КУРСОВАЯ РАБОТА

По курсу ***Экономической теории.***

***«Банки, их роль в рыночной экономике»***

**Содержание.**

[I. ВВЕДЕНИЕ. 2](#_Toc3697585)

[II. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ БАНКОВ. 4](#_Toc3697586)

[III. БАНКИ. 7](#_Toc3697587)

[1. Типы банков. 9](#_Toc3697588)

[2. Банковские операции. 12](#_Toc3697589)

[3. Органы управления банком. 14](#_Toc3697590)

[4. Организационная структура банка. 18](#_Toc3697591)

[IV. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА. 19](#_Toc3697592)

[1. Типы банковской системы. 19](#_Toc3697593)

[2. Банковская система России в условиях становления рынка. 22](#_Toc3697594)

[A. Эмиссионное развитие (1992 – 1995гг.). 22](#_Toc3697595)

[B. «Процветание» (1996 – конец 1997гг.). 24](#_Toc3697596)

[C. Предкризисное состояние (конец 1997 – август 1998гг.). 28](#_Toc3697597)

[3. Банковский кризис в России и его последствия. 32](#_Toc3697598)

[A. Кризис ликвидности. 32](#_Toc3697599)

[B. Кризис ресурсной базы: «набег на банки». 33](#_Toc3697600)

[C. Кризис внешней задолженности. 34](#_Toc3697601)

[D. Масштабы потерь. 35](#_Toc3697602)

[4. Основные направления развития банковской системы в России. 37](#_Toc3697603)

[V. ЗАКЛЮЧЕНИЕ. 40](#_Toc3697604)

[Список литературы. 43](#_Toc3697605)

# ВВЕДЕНИЕ.

Банки составляют неотъемлемую часть 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. Имея огромную власть во всем мире, 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.

Вопрос о том, что такое банк, не является 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.

Кроме того, банки существуют не каждый сам по себе, а образуют сложную структуру с огромным количеством внутренних и внешних связей. Эта структура называется банковской системой государства.

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.

# ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ БАНКОВ.

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. 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.

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 1861г. банковская система России была представлена в основном дворянскими банками и банкирскими фирмами. После отмены крепостного права банковская система получила бурное развитие: был создан Государственный банк, возникли общества взаимного кредита. До Октябрьской революции кредитная система России состояла из четырех уровней: центральный банк; система коммерческих и земельных банков; страховые компании; ряд специализированных институтов. В 1914-1917гг. кредитная система России включала: Государственный банк, коммерческие банки, общества взаимного кредита, городские общественные банки, учреждения ипотечного кредита, кредитную кооперацию, сберегательные кассы, ломбарды. Ведущая роль принадлежала Государственному банку и акционерным коммерческим банкам.

В результате национализации в 1917г. 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.

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.

Реорганизация банковской системы в 1987г. носила административный характер. Монополию трех банков сменила монополия (точнее олигополия) нескольких. В новую банковскую систему вошли: Госбанк, Агропромбанк, Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Реорганизация 1987 г. породила больше негативных, чем позитивных моментов. Единственными позитивными моментами реформы стали упорядочение безналичных расчетов и сужение специализации банковской деятельности.

Таким образом, реорганизация 1987г. 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 период с 1992г. по середину 1998г. банковский сектор в России бурно развивался на фоне падения, а затем стагнации реального сектора. За всё время реформ банки не установили стабильных и доходных отношений по финансовому обслуживанию предприятий реального сектора экономики, что и послужило важнейшей предпосылкой системного банковского кризиса. Банковская система России после кризиса 1998г. находится в состоянии поиска путей выживания и адаптации к новым условиям. На первый план вышли проблемы урегулирования отношений с иностранными и отечественными кредиторам, восстановления доверия населения, реструктуризации и рекапитализации банковской системы.

# БАНКИ.

Функционирование современного рынка опирается на действие четко организованной банковской системы. Существует даже полушутливое изречение: с самого начала мира было три великих открытия: огонь, колесо и центральная банковская система.

***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.

Элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

***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.

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 элементов экономического регулирования.

На практике функционирует многообразие банков. Их классификация по различным критериям приведена в ***Таблице 1***.

***Таблица 1. Типы банков.***

|  |  |
| --- | --- |
| **Критерий** | **Тип банка** |
| По форме собственности | ГосударственныеАкционерныеКооперативныеЧастныеСмешанные |
| По правовой форме организации | Общество открытого типаОбщество закрытого типа |
| По функциональному назначению | ЭмиссионныеДепозитныеКоммерческие |
| По характеру выполняемых операций  | УниверсальныеСпециализированные |
| По сфере обслуживания | ОтраслевыеМногоотраслевыеРегиональныеМуниципальныеМежрегиональныеНациональныеМеждународные |
| По числу филиалов | БесфилиальныеМногофилиальные |
| По масштабам деятельности  | МалыеСредниеКрупныеБанковские консорциумыМежбанковские объединения. |

Рассмотрим более подробно, как некоторые типы банков интегрированы в банковскую систему.

## Типы банков.

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.).

***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).

***Инвестиционные банки*** специализируются на эмиссионно-учредительных операциях. По поручению предприятий, 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 по 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*** – 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 применяется главным образом в сельском хозяйстве, а также в жилищном и других видах строительства. В результате увеличивается размер производительно используемого капитала.

***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.

Огромную роль в банковском деле играют банковские группы, в составе которых выделяются головная компания (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.

Особенностью банковских групп является наличие в их составе филиалов. Банковский филиал выступает как юридическое лицо, регистрируется в местных органах власти и считается резидентом страны требования, имеет самостоятельный баланс. Он может выполнять все те же операции, что и банк-учредитель, но может быть и специализированным. Крупные банки часто основывают филиалы, занимающиеся факторингом, лизингом, консультациями. Пользуясь юридической независимостью филиалов, коммерческие банки осуществляют через них запрещенные сделки с ценными бумагами компаний небанковского сектора.

Централизация банковского капитала проявляется в слиянии крупных банков в крупнейшие банковские объединения, в росте филиальной сети крупных банков. Банковские объединения – это банки-гиганты, играющие господствующую роль в банковском деле.

Существуют несколько форм банковских объединений.

***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.

## Банковские операции.

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 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, банкам и т.д.

***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.

***Лизинг*** – форма долгосрочного договора аренды.

## Органы управления банком.

***Банк*** - это такое коммерческое учреждение, которое создается в соответствии с действующим законодательством данной страны, действует на основании лицензии, занимается предпринимательской деятельностью в финансовой сфере и функционирует на принципах коммерческого расчета.

Органы управления и организационное строение банков в каких-то чертах совпадают, а в каких-то отличаются от других деловых учреждений. Главным органом управления банком является ***общее собрание акционеров***. Оно принимает важнейшие решения – утверждает устав, выбирает совет директоров, утверждает балансы и отчеты, направление и цели политики банка и т.д. В тоже время собрание акционеров, как правило, недостаточно осведомлено о текущих делах банка и во многих случаях просто штампует решения, предлагаемые советом директоров. В связи с политикой выпуска мелких акций в крупных банках на ежегодных собраниях акционеров не присутствует основная масса мелких владельцев акций, которые переуступают право голоса выборным лицам.

Основные вопросы деятельности банка решает ***совет директоров***. Он является представительным органом владельцев банка, его акционеров и должен отстаивать их интересы. Первейшей обязанностью совета директоров является обеспечение необходимого уровня прибыли на вложенный капитал. Вместе с тем совет должен заботиться, естественно, и о защите других заинтересованных сторон - клиентов банка, местной общины и т.д.

Совет директоров формирует высшие управленческие органы, которые ведут практическую деятельность согласно рекомендациям и указаниям совета. Основные функции совета сводятся к следующему.

* Определение стратегических целей и формулирование политики.
* Подбор людей на руководящие посты.
* Создание комитетов. В крупном банке, как правило, имеется четыре комитета: ***административный*** (текущие вопросы), ***учетно-ссудный*** (заключения о выдаче кредита), ***комитет по доверительной деятельности*** (инвестирование средств), ***ревизионный*** (проверка финансового состояния отделов банка).
* Контроль за ссудными и инвестиционными операциями.

Директора занимают ключевые позиции в органах управления банка. Они несут ответственность за свои неправомерные действия или злоупотребления. Против директора может быть возбуждено уголовное дело за предоставление ложных отчетов, кражу и растрату денег, дачу неверных сведений государственным органам, необоснованную выдачу ссуд должностным лицам (например, ревизорам) и т.д. Директора могут нести ответственность также за убытки, которые образовались из-за их неверных рекомендаций или халатности. Строго наказывается нарушение федеральных и штатных законов о банках (например, выдача ссуды одному заемщику в большем размере, чем это предусмотрено законодательством).

Для руководства и осуществления практических операций совет директоров формирует структуры банка. По степени самостоятельности и объему полномочий управленческий состав имеет три уровня:

* высшие менеджеры;
* администраторы;
* лица, наделенные надзорными и ревизионными функциями.

***Высшие менеджеры*** обладают наибольшей степенью самостоятельности при принятии решений, и сфера их полномочий распространяется на все стороны деятельности банка. Главное в их работе - координация деятельности отдельных служб, определение конкретных программ, консультации, оценка результатов работы отделов и т.д.

К категории ***администраторов*** относятся руководители отдельных функциональных служб, отвечающие за свой участок работы. Они действуют в рамках утвержденных программ и полномочий. Главная цель - обеспечить нормальную работу своего отдела, тогда как общие цели банка находятся у них на втором плане.

Персонал третьего уровня - ***надзиратели*** - это наиболее квалифицированные оперативные работники, которым поручается руководство узкоспециализированной группой или участком и которые оказывают помощь рядовым работникам, разрешают спорные и сложные вопросы, дают консультации по конкретным случаям, занимаются обучением персонала.

К числу высших должностных лиц банка, управляющих его повседневной деятельностью, относятся:

* председатель совета директоров;
* президент;
* казначей;
* контролер;
* ревизор.

***Председатель совета директоров*** обычно не занимается оперативной работой. Он созывает и ведет совет директоров, участвует в выработке стратегических решений, представляет банк на различных форумах и т.д. В некоторых банках он совмещает пост с постом президента.

***Президент*** - это управляющий всей деловой жизнью банка. Как правило, он определяет характер повседневной деятельности банка. Реальная роль президента зависит от многих обстоятельств. Иногда он может сосредоточить главные усилия на налаживании связей банков с властями, общественными организациями и другими финансовыми учреждениями. Но чаще он участвует в выработке оперативных решений, дает указания о выдаче крупных кредитов, оценивает перспективных клиентов и т.п.

Как правило, в крупных банках имеется также большое число ***вице-президентов***, которые отвечают за работу крупных отделов или региональных подразделений банка.

Очень важен в банке пост ***казначея*.** Он отвечает за непосредственное осуществление всех оперативных функций, являясь связующим звеном между главными отделами банка. По его указанию и с его разрешения производится учет и продажа векселей, акцептование тратт, индоссирование различных документов. Он дает разрешение на выдачу ссуд, прием депозитов, выдачу сберегательных книжек, осуществляет покупку ценных бумаг для банка, контролирует кассовые операции, несет ответственность за правильность банковской документации и отчетности.

Казначей является обязательным членом совета директоров и его постоянным секретарем. Основные различия между функциями президента банка и казначея заключается в том, что президент осуществляет общий контроль и надзор, а казначей практически руководит выполнением операций. Президент и вице-президент при этом имеют большую самостоятельность в принятии стратегических решений, а полномочия казначея ограничены уставом банка. Даже в относительно небольшом банке казначей не может лично контролировать весь объем операций. Он имеет заместителей, которым передоверяет часть функций.

Еще два важных должностных лица – контролер и ревизор банка. ***Контролер*** возглавляет бухгалтерскую работу и отдел статистики. Кроме того, он занимается проблемами введения новых методов работы, автоматизацией и т.п.

***Ревизор*** осуществляет комплексную и выборочную проверку работы банка, его отдельных подразделений. Его главная функция состоит в том, чтобы установить, нет ли злоупотреблений и растрат, выполняются ли все требования закона и устава банка в отношении операций и отчетности. О результатах проверок он докладывает совету директоров.

## Организационная структура банка.

Структура банка, количество отделов, специализация служб, состав руководства, распределение полномочий и т.д. зависят от многих факторов, и определяется экономической целесообразностью. В общеорганизационной структуре банка можно выделить два типа отделов: отделы, выполняющие линейные функции, и отделы, выполняющие штабные функции.

***Линейные отделы*** непосредственно заняты выполнением операционной работы, например, принятием вкладов, выдачей кредитов, покупкой ценных бумаг и т.д. Термин «линейный» характеризует характер связей этих отделов с высшими эшелонами банка. Линейные функции делегируются с высших этажей команд иерархии на низшие, что создает непрерывную «цепь команд» или «линию» команд по вертикали, связывающую один уровень с другим.

***Штабные отделы*** занимаются обслуживанием линейных отделов, оказывают им помощь для повышения эффективности их деятельности. Примером могут служит отделы планирования, кадров, юридический, статистики и т.д.

Теория менеджмента рекомендует четко разграничивать функции отделов разных типов и всегда иметь в виду, что штабные отделы обладают лишь правом оказывать помощь и давать консультации. Как правило, штабные отделы всегда выделяются в отдельный блок.

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.

## Типы банковской системы.

Практика знает несколько типов банковской системы:

* распределительная централизованная банковская система;
* рыночная банковская система;
* система переходного периода.

В противоположность распределительной системе банковская система рыночного типа характеризуется отсутствием монополии государства на банки. Каждый субъект воспроизводства самой разнообразной формы собственности (не только государственной) может образовать банк. В рыночном хозяйстве функционирует множественность банков с децентрализованной системой управления. Эмиссионные и кредитные функции разделены ими между собой. Эмиссия сосредоточена в центральном банке, кредитование предприятий и населения осуществляют различные деловые банки – коммерческие, инвестиционные, инновационные, ипотечные, сберегательные и др. Деловые банки не отвечают по обязательствам государства, так же как государство не отвечает по обязательствам деловых банков; деловые банки подчиняются своему Совету, решению акционеров, а не административному органу государства. Различия между этими двумя типами системы представлены в ***Таблице 2.***

Современная банковская система России представляет собой систему переходного периода. Она выступает как рыночная модель; разделена на два яруса. Первый ярус охватывает учреждения Центрального банка РФ, осуществляющего эмиссию денег. Его задачей является обеспечение стабильности рубля, надзор и контроль за деятельностью коммерческих банков. Второй ярус состоит из различных деловых банков, задача которых – обслуживание клиентов (предприятий, организаций, населения), предоставление им разнообразных услуг (кредитование, расчеты, кассовые, депозитные, валютные операции и др.).

***Таблица 2. Сравнение распределительной и рыночной банковской системы.***

|  |  |
| --- | --- |
| **Распределительная (централизованная) банковская система** | **Рыночная банковская система** |
| *По типу собственности* |
| Государство – единственный собственник на банки | Многообразие форм собственности |
| *По степени монополизации* |
| Монополия государства на формирование банков | Монополия государства на банки отсутствует, любые юридические и физические лица могут образовать свой банк |
| *По количеству уровней системы* |
| Одноуровневая банковская система | Двухуровневая банковская система |
| *По характеру системы управления* |
| Централизованная (вертикальная) схема управления | Децентрализованная (горизонтальная) схема управления |
| *По характеру банковской политики* |
| Политика единого банка | Политика множества банков |
| *По характеру взаимоотношений банков с государством* |
| Государство отвечает по обязательствам банков | Государство не отвечает по обязательствам банков, так же как банки не отвечают по обязательствам государства |
| *По характеру подчиненности* |
| Банки подчиняются правительству, зависят от его оперативной деятельности | Центральный банк РФ подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим акционерам, наблюдательному Совету, а не правительству |
| *По выполнению эмиссионной и кредитной операции* |
| Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке (кроме отдельных банков, которые не выполняют эмиссионные операции) | Эмиссионные операции сосредоточены только в Центральном банке РФ; операции по кредитованию предприятий и физических лиц выполняют только коммерческие банки |
| *По способу назначения руководителей банка* |
| Руководитель банка назначается центральной или местной властью, вышестоящими органами управления | Руководитель ЦБ РФ утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его Советом |

Банковская система России находится в переходной стадии: она содержит компоненты рыночной банковской системы, однако их взаимодействие еще недостаточно развито. Известно, что та или иная система, так или иначе, происходит из предшествующей, поэтому содержит «родимые пятна» прошлого. Рыночная система России, возникшая из централизованной системы, проходя становление в условиях переходного периода, должна быть еще «наполнена» рыночной идеологией. В составе элементов банковской системы и их взаимодействии должны полнее учитываться особенности и условия рыночной экономики.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

В условиях рынка банки, прежде всего, нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях, обращающихся в банк за кредитом и другими услугами. Для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента банки нуждаются в подробной информации.

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объема выполняемых банками операций поставили перед банками и задачи перехода на новые каналы связи, более высокого уровня технического обслуживания при совершении банковских операций. Постепенно российская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов.

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство, которое призвано регулировать банковскую деятельность. В настоящее время в России действуют два закона, прямо относящиеся к работе банков. Это Федеральные законы «О Центральном банке РФ» (1995 г.) и «О банках и банковской деятельности» (1996 г.). Помимо этого в систему банковского законодательства обычно также входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, в том числе кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков и др. Банковская система не может существовать без банковского рынка. На нем концентрируются банковские ресурсы, а также осуществляется торговля банковским продуктом. В условиях экономического кризиса и инфляции аккумулировать крупные ресурсы для значительных инвестиций не представляется возможным. В 1996 г. более 40% российских предприятий являлись убыточными, остатки их денежных средств на счетах, аккумулируемых банками, а также на счетах граждан были незначительны. Все это сдерживает развитие банковской системы. На рынке банковского продукта торговля кредитами, короткими деньгами (особенно после кризиса межбанковских кредитов в августе 1995 г.) не занимала пока видного удельного веса. Развитие новых видов услуг, связанных с кредитными карточками, электронными платежами, сдерживается недостаточно мощной технической базой российских банков.

## Банковская система России в условиях становления рынка.

Кризис, начавшийся в середине 1998 г., подвел черту под длительным этапом экстенсивного развития российской банковской системы, который сам по себе не был однородным.

###  Эмиссионное развитие (1992 – 1995гг.).

Данный период характеризовался процессом создания огромного количества мелких банков (с 1.01.93 по 1.01.96гг. количество зарегистрированных кредитных организаций увеличилось с 1,7 тыс. до 2,6 тыс.). Это было обусловлено как низкими требованиями к стартовому капиталу банка при его создании, так и огромной привлекательностью банковского бизнеса, который очень быстро освоил возможности «делания денег» на инфляции и на постоянном падении курса рубля. Основными источниками доходов банковской системы стали: присвоение части эмиссионного дохода государства и перераспределение добавленной стоимости от реального сектора к банковскому посредством участия предприятий в уставном капитале банков, "бесплатного" использования банками средств на текущих и расчетных счетах. Ресурсы банковской системы формировались преимущественно за счет средств предприятий, доля которых в ее пассивах составляла в 1994г. 35%, а в 1995г. – 24%, что многократно превышало долю депозитов населения, обесценившихся в результате высокой инфляции

Этот период развития банковской системы закончился летом 1995г., когда усилия правительства и ЦБ по нормализации макроэкономической ситуации начали приносить свои плоды – инфляция быстро и устойчиво снижалась, курс рубля стал повышаться в абсолютном значении. Столь резкое изменение макроэкономической ситуации в первую очередь подорвало позиции тех банков, которые не захотели изменить свои взгляды на экономические реалии. Разразился банковский кризис, в ходе которого обанкротился целый ряд относительно крупных российских банков (например, "Мытищинский", Межрегионбанк, "Национальный кредит", "Глория-банк"). Основным его проявлением выступил краткосрочный кризис ликвидности в банковской системе, вызванный приостановлением работы московского межбанковского рынка. Благодаря быстрой реакции ЦБ, «подпитавшего» банковскую систему краткосрочными кредитами, и тому, что кризисные явления не породили паники среди населения и не отразились на крупнейших банках страны, кризис не превратился в угрозу банковской системе в целом. В это время в России окончательно сложилась группа банков-лидеров, которые смогли установить свой контроль над крупнейшими российскими предприятиями и создать многофилиальные сети по обслуживанию клиентов. Одновременно в поведении российских банков сформировались определенные стереотипы и модели, которые впоследствии сыграли существенную негативную роль. Главным из них следует признать недостаточное развитие непосредственно банковских услуг, в первую очередь кредитования реального сектора, и чрезмерную концентрацию интересов банков на финансовых рынках.

### «Процветание» (1996 – конец 1997гг.).

Главной характеристикой этого этапа развития банковской системы стал быстрый рост банковских инвестиций в государственные долговые обязательства: в 1996-1997гг. объем вложений банков в государственные бумаги увеличился более чем в три раза. Объемы и технология работы важнейшего рынка государственных обязательств – ГКО-ОФЗ **–** позволяли егоучастникам практически без затрат и в минимальный срок (дилеры получали деньги в день продажи бумаг) обращать свои бумаги в денежные средства, что делало ГКО-ОФЗ высоколиквидным инструментом. Предвыборная кампания 1996г. и постоянная потребность федерального бюджета в "живых" деньгах обусловили исключительно высокие уровни доходности государственных облигаций, не соответствующие основным макроэкономическим показателям (уровню инфляции и росту курса доллара). Российские банки стали активными покупателями не только рублевых, но и валютных облигаций российского правительства. Начиная со второйполовины 1996 г. российские банки стали выступать активными заемщиками на внешних финансовых рынках. Особенно широкое распространение получили залоговые кредиты, которые обеспечивались пакетами ценных бумаг(как правило, российскими валютными облигациями или акциями подконтрольных предприятий). С одной стороны, к активным внешним заимствованиям банки подталкивали относительно низкие уровни процентных ставок по внешним займам, которые становились исключительно привлекательными в условиях практически гарантированной стабильности курса рубля. С другой стороны, объективное отсутствие существенных внутренних сбережений в российской экономике не позволяло банкам всерьез рассчитывать на развитие своего бизнеса без привлечения внешних ресурсов.

Поскольку российские банки являлись новыми партнерами для иностранных финансовых институтов, предоставляемые последними кредиты были, как правило, краткосрочными с возможностью пролонгирования. Таким образом, заемщик рассчитывал на благополучное развитие ситуации и на длительное пользование полученными ресурсами, кредитор же был уверен в том, что при неблагоприятном ходе событий срок действия кредита быстро истечет. Стабильность обменного курса позволила ведущим российским банкам превратить заимствования на мировых финансовых рынках в главный источник роста и компенсатор недостатка внутренних сбережений. Внешние заимствования привлекались как в форме кредитов иностранных финансовых организаций,так и путем выпуска собственных ценных бумаг, ставших важным источником средств. Таким образом, постепенно российская банковская система попала в очень сильную зависимость от внешнего мира и, следовательно, оказалась подвержена курсовому риску, который никто не хотел принимать в расчет при ведении повседневного бизнеса.

***Таблица 3. Динамика российской банковской системы в 1997-1998гг. (в % к ВВП).***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **01.01.97** | **01.01.98** | **01.01.99** |
| Всего активов | 28,6 | 29,5 | 38,0 |
| Кредиты экономике | 8,0 | 9,4 | 11,0 |
| Собственные средства | 7,0 | 6,4 | 5,5 |
| Кредиты правительству | 2,5 | 5,7 | 3,7 |
| Привлечённые депозиты | 12,0 | 13,5 | 16,5 |

Российская банковская система традиционно отличалась недостаточным развитием основных банковских функций – трансформации сбережений в инвестиции и перераспределения ресурсов между секторами экономики, что проявляется в низкой доле кредитов, особенно долгосрочных, в активах банковской системы ***(Таблица 3)***. В середине 1997г. по мере снижения уровня доходности на рынкеГКО-ОЗФнаметился определенный перелом в инвестиционной политике банков, которые начали ограничивать свои вложения в государственные ценные бумаги и увеличивать кредитные вложения. Но с государственными бумагами продолжали работать практически все категории банков. В 1996 – первой половине 1997гг. доля вложений банков (за исключением Сбербанка РФ) в государственные ценные бумаги в совокупных активах постепенно увеличивалась (с 7,1% на 1.01.96 до 12,2% на 1.07.97). При этом доходность ГКО-ОФЗ была важным финансовым показателем для российских банков. На эту доходность ориентировались основные финансовые индикаторы других рынков (курсы акций, депозитные ставки и т.п.). Доля доходов от вложений в государственные ценные бумаги по итогам 1997г. составляла около 30%.

Если в 1995-1996гг. рост государственных заимствований финансировался преимущественно за счет привлечения банковской системой средств населения, то в 1997г. главным источником финансирования новых заимствований бюджета стали средства нерезидентов. Это предопределило повышенную чувствительность рынка государственного долга к возмущениям мирового финансового рынка и движению иностранного капитала и, следовательно, усиливало зависимость российской банковской системы от внешних факторов. Основным внутренним источником роста банковской системы стало увеличение депозитов населения, доля которых в совокупных пассивах действующих кредитных организаций увеличилась в 1996 – первой половине 1998гг. с 15 до 25% и превысила долю средств предприятий. Предпосылкой этого стали как стабилизация реальных доходов населения, так и повышение склонности населения к сбережениям в национальной валюте по мере роста доверия к рублю в условиях стабильности обменного курса. В то же время укрепление ресурсной базы банков за счет привлечения средств населения повысило требования к эффективности и надежности банковской системы. В отличие от средств предприятий эти ресурсы являются более дорогими (как вследствие выплаты более высоких процентов, так и в силу больших затрат на создание банковской инфраструктуры для работы с населением), что приводит к увеличению расходов банков. Кроме того, в случае возникновения кризиса средства частных лиц выводится из системы наиболее активно.

В том, что российская банковская система оказалась в состоянии кризиса, главную роль сыграла структура банковской системы, которая сложилась в России к 1998 г. ***(Таблица 4)***. Эпицентром кризиса стали структурообразующие московские банки, тогда как стабилизирующую роль выполняли Сбербанк и региональные банки.

***Та6лица 4. Удельный вес крупнейших банков (на 1.01.98, в %).***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Активы** | **Кредиты экономике** | **Вложения в госбумаги** | **Депозиты граждан** | **Собственные средства** |
| Тридцать крупнейших банков | 60,9 | 69,9 | 80,2 | 87,4 | 42,1 |
| Сбербанк | 23,6 | 15,0 | 62,4 | 73,9 | 11,1 |
| Крупнейшие без Сбербанка | 37,2 | 55,0 | 17,7 | 13,5 | 31,0 |
| Остальные банки | 39,1 | 30,1 | 19,8 | 12,6 | 57,9 |

Особая роль Сбербанка (почти 25% активов на 1.01.98) объясняется прежде всего тем, что именно в нем сосредоточено большинство вкладов населения (на 1.10.98-около 74% всех депозитов). Кроме того, Сбербанк является основным участником рынка внутреннего государственного долга.

Если Сбербанк традиционно ориентируется на привлечение средств физических лиц и работу на рынке государственного долга, то крупнейшие банки, напротив, были активно связаны с кредитованием реального сектора. В различных финансово-промышленных группах были задействованы МЕНАТЕП, "Альфа-банк", "Российский кредит" и другие крупнейшие банки. На 30 крупнейших банков (за исключением Сбербанка) на 1.01.98 приходилось 55% всех кредитов экономике и населению, в них было сосредоточено около 50% всех депозитов юридических лиц. Системообразующие банки привлекали средства банков, нерезидентов и направляли их на кредитование экономики и правительства, поэтому резкая девальвация рубля оказала на них особенно негативное влияние.

### Предкризисное состояние (конец 1997 – август 1998гг.).

В 1998г. российская банковская система столкнулась с жесткими реалиями мировой экономики. Все больше российских банков стали испытывать финансовые затруднения, для некоторых из них требования кредиторов становились невыполнимыми. На фоне финансового кризиса государства несостоятельность ряда крупнейших банков переросла в системный кризис всей банковской системы. Количество неплатежеспособных банков исчислялось десятками и сотнями. Стало очевидно, что период экстенсивного развития российской банковской системы заканчивается.

В конце 1997г. из-за мирового финансового кризиса российский финансовый рынок подвергся значительному давлению, прежде всего в силу действий нерезидентов, желавших вывести свои средства из вложений в российские рублевые активы. Банку России за счет резкого снижения своих валютных резервов удалось сдержать этот натиск (в ноябре 1997г. валютные резервы Банка России сократились на 1/3 – с 18,4 млрд. до 12,2 млрд. долл.). Однако события осени 1997г. заставили многих иностранных инвесторов усомниться в перспективах дальнейшей стабильности рубля и пересмотреть стратегию своих отношений с Россией.

В этой связи, начиная с конца 1997г., отношения российской экономики с внешним миром становятся все более напряженными. Российские предприятия и банки стали ощущать сильную зависимость от общего состояния российской экономики и оценки иностранными инвесторами состоятельности экономической политики российских властей. Падение мировых цен на сырьевые товары на рубеже 1997-1998гг. привело к уменьшению притока иностранной валюты в страну и ухудшению финансового положения экспортеров и банков, с ними связанных.

К началу 1998г. в консолидированном балансе российских коммерческих банков отмечалось значительное превышение пассивов в иностранной валюте над активами (на 1.02.98 отрицательное сальдо составляло 4,7 млрд. долл.). Во многом под воздействием девальвационных ожиданий в течение всей первой половины года (особенно в мае-июне) основные усилия большинства банков были направлены на наращивание активов, номинированных в иностранной валюте. В какой-то степени этому способствовало государство, вынужденное расплачиваться по внутренним долгам за счет внешних займов. В ходе погашения ГКО за счет рублевых средств, полученных от продажи валюты Министерством финансов Банку России, на рынке появилась излишняя ликвидность, которая и усиливала давление на валютный рынок. Таким образом, банковская система пыталась обезопасить себя от потерь вследствие предполагаемой девальвации рубля, одновременно ее и приближая.

В результате проведения такой политики к 1.08.98 впервые за последние несколько лет активы российской банковской системы в иностранной валюте на 1 млрд. долл. превысили пассивы, что давало системе выигрыш от переоценки, пропорциональный росту курса иностранной валюты. Во многом изменение валютной позиции банковской системы произошло за счет перераспределения валютного риска с банков на их клиентов.

Кроме задолженности перед нерезидентами по кредитам и займам серьезной проблемой для российских банков стало наличие у них большой чистой задолженности по срочным контрактам в иностранной валюте (на начало 1998г. она составляла более 6 млрд. долл.). Эта задолженность концентрировалась в основном в крупных банках (таких, как Сбербанк, Внешторгбанк, ИНКОМбанк, ОНЭКСИМбанк и др.), поскольку, во-первых, крупные банки активно работали на срочном рынке и имели возможность заключать срочные контракты с нерезидентами, и, во-вторых, схема участия нерезидентов на рынке ГКО-ОФЗ подразумевает заключение ими срочных контрактов с ведущими российскими операторами рынка (теми же крупными банками) на обратный выкуп валюты за рубли, полученные от продажи или погашения ГКО-ОФЗ. Значительное падение доходности вложений в ГКО-ОФЗ в 1997г. способствовало поиску банками новых путей использования средств, и доля вложений в ГКО-ОФЗ в совокупном портфеле активов банковской системы устойчиво снижалась – с 12.2% в середине 1997г. до 9,6 на 1.01.98, и до 6,9% на 1.08.98г.

Смена российского правительства и неадекватная реакция властей на бюджетно-долговые проблемы привели к тому, что международные инвесторы стали разочаровываться в стабильности российской экономики. В результате сперва рост стоимости российских ценных бумаг приостановился, а затем начались их падение. Главным фактором, обусловливающим развитие ситуации на рынке российских долговых обязательств, было недоверие к государству как надежному заемщику. Вслед за государством негативное отношение внешних инвесторов сказывалось и на всей экономике – российские банки и предприятия начали сталкиваться с затруднениями при пролонгации полученных ранее кредитов, необходимостью все чаще вносить страховые платежи.

В середине июня под влиянием устойчивого падения цен на рынке ГКО-ОФЗ Минфин России принял решение о прекращении размещения на рынке новых государственных обязательств, что еще больше усилило стремление инвесторов увести свои средства с этого рынка. Несмотря на то, что с 1.03.98 по 1.08.98 доходность ГКО-ОФЗ увеличилась почти в три раза и приблизилась к 100% годовых, банки активно ликвидировали свои вложения на этом рынке.

Падение цен на государственные ценные бумаги (рублевые и валютные) привело к существенным потерям для российской банковской системы. Исходя из того, что с начала 1998г. цены на рынке ГКО-ОФЗ к 1.08.98 в среднем упали на 17%, а цены на валютные облигации – на 30%, потери российских банков от обесценения данных бумаг к этому времени можно оценить примерно в 30 млрд.руб. Для одного из крупнейших российских банков – СБС-Агро – имевшего чрезмерно высокую долю вложений в российские валютные облигации, это стали причиной фактического банкротства. Кроме того, 1997 год оказался последним годом, принесшим банкам существенную прибыль (18,9 млрд. руб., что составляет 2,5% всех активов). Первое полугодие 1998г. банковская система закончила почти без прибыли (1,3 млрд. руб.). Структура доходов и расходов банков в 1998г. также претерпела определенные изменения, связанные с событиями на финансовых рынках. Наиболее значимым из них стало резкое увеличение расходов по операциям с государственными ценными бумагами (прежде всего за счет отрицательной переоценки портфеля ГКО-ОФЗ), доля которых в расходах банков возросла с 5% (в 1997г.) до 13,6% (за первое полугодие 1998г.).

Таким образом, невыполнение своих обязательств перед клиентами многими крупными системообразующими банками стало наиболее ярким проявлением банковского кризиса 1998г., отличавшегося от всех предыдущих кризисов. Как уже было показано, трудности крупнейших банков начались задолго до 17 августа, причем они были настолько значительны, что прослеживались даже в самых общих показателях. В частности, суммарный капитал 20 крупнейших российских банков (за исключением Сбербанка и Внешторгбанка) с 1.01.98 по 1.08.98 уменьшился более чем на 15%, а величина ликвидных активов этих банков сократилась в три раза.

Причинами этого были обесценение принадлежащих банкам российских валютных бумаг, приостановление и затем прекращение получения внешнего финансирования, нарастание убытков и «плохих долгов» предприятий-заемщиков, являвшихся членами финансово-промышленных групп, возглавляемых этими банками и т.п.

## Банковский кризис в России и его последствия.

Системный кризис, охвативший российскую банковскую систему с середины 1998г., включает целый комплекс кризисных процессов: падение ликвидности банков, сокращение ресурсной базы банковской системы, кризис внешней задолженности, потерю собственного капитала и т.д. Рассмотрим некоторые из составляющих более подробно.

### Кризис ликвидности.

Во второй половине июля – сентябре 1998г. основными проявлениями банковского кризиса в России стали значительно увеличившийся объем платежей, принятых от клиентов, но не проведенных банками, и сокращение объема расчетов (обороты упали почти вдвое по сравнению со средним уровнем).

***Таблица 5. Характеристика ликвидности банковской системы (в %).***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **1.01.97** | **1.07.97** | **1.01.98** | **1.07.98** | **1.09.98** | **1.10.98** | **1.12.98** |
| *Отношение к активам* |
| ликвидных активов | 6,1 | 3,7 | 5,3 | 4,9 | 5,3 | 6,8 | 7,1 |
| расширенных ликвидных активов | 31,2 | 2,7 | 28,6 | 25,9 | 21,1 | 14,9 | 15,1 |
| *Отношение к привлеченным средствам* |
| ликвидных активов | 7,3 | 4,6 | 6,7 | 6,2 | 6,5 | 8,1 | 8,2 |
| расширенных ликвидных активов | 40,1 | 40,4 | 36,6 | 32,7 | 26,1 | 17,5 | 17,5 |
| *Отношения к депозитам населения* |
| ликвидных активов | 30,8 | 18,5 | 28,4 | 19,4 | 22,0 | 34,2 | 44,7 |
| расширенных ликвидных активов | 158,2 | 162,7 | 154,4 | 102,4 | 88,1 | 74,2 | 95,2 |

«Замораживание» операций с ГКО-ОФЗ негативно повлияло на состояние банковской ликвидности ***(Таблица 5).*** Однако проблемы с ликвидностью в ряде крупных банков начались задолго до 17 августа. В июле 1998г. ИНКОМбанк, а в начале августа 1998г. СБС-Агро фактически оказались неплатежеспособными и обратились за помощью в Банк России. У ТОКОбанка и "Империала" к этому времени уже были отозваны лицензии.

### Кризис ресурсной базы: «набег на банки».

Одно из наиболее традиционных проявлений банковского кризиса – стремление вкладчиков при первых признаках трудностей у банков в массовом порядке изъять свои вклады. Поскольку банк не может в любой момент удовлетворить требования всех своих клиентов, такое их поведение усугубляет проблемы банковской системы.

В 1998г. отмечалось устойчивое снижение остатков средств на счетах предприятий; к середине года рублевые средства сократились на 7%, валютные – на 6% по сравнению с его началом. С июля 1998г. стало наблюдаться некоторое снижение объемов вкладов населения: за этот месяц депозиты физических лиц в рублях и в иностранной валюте сократились на 1,1%, причем это произошло за счет рублевых депозитов (они уменьшились на 5 млрд. руб., или на 3,1%, в то время как валютные депозиты увеличились на 450 млн. долл., или на 6,7%). Однако уже в августе отток вкладов принял массовый характер.

Наиболее сильно объемы банковских депозитов снизились в конце августа – начале сентября 1998г. В итоге в III квартале они сократились на 32 млрд. руб. (20,5%). Уменьшение валютных депозитов было более интенсивным и продолжительным. С начала августа и до конца года их объем сократился более чем вдвое. Причем на Сбербанк приходится около половины изъятых вкладов, таким образом, банковская система (без учета Сбербанка) потеряла примерно 46% рублевых вкладов населения и 54% валютных. Другими словами, в ходе банковского кризиса в наибольшей степени пострадали банки, имевшие значительные объемы средств населения: ИНКОМ-баик, СБС-Агро, Автобанк и некоторые другие. В этих условиях единственным фактором, способным помочь банку, выступала адекватность его предшествующей стратегии в части оценки ликвидности и рискованности своих активов. Усугубило ситуацию отсутствие в России такого распространенного в мире механизма, как система страхования депозитов. Поскольку государство не могло (да и не должно было) взять па себя возмещение потерянных вкладов, отсутствие страхового фонда означало реальную опасность для вкладчиков потерять все.

По состоянию на 1.09.98 относительная платежеспособность банков (отношение ликвидных активов к обязательствам перед населением) по сравнению с началом года снизилась почти на 1/4. В условиях реально начавшегося «набега на банки» в начале сентября Банк России принял решение приостановить операции с физическими лицами, проводимые шестью банками, в которых был сосредоточен наибольший объем вкладов, одновременно предложив вкладчикам этих банков перевести свои вклады в Сбербанк на определенных условиях. Несмотря на многочисленные процедурные проблемы (затянувшаяся выверка списков вкладчиков и т.п.), эта мера наряду с устойчивым выполнением Сбербанком своих обязательств перед населением в значительной мере способствовала прекращению оттока вкладов и обеспечила стабилизацию банковской системы и защиту вкладов.

### Кризис внешней задолженности.

Чистая задолженность, российской банковской системы перед нерезидентами по кредитам на 1.08.98 составляла примерно 8 млрд. долл. По оценкам экспертов, сделанным в середине 1998г., с точки зрения сохранения стабильности банковской системы «допустимый» уровень девальвации рубля не превышал 20-25%. В этой связи более чем двукратная его девальвация создала для банков тяжелейшие проблемы, обусловленные резким увеличением стоимости обслуживания внешней задолженности. Они усугублялись невозможностью для российских банков, начиная с середины лета, привлечь какое-либо внешнее финансирование или пролонгировать основную часть ранее полученных кредитов, срок погашения которых наступал во второй половине 1998г. Проблема кредитной задолженности российских банков дополнилась проблемой задолженности перед нерезидентами по срочным операциям. Исходя из курса рубля 15 руб. за 1 долл. эта задолженность со сроками погашения до конца 1998г. оценивалась в 5-6 млрд. долл.

В такой ситуации российские банки оказались неспособными исполнять все свои обязательства перед нерезидентами. Условием же многих кредитных соглашений являлась оговорка о возможности востребования досрочного возврата кредита в случае неисполнения обязательств по аналогичным соглашениям другим российским банком. Первый случай неисполнения российским банком своих внешних обязательств имел место в мае (ТОКОбанк), но надежды нерезидентов на решение этой проблемы в ходе ликвидационных процедур удержали их от досрочного востребования кредитов, предоставленных другим банкам. 14 августа свои обязательства перед нерезидентами не исполнил банк "Империал". 17 августа наступал срок погашения кредита банком МЕНАТЕП, в вероятность чего практически никто не верил. В этой ситуации представляется абсолютно оправданным решение Банка России о введении 90-дневного моратория на осуществление ряда платежей капитального характера российскими резидентами (возврат финансовых кредитов, исполнение срочных контрактов, уплата страховых платежей). Основной целью объявления моратория была организация коллективных переговоров между российскими предприятиями и банками с их внешними кредиторами о реструктуризации внешней задолженности.

### Масштабы потерь.

Глубокий банковский кризис в России привел к значительным макроэкономическим потерям, изменил распределение финансовых ресурсов между экономическими субъектами и отраслями хозяйства, способствовал формированию новых правил игры. Общественные издержки от банковского кризиса нелегко отделить от потерь, связанных с финансовым кризисом в целом, ростом цен и девальвацией рубля. Очевидно, что и в ускорении инфляции (из-за чего рублевые вклады населения обесценились на 43% – более 2% ВВП), и в кризисе платежной системы (который внес определенный вклад в увеличение масштабов спада производства) определимую роль сыграли проблемы банковской системы. В то же время можно попытаться оценить непосредственные макроэкономические потери общества от банковского кризиса. Они составляют около 3,5% ВВП и включают: сокращение национальных сбережений за счет утраты капитала банковской системы – 2,5% ВВП; обесценение вкладов населения и предприятий из-за неплатежеспособности банков и задержек платежей в условиях ускорения инфляции – 0,7% ВВП; потери предприятий от кризиса расчетов – 0,2% ВВП; потери бюджетной системы в результате инфляционного обесценения налоговых платежей, «застрявших» в неплатежеспособных банках - 0,1% ВПП.

Макроэкономические потери от банковского кризиса в России уступают потерям в ходе банковских кризисов в других странах с переходной экономикой. В странах Восточной Европы масштабы макроэкономических потерь в результате банковских кризисов, как и стоимости реструктуризации банковской системы, достигает 8-10% ВВП, а в некоторых странах Латинской Америки (Аргентина, Чили) – превышает 40% ВВП.

В то же время, часть потерь российской банковской системы является оборотной стороной выигрыша бюджета, переложившего на банки и население издержки по решению проблем бюджетно-долгового кризиса и резко сократившего расходы по обслуживанию государственного долга благодаря «замораживанию» и реструктуризации ГКО-ОФЗ и дефолту по облигациям, выпущенным в рамках реструктуризации советского долга перед Лондонским клубом.

## Основные направления развития банковской системы в России.

Банковская система России после кризиса 1998г. находится в состоянии поиска путей выживания и адаптации к новым условиям. На первый план вышли проблемы урегулирования отношений с иностранными и отечественными кредиторам, восстановления доверия населения, реструктуризации и рекапитализации банковской системы.

Еще осенью 1998 г Банк России предложил определенные подходы к решению проблемы ***реструктуризации*** банковской системы, выступив с концепцией новой структуры банковской системы. Позднее его позиция была развита в "Программе неотложных мер по реструктуризации банковской системы Российской Федерации", направленной в правительство в октябре 1998г. Суть этой позиции состояла в определении банков федерального значения (которые, в свою очередь, делились на банки с государственным участием и частные банки) и опорных региональных банков, которые Банк России считал необходимым поддерживать. Отношение ко всем прочим банкам (крупным, но не федерального значения, мелким и средним) строилось на принципе их полной независимости и незаинтересованности властей в их дальнейшей судьбе.

К сожалению, Центральный банк не располагает четкими критериями отнесения банков к той или иной группе, административными возможностями быстрой ликвидации неплатежеспособных банков, не имеет конструктивной позиции по вопросу об источниках средств на финансовую поддержку банков и о принципах ее выделения. В результате работа по определению групп банков и согласованию состава «опорных» банков затянулась до весны 1999г., и время для принятия конкретных решений было упущено.

Слабая сторона предложений Банка России, которая практически сделала невозможной их реализацию, заключалась в непроработанности важнейшего раздела об источниках финансирования программы ***рекапитализации*** банковской системы. Правительство считало, что подобные мероприятия не должны финансироваться из бюджета. Вместе с тем международный опыт показывает, что средства госбюджета играют существенную роль в банковской реструктуризации.

Можно выделить еще два основных направления, по которым должно происходить качественное совершенствование банковской сферы и ее деятельности.

Первое – развитие процессов ***концентрации*** в банковском деле. Это связано с тем, что банки должны сыграть ключевую роль в финансовом обеспечении подъема экономики, который в свою очередь невозможен без существенного повышения инвестиционной активности. Подобная их роль предопределена реальным состоянием различных финансовых институтов в России. Ни пенсионные и страховые фонды, ни финансовые инвестиционные компании не могут пока иметь достаточно весомого значения в подъеме инвестиционной активности: первые не набрали необходимой финансовой мощи, деятельность вторых затруднена тем, что не развит рынок ценных бумаг, особенно вторичный. Только крупные банки, имеющие традиционные связи с промышленностью, развитую филиальную сеть в различных регионах страны, способны сегодня удовлетворять инвестиционные потребности производственных структур через долгосрочные кредиты.

Учитывая, что в условиях высокой инфляции желание банков сохранить инвестиционную направленность деятельности наталкивается на ее экономическую невыгодность, государство должно подкрепить его соответствующими стимулами. Арсенал их известен: прежде всего, это снижение размера резервных требований для таких банков и освобождение от налогообложения доходов банков, получаемых от долгосрочных кредитов. Создание условий для активизации инвестиционной деятельности отвечает государственным интересам России, поэтому общественность вправе ждать здесь от высших органов власти решительных действий.

Второе направление совершенствования банковской деятельности, имеющее перспективный характер, – расширение круга услуг, оказываемых банками их клиентам, то есть ***диверсификация*** банковской деятельности в самом широком смысле. Необходимость совершенствования банковской деятельности в этом направлении связана с тем, что в рыночной экономической системе потребности хозяйствующих субъектов в финансовых услугах постоянно развиваются. Безусловно, диверсификация банковской деятельности станет настоятельной потребностью в самом недалеком будущем.

Следует отметить, что уже и сейчас наиболее дальновидные банки готовятся к тому, чтобы необходимость широкой диверсификации банковской деятельности не застала их в врасплох, и начинают активно разрабатывать новые банковские продукты. Сравнивая ассортимент банковских услуг, которые сегодня предлагаются клиентам российскими банками, с тем, который характерен для банков в странах с развитой рыночной экономикой, где по разным оценкам клиенты получают от нескольких сотен до нескольких тысяч услуг, можно представить сколь масштабную работу предстоит развертывать банкам по совершенствованию их деятельности по мере становления развитого рынка.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ.

Итак, подведем итоги. **Банк** – это 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 новых денег.

Современный банк – это универсальное предприятие. Как это было показано, осуществляя «пакетное» обслуживание, банки стремятся развивать как можно больше видов услуг. В области кредитной политики это не только краткосрочное, но и долгосрочное кредитование, кредитование клиента вне зависимости от характера его собственности и отраслевой принадлежности, кредитование и населения, и предприятий. Банки стремятся развивать валютные операции, участвовать в работе бирж, управлять портфелем ценных бумаг клиента, оказывать консультационные услуги. Современный банк предоставляет своему клиенту порядка ста различных видов услуг.

**Банковская сист**ема – 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.

В данное время в России, как и в большинстве стран мира, функционирует двухуровневая банковская система: первый уровень – **Центральный Банк**, второй – **коммерческие банки** и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции.

Функции ЦБ:

* банкнотная и безналичная эмиссия;
* денежно-кредитное регулирование экономики;
* контроль за деятельностью кредитных учреждений;
* аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений;
* кредитование коммерческих банков;
* кредитно-расчётное обслуживание правительства;
* хранение официальных золотовалютных резервов.

Главной функцией ЦБ является кредитное регулирование, которое осуществляется путем проведения политики минимальных резервов, открытого рынка и политике учётной ставки.

Основными функциями коммерческих банков являются:

* привлечение временно свободных денежных средств;
* предоставление ссуд;
* осуществление денежных расчетов и платежей в хозяйстве;
* выпуск кредитных средств обращения;
* консультирование и предоставление экономической и финансовой информации.

Кризисные процессы в сегодняшней российской экономики существенно осложняют положение в банковском секторе России. 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. **Кризис** в банковской системе России был обусловлен следующими причинами:

* отставание традиционного банковского кризиса;
* недостаток доходов;
* кризис ресурсной базы;
* кризис ликвидности;
* отсутствие квалифицированного персонала.

Чтобы банки смогли успешно вступать в новый этап экономической жизни России и выполнить свою задачу в подъеме отечественной экономики, им необходимо качественно освоить технологию инвестиционного кредитования реального сектора. А для этого следует как можно быстрее осуществить внутреннюю реорганизацию, серьезно повысив качество управления.

# Список литературы.

1. Азрилиян А.Н. «Большой экономический словарь» - М, Фонд "Правовая культура", 1994.
2. Воронин Д.В. «Реструктуризация как стратегия преодоление кризиса» - Банковское дело, № 3, 1999.
3. Гамидов Г.М. «Банковское и кредитное дело» - М, Банки и биржи, 1994.
4. Егоров С.Е. «Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики» - Деньги и кредит, №6,1995.
5. Колесников В.И., Кроливецкая Л.П. «Банковское дело» - М, Финансы и статистика, 1995.
6. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И. «Портфель делового человека. Банковский портфель – 1» - М, СОМИНТЭК, 1994.
7. Лаврушин О.И. «Банковское дело» - М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 1992.
8. Москвин В.А. «Банковское дело – послекризисное развитие» - Банковское дело, № 11, 1998.
9. Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк» - М., ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994.
10. Усоскин В.М. «Управление и операции в банке» - М., ИПЦ «Вазар-Ферро», 1994.
11. Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков» - М, Финансы и статистика, 1995.
12. Ямпольский М.М. «Особенности деятельности коммерческого банка» - Деньги и кредит, №2,1994.