**План**

**1. История развития банковской системы в России**

**2. Современное понимание банковской системы**

**3. Продлемы банковских холдингов**

**4. Кризисы в современной банковской системе в РФ**

**5. Выводы**

До проведения одной из важнейших экономических реформ - отме­ны крепостного права - банковская система страны состояла в основном из дворянских банков. Сферой их деятельности являлся поземельный кредит, который предоставлялся под залог помещичьих имений из рас­чета числа крепостных "душ", а также драгоценностей. Первый дворян­ский банк был учрежден в 1854 г. с конторами в Петербурге и Москве и назывался банк для дворянства. Кредитованием промышленности и тор­говли занимались прежде всего банковские фирмы и менялы, широко процветало ростовщичество. С 60-х годов стали учреждаться акционер­ные коммерческие банки, развитие которых активизировалось в 90-е го­ды. Важную роль в экономической жизни страны стали играть ипотечные банки , и городские банки, находящиеся в ведение городских управлений. Банковская система России в преддверии первой мировой войны вклю­чала эмиссионный государственный банк, акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, городские банки. Продолжался процесс кон­центрации слияния банковских ресурсов. До 80% капитала акционерных коммерческих банков, которых насчитывалось 50, было сосредоточено в 18 банках. Из них выделились 5 крупнейших банков русско-азиатский, пе­тербургский международный коммерческий, Азово-Донской, русский (для внешней торговли) и русский торгово-промышленный. Собственные ка­питалы и вклады этих банков превысили 2 млрд. Рублей, или 48% ука -занных средств всех акционерных коммерческих банков. Ведущая пятерка банков имела 418 филиалов по всей стране. Под контролем акционер­ных коммерческих банков находилось множество крупнейших промыш­ленных и торговых фирм. Например, русско-азиатский банк контролиро­вал такие предприятия, как Путиловский завод, петербургский и Русско-Балтийский вагоностроительный заводы, петербургский международный банк представительствовал в 50 акционерных обществах. Особенностью банковской политики России являлось активное привлечение ино­странного капитала, в основном французского. В 1914 году примерно по­ловина акционерного капитала 18 коммерческих банков принадлежала иностранным партнерам. Система ипотечных банков включала два госу­дарственных - крестьянский поземельный и дворянский земельный, 10 акционерных земельных банков, 36 губернских и городских кредитных обществ. Свыше 60% общей суммы ипотечной задолженности приходи­лось на государственные банки. Городских общественных банков насчи­тывалось 317. Они специализировались преимущественно на выдаче ссуд под городскую недвижимость.

Одним из первых актов Октябрьской революции был захват Госу­дарственного банка России, а затем, в конце декабря 1917 года, издан декрет ВЦИК о национализации частных акционерных банков. В 1917-1919 годах в связи с отменой частной собственности на землю были лик­видированы ипотечные банки. Сохранилась лишь кредитная кооперация, осуществляющая выдачу ссуд крестьянским хозяйствам. Национализированные частные банки, объединенные с Госбанком, образовали На­родный банк РСФСР, который в 1920 году прекратил свою деятельность, будучи трансформирован в Центральное бюджетно - расчетное управле­ние Наркомфина.

Однако с переходом к новой экономической политике возникли предпосылки развития кредитных отношений и создания посуществу за­ново банковской системы. В конце 1921 года начал функционировать Го­сударственный банк, стала активизироваться кредитная кооперация, бы­ли созданы кооперативные банки. На селе низовое звено кредитной си­стемы представляли кредитные и сельскохозяйственные товарищества, осуществляющие банковские операции.

Одновременно с возрождением кредитной кооперации в начале 1922 года были учреждены кооперативные банки, призванные содей­ствовать кредитом развитию потребительской кооперации, следующий этап становления кредитной системы - создание отраслевых специаль­ных банков- акционерного общества "Электрокредит", акционерного Рос­сийского торгово-промышленного банка, Центрального коммунального, с сетью местных учреждений и других. Начали действовать и территори­альные банки, в частности, Среднеазиатский и Дальневосточный. Здесь важно выделить следующий момент. Стало ясно, что реализация новой экономической политики невозможна без аккумуляции и широкого ис­пользования средств предпринимателей. Вот почему в 1922 году были учреждены с участием частного капитала два банка - Российский ком­мерческий банк и Юго-Восточный банк. Причем, что весьма примеча­тельно, одним из учредителей Роскомбанка явились представители де­ловых кругов Швеции. Было также принято решение об организации частных банковских учреждений в форме обществ взаимного кредита, деятельность которых предполагала мобилизацию и вовлечение в хо­зяйственный оборот средств мелких товаропроизводителей и частников. Реализация указанных мер позволила сформировать к концу 1925 году достаточно развитую кредитную систему, состоящую в основном из кре­дитных учреждений, созданных на новых началах. Функционировал 121 акционерный банк, 114 кооперативных банков, 153 коммунальных банка, 196 обществ сельскохозяйственного кредита, 173 общества взаимного кредита и кредитная кооперация, объединяющая 3800 подразделений. В то же время сеть учреждений Госбанка СССР насчитывала 459 учрежде­ний, на долю которых приходилось 56% всех кредитных вложений.

На этом развитие инициативы в становлении кредитной системы было приостановлен. В 1927 году ЦИК и Совнарком СССР приняли по­становление "О принципах построения кредитной системы", которое по­ложило начало монополизации банковского дела. Дальнейшие измене­ния в организационной структуре банков произошло в 1930 году в связи с проведением кредитной реформы. Все операции по краткосрочному кре­дитованию были сосредоточены в Госбанке, реорганизованы банки сельскохозяйственного кредита, функции которых в последующем перешли к Госбанку, создано четыре специализированных банка долгосрочных вложений.

**Современное положение банковской системы**

Создание развитой банковской системы ключевое условие радикальных экономических преобразований в любой стране. Не является исключени­ем и Россия. Не случайно в работах западных и российских исследова­телей уделяется первостепенное внимание анализу банковской системы нашей страны и возможных путей ее совершенствования. Еще в начале 90 -х годов, до начала радикальной экономической рефор­мы, предпринятой командой Гайдара, в научных кругах сложилось общее видение реформы.

В частности, в банковско-кредитной сфере предлагалось создать дву­хуровневую банковскую систему, разделив функции Центрального банка и коммерческих банков. Причем последний должны были непосред­ственно заниматься финансированием экономики, а центральный банк, получив статус независимого от политической власти банка, по своему уставу был призван обеспечить стабильность денежного обращения в стране. При этом эмиссия денег и предоставление кредитов должны бы­ли быть организованы таким образом, чтобы все доходы от эмиссии по­ступали в распоряжение государства. Кроме того, предполагалось обязательная индексация текущих и будущих долговых обязательств, что по-зволяло-бы устранить все минусы бухгалтерского и экономических рас­четов, основанных на использовании только номинальной стоимости, и одновременно защитить владельцев сбережений, заемщиков и кредито­ров.

В последние годы стали предлагаться и другие концепции фор­мирования финансового рынка и банковской системы в России, тесно увязывающие между собой оздоровление государственных финансов( в первую очередь, ликвидацию бюджетного дефицита), реформу банков­ской системы и создание рынка капиталов. Совокупность подобных мер позволит расширить использование денежных средств на финансирова­ние экономической деятельности и разорвать звено, связывающую де­нежную и бюджетную политику.

При этом предполагается проведение валютной политики, обес­печивающей стабильность обменного курса рубля, который, однако, должен поддаваться регулированию и изменению. При реализации этого курса возможны две стратегии: - на основе стратегии, разработанной с учетом российской специфики. Эта стратегия чревата усилением риска дальнейшего развала экономики, из-за создания искусственных условий неликвидности, помогающих ма­нипулировать ценами. Поэтому следует отдать предпочтение разработке стратегии постепенного формирования финансовых рынков с учетом таких особенностей российской экономики, как огромные размеры террито­рии, отсутствие у населения должной экономической и финансовой куль­туры , региональные различия, низкий уровень капитализации и. т. д.

Общепризнанным элементом программ перехода России к новой тактике экономических преобразований является необходимость изме­нения банковской политики.

Одним из результатов либерализации финансовой системы в Рос­сии стало возникновение большого числа новых банков: на начало 1995 г. зарегистрировано свыше 2400 банков, против 43 в 1989 г. Только за один 1993г. количество коммерческих банков в Москве, возросло на 220 и в настоящее время составляет 576. Кроме того, 122 московских банка имеют в столице и различных регионах Российской Федерации 622 фи­лиала. Иногородние банки имеют в столице 90 филиалов. На 1 ян­варя 1995 г. в ГУ ЦБ РФ по г. Москве обслуживались и имели лицензии на совершение банковских операций уже 817 Коммерческих банков - на 282 больше, чем в 1994 г.

Многие недостатки российской банковской системы отражают трудности и противоречия осуществляемых в стране преобразований. Кроме того, банки унаследовали от прошлого такие пороки, как негиб-кость, неготовность вести честную конкурентную борьбу, стремление по­лучать ресурсы из госказны и. т. д. Многие банки пошли по пути "искусственной коммерциализации", превратились в денежных спекулянтов-посредников, предпочитающих кредитовать посреднические структу­ры.

Хотя несовершенства банковского законодательства России пре­одолевается с большим трудом, тем не менее, происходит постепенное формирование достаточно строгих критериев при выдаче лицензий ком­мерческим банкам. Несколько упростился порядок отзыва лицензий у плохо работающих банковских и иных финансовых учреждений. В 1993 г. Центральным банком было отозвано у коммерческих банков толь­ко по г. Москве 8 лицензий. Практиковалась и такая мера, как запрет на проведение банковских операций без отзыва лицензий. Например, толь­ко за нарушение порядка представления отчетности ГЦ ЦБ РФ по г. Москве в 1994 г. оштрафовал 92 и предупредил 26 коммерческих банка. За нарушение нормативов были введены экономические санкции в от­ношении 161 банка, ряд коммерческих банков предупрежден о возмож­ности отзыва лицензии в случае повторения грубых нарушений банков­ского законодательства . У 25 коммерческих банков, был ограничен круг банковских операций. В 1994 г. отозваны лицензии у 65 российских бан­ков, а за три первых месяца 1995 г. - уже более чем у 40. Центральным банком постоянно ужесточаются требования к размеру капитала и оценке рисков. По данным ГУ ЦБ РФ по г. Москве, в прошлом году 528 банков допускали нарушения директивных экономических нормативов. Общее количество случаев нарушений такого рода составило 2300.

При современной экономической ситуации в России имеется точ­ка зрения, согласно которой при всей энергии и инициативе российские банки могут развиваться лишь так, насколько им позволяют это экономи­чески и политические неурядицы в стране. В последнее время деятель­ность банков были связаны с защитой от резких колебаний процентных ставок и курса рубля, тогда как традиционный банковский бизнес ( предо­ставление инвестиционных займов и кредитов) плохо у них функциони­ровали.

Все же в итоге за последние шесть лет в России удалось отде­лить институты, отвечающие за проведение Кредитно- денежной полити­ки, от коммерческих банков. Вместе с тем развитие кредитных функций банков столкнулось с рядом трудностей, связанных как с общеэкономи­ческой нестабильностью, так и с действием таких факторов, как:

- сложность дробления мегабанков которые остались от социализма; в результате стали учреждаться банки на основе отраслевых или регио­нальных критериев, что не привело к возникновению эффективной кон­куренции между ними;

- низкий уровень банковской технологии и недостаточная компетентность новых банков в сфере финансового анализа, оценки кредитоспособности клиентов и т.д.;

- высокая задолженность предприятий: поскольку многие банки были склонны продлевать сроки расчетов или снабжать связанные с ними

предприятия дополнительными средствами; это позволяло им не фикси­ровать потери по займам в отчетах, хотя и очень ограничивало средства, которые могли пойти на поддержку динамично развивающих предприя­тий.

Слабость законодательной базы, пересекающиеся права владе­ния между банками и предприятиями, отсутствие нормативов, ка­сающихся сроков расчетов, общая неуверенность и т. д. приводят к тому что банки неохотно порывают свои отношения с предприятиями, допол­нительно выделяют кредиты убыточным, но "своим" предприятиям тем самым укрывают большие суммы.

Реальный вклад банковского сектора в возрождение российской экономики пока весьма ограничен, а размеры финансовых учреждений, универсализм их деятельности и качество предоставляемых услуг дале­ки от желаемого.

Одной из особенностей банковской системы России считается крайняя неравномерность развития банков по регионам: в таких центрах как Москва, Санкт-Петербург, Краснодар, Самара, Ростов, Нижний Новгород, Екатеринбург и Тюмень сосредоточены 40% банков и 62% их филиалов. Это во многом связано с тем, что крупные московские банки унаследова­ли инфраструктуру специализированных государственных банков, часть местных банков перешла в новую структуру. Создание в регионах новых банков и упрочение их позиций тормозятся такими факторами, как недостаточное развитие средств связи, сложившиеся прочные отношения между крупными региональными банками и промышленными предприя­тиями, сопротивление местных властей, отсутствие квалифицированных кадров, финансовых и материальных ресурсов.

В банковской системе России можно выделить шесть групп бан­ков:

1) Крупные банки общенационального масштаба (20-25 банков), обра­зующие ядро банковской системы. В эту группу входят банки, возникшие на основе прежних специализированных банков (Сбербанк, Мосбизне-сбанк, Промстройбанк, и др.); отраслевые банки (АвтоВАЗбанк, Токобанк ) и независимые банки (Менатеп, Кредобанк, Инкомбанк и др.). В рамках этой группы конкуренция развертывается в основном в московском ре­гионе и по поводу операций с иностранной валютой. Расширению сети филиалов и отделений этих банков в новых динамично развивающихся регионах препятствуют утвердившиеся там крупные региональные банки, а в других регионах - недостаточный уровень рентабельности.

2) Крупные и динамичные финансовые учреждения в провинции (30-40 банков ), господствующие на своих региональных рынках, но конкури­рующие с московскими банками в проведении валютных операций и в поисках клиентов. Будущему этих банков угрожает развитие операций московских банков в их регионе, хотя некоторые из них имеют намерение войти в первую группу банков.

3) Динамичные провинциальные и московские банки среднего размера( их около 100),капитал которых частично находится в частной собствен­ности. Эти банки могут проводить стратегию трех типов:

- концентрировать свои усилия на совершенствовании услуг и пополне­нии средств путем привлечения вкладов в данном регионе;

- развивать межригеональные связи;

- создавать союзы с другими региональными или крупными московскими банками.

4) Крупные банки в перефирийных регионах (150-200 банков), являю­щихся по преимуществу преемниками прежних специализированных бан­ков. Конкурентоспособность этих банков низка, поскольку они располо­жены в регионах, в экономике которых преобладает сельское хозяйство либо тяжелая промышленность, а их финансовые ресурсы пополняются в основном за счет государственных субсидий, предоставляемых дан­ным отраслям хозяйства. В зависимости от финансового состояния эти банки будут либо развиваться самостоятельно , либо искать сближения с крупными банками, заинтересованными в расширении своей деятель­ности в регионах.

5) Другие банки Москвы и динамичных регионов , которые не имеют пока *-*достаточных финансовых средств и широкого круга клиентуры ( их более 700). В будущем они будут представлять интерес в качестве потенци­альных партнеров для крупных банков и заключать с ними союзы.

6) Небольшие банки перефирийных регионов (700-760 банков) в даль­нейшем могут только интегрироваться с крупными московскими или ре­гиональными банками, трансформируясь в их отделения.

Развитие и совершенствование банковского законодательства являются одним из основных направлений банковской реформы. Разра­ботка и реформа нормативной базы требует сотрудничества между пра­вительством, банками и предприятиями частного сектора. Перестройка деятельности банков с целью обеспечения их ликвидности и платеже­способности, создания эффективной системы взаиморасчетов и плате­жей должна идти по следующим направлениям:

- совершенствование банковского учета и отчетности.

- обеспечении информации об убытках банков, реформа регулирующих и контролирующих функций в банковской сфере, включая разработку пра­вил проведения аудиторских проверок и инспекций деятельности банков.

- совершенствование организационных структур ( в большинстве россий­ских банков недостаточно развиты подразделения, занимающиеся стра­тегическим планированием, анализом рисков, внутренним аудитом, управлением активами, пассивами и др.);

- формирование платежного механизма, позволяющего осуществлять кредитную политику без существенных потрясений. ключевой фактор успеха любого банка - это квалификация его персонала и управляющего звена

**Проблемы Банковских холдингов**

Банковский холдинг (БХ) состоит из главного банка и дочерних ком­паний. В главном банке содержится контрольный пакет акций этих ком­паний. Через контрольный пакет акций главный банк контролирует дея­тельность своих отделений. Каждое отделение может специализиро­ваться на каком-то своем виде деятельности.

В 1996г. темпы интеграции КБ ( коммерческий банк) в разных вари­антах будут нарастать. Этому благоприятствует ряд факторов. Труд­ности госбюджета ухудшили положения банков которые использовали централизованные кредиты.

В холдингах видят возможность для мобилизации ресурсов прежде всего за рубежом, где все чаще декларируют готовность выделять инве­стиции банковским группам. Переключится на БХ вынуждает КБ и не­удачный опыт в финансово-промышленных группах (ФПГ). Во многих из них банки пытаются низвести до положения заурядной бухгалтерии, рас­четно-кассового подразделения ФПГ. Редко где им предлагают статус равноправного партнера, совладельца. Стимулирует рождение БХ и кон­куренция, с которой российские банки сталкиваются на мировых рынках. -Активно участвуют банковские холдинги в муниципальных подрядах, про­граммах, проектах. Выступают как агенты местных и федеральных вла­стей на фондовом, валютном (биржевом и внебиржевом ) страховых рынках. Участвуют в сделках с землей (оценка, аренда, купля-продажа , залог ) и многом другом.

При операциях банки и БХ сталкиваются с различными видами ри­сков . Риск управления активами, риск ликвид­ности, процентный риск, валютный риск, фондовый риск кредитный риск, риск управления пассивами, и другие риски. Самый большой риск связан с процентным покрытием задолженности головного банка (процентное покрытие - доход до налогообложения и прочих отчислений, из которых выплачиваются проценты по кредитам ). Поскольку основная часть ре­сурсов его состоит из дивидендов и других выплат поступающих от "дочерних" КБ и фирм, при возникновении у них финансовых трудностей главный банк тут же испытывает сложности в обслуживании своего дол­га. Сегодня в России неплатежи приближаются уже к 200 трлн руб. Бан­кам не возвращают от 25 до 30% выданных ссуд, а в системе Агропром-банков эта цифра доходит до 100%. К такому кризису платежеспособ­ности российские банковские холдинги оказались просто не готовы.

**Кризисы современной банковской системе в РФ**

Банковский кризис как процесс достаточно болезненной переори­ентации банковского сообщества страны с краткосрочных спекулятивных финан­совых операций на собственно банковское обслуживание начался в нашей стране еще в 1993г., когда банки, привыкшие получать стабильную прибыль в результате государственных финансовых вливаний в эконо­мику и валютных спекуляций, столкнулись с некоторой стабилизацией финансовых рынков. Следствием упомянутого кризиса стало первое масштабное сокращение числа банков, большинство из которых, не за­крылось ,а в условиях острого дефицита банковских услуг было скуплено более сильными банками, санировано и превращено в их филиалы.

После обострения в 1993 г. банковский кризис принял скрытую форму . Однако уменьшения числа закрываемых банков в 1994 г. по сравнению с 1993 г. не улучшили ситуацию, кризисные явления в банков­ском сообществе нарастали и во все меньшей степени компенсирова­лись процессами слияния и поглощения. Так, удельный вес банков за­крывшихся, по отношению к среднему за рассматриваемый период коли­честву коммерческих банков вырос с 1,1% в 1993 г. до 3,0% в 1994 г. и 3,4% в первые семь месяцев 1995 г. При этом рост числа банков замед­лился с 24,5% в 1993 г. до 17,9% в 1994 г. а в 1995 г. увеличение их коли­чества практически прекратилось , составив в январе-июле лишь 2,3 %.

Основными причинами банковского кризиса явилась неразвитая финансовая инфраструктура, относительно высокие и неравномерные темпы инфляции , а также прибыльность банковской деