска на одного заемщика. К обычным банковским добавлялись риски, связанные с владением промышленными и другими предприятиями. Некоторые банки не соб­людали элементарные принципы бережливости; без учета доходов осуществлялись расходы на строи­тельство дорогостоящих офисов, приобретение престижных иномарок, содержание управленческого аппарата. Перечислив указанные выше причины, руководитель АРБ делает важный вывод **- *причины кризиса накапливались задолго до его начала.***

Следовательно, и главой Банка России, и руко­водством АРБ фактически делается общий вывод, что корни банковского кризиса находятся глубоко внутри нашей системы, поэтому их выявление и устранение внутренних причин должно стать важнейшей задачей проводимой реструктуризации банковской системы. В ходе решения данной зада­чи представляется особенно важным установить нормальные отношения между банками и реальным сектором, ибо "можно воспроизвести прежнюю банковскую систему с нацеленностью многих бан­ков на спекулятивные операции"[[19]](#footnote-19).

Падение крупных банков - не неожиданность**.** Нынешний финансово-экономический кризис не только нанес стране ощутимый ущерб, но и принес, на наш взгляд, определенную пользу. Так, рухнули некоторые усиленно культивировавшиеся мифы, в частности, что крупные банки более устойчивы, чем мелкие. Причем в докризисный период Банк России упорно стремился поднять планку мини­мального размера собственного капитала для бан­ков, обрекая на фактическую потерю самостоятель­ности или ликвидацию множества хорошо работа­ющих малых банков. Аргументы специалистов в пользу существования малых банков не прини­мались в расчет[[20]](#footnote-20).

В благополучных по сегодняшним меркам 1995 -1996 гг. многим казалось, что наши крупнейшие банки непотопляемы и их в будущем ждут многие лета безоблачного процветания. Крупные банкиры, завтрашние олигархи, а послезавтрашние банкро­ты, делали оптимистичные прогнозы и раздавали жизнерадостные интервью. Если считать, что круп­ным банкам, росшим как на дрожжах, в то время действительно ничего не грозило, - это одно; а если же тогда угроза уже существовала, но банкиры о ней не знали или не воспринимали всерьез, это совсем другое дело.

Системы управления крупных банков состоят из довольно большого количества элементов и связей. Учитывая, что качество таких систем, включая их надежность, определяется со­стоянием наиболее слабых элементов, становится понятным, что эта задача, решаемая даже крупней­шими банками в лучшем случае на интуитивном уровне, имеет немного шансов на действительно хорошее практическое решение. ***Таким образом, не­большие и средние банки при условии целенаправлен­ной концентрации своих усилий имеют возможность выйти на более высокие параметры качества и на­дежности функционирования своих внутренних сис­тем.***

**Заключение**

История развития кредитных отношений и основного их звена - банка - насчитывает не одну сотню лет. Все это время они совершенствовались и приспосабливались под существовавшие экономические и политические структуры. Банковские институты также прошли свой эволюционный путь - от меняльных контор, обеспечивающих путешественника и торговца необходимой валютой, до современных гигантов, предоставляющих своим клиентам сотни услуг и действующих во всех отраслях экономики. В этот процесс вмешивалось государство, формируя банковскую систему, экономически и социально приемлемую для общества. Функцию формирования обычно выполнял Центральный Банк, создающий нормативную базу для деятельности коммерческих банков.

Банковская система России прошла сложный путь развития в рамках различных хозяйственных укладов. До революции и во времена НЭПа банковская система России функционировала в условиях рыночной экономики, и основу ее составляли акционерные коммерческие банки. Затем наступил период огосударствления собственности всех хозяйствующих субъектов, централизация управления их деятельностью. Банковская система также претерпела соответствующие изменения.

Возможности экстенсивного расширения банковской сферы практически полностью исчерпаны, этому способствует ужесточение нормативных требований, насыщение кредитного рынка традиционными банковскими услугами, возрастание конкуренции в банковской сфере и другие факторы. В дальнейшем развитии банковской системы главную роль получит ее качественное совершенствование, которое может происходить в двух основных направлениях.

- Развитие процессов концентрации в банковском деле. Банки способны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который, в свою очередь, даст всплеск инвестиционной активности. Крупные российские банки имеют традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в регионах - предпосылки для удовлетворения инвестицион­ных потребностей производственных структур через долгосрочные кредиты.

- Расширение круга услуг, предоставляемых банками своим клиентам, диверсификация в самом широком смысле. Потребности хозяйствующих субъектов растут, а ассортимент банковских услуг еще далеко не исчерпан.

Работа по совершенствованию банковской системы России еще в самом начале, и только в том случае, если за нее возьмется все общество: и банкиры, и государство, и пресса, и население - мы получим быстрые и положительные результаты.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. Возможности получения надежной прибыли относительно сокращаются. Финансовые затруднения банковских партнеров и клиентов, кризис неплатежей осложняют положение банков, а наименее устойчивых из них приводят к банкротству. Аферы со средствами населения подрывают доверие к финансовым институтам. Инфляционные всплески, прогнозы роста нестабильности, слабая предсказуемость государственной экономической политики повышают риск не только производственных инвестиций, но и любых долгосрочных процессов.

Крупнейшие банки накапливают определенный потенциал для финансирования проектов в приоритетных отраслях, создания стратегических финансово-промышленных альянсов как "локомотивов" российской экономики. Повысился интерес крупных банков к вложениям в экономически необходимые либо оригинальные и конкурентоспособные на мировом уровне производства.

Важнейшими направлениями развития банковского сектора стали расширение сети филиалов по всей стране, установление связей с банковскими учреждениями ближнего зарубежья, стремление выйти на финансовые рынки Запада. Нарастает динамизм изменений в банковской сфере, что связано с нестабильностью конъюнктуры кредитного рынка, усилением межбанковской конкуренции, расслоением среди банковских учреждений.

Банковское дело затрагивает, в конечном счете, ожидания, чувства и планы конкретных людей. Банки, стремящиеся выжить в современной конкуренции должен стремиться к тому, чтобы чаяния его клиентов становились реальностью. Реальное же возникает и живет на какой-то основе - духовной, нравственной, материальной. Надежность банка - главная из составляющих той основы, на которой сохраняются и приумножаются средства Акционеров и Клиентов.

Список литературы.

1. «Банковсое дело в России», Уткин Э.А. и др., 1998г.
2. «Банковское дело»/ Под ред. Лаврушина О.И., 1998г.
3. Большой экономический словарь. - М.,1994
4. «Экономика и жизнь», 2000г, № 2 (янв).
5. «Деньги и кредит», 1999г., № 5, № 11
6. «ЭКР»,

1. «Банковское дело» 1994г.

3. "Банковский портфель - 1", Москва, Соминтэкс, 1994г.

7. "Бизнес и банки", Москва, Банковская газета, N 12, 1995г.

8. "Бизнес и банки", Москва, Банковская газета, N 2, 1995г.

9. "Деньги и кредит", Москва, издательство "Финансы и статистика", NI, 1995г.

10. "Банковский журнал", Москва, N3, 1995г. 1 1. "Вестник банка России", Москва, N15, 1995г. 12. Большой экономический словарь, Москва, Фонд "Правовая культура", 1994г.

1. «Вопросы статистики», №6/1999, с.54 [↑](#footnote-ref-1)
2. Большой экономический словарь. - М.,1994. - С. 36. [↑](#footnote-ref-2)
3. Там же. - С. 39. [↑](#footnote-ref-3)
4. Банковский портфель-1. - М.,1994. - С. 109. [↑](#footnote-ref-4)
5. Банковское и кредитное дело. - М.,1994. - С. 28. [↑](#footnote-ref-5)
6. Там же. - С. 29. [↑](#footnote-ref-6)
7. Большой экономический словарь. - М.,1994. - С. 442. [↑](#footnote-ref-7)
8. Там же. - С. 214. [↑](#footnote-ref-8)
9. Банковский портфель-1. - М.,1994. - С. 37. [↑](#footnote-ref-9)
10. Банковский портфель-1. - М.,1994. - С. 38. [↑](#footnote-ref-10)
11. Там же. - С. 58. [↑](#footnote-ref-11)
12. Там же. - С.65. [↑](#footnote-ref-12)
13. Там же. - С. 109. [↑](#footnote-ref-13)
14. Деньги и кредит №6/1995. - С. 4. [↑](#footnote-ref-14)
15. Вопросы статистики», №6/1999, с.54 [↑](#footnote-ref-15)
16. Деньги и кредит.- 1998.- № 11 [↑](#footnote-ref-16)
17. Актуальные проблемы банковской системы в 1999 году//Деньги и кредит.-1999.-№ 1. – С.4 [↑](#footnote-ref-17)
18. Проблемы российских коммерческих банков//Там же. - С.13. [↑](#footnote-ref-18)
19. Деньги и кредит. - 1999. - № 1. - С.16. [↑](#footnote-ref-19)
20. [↑](#footnote-ref-20)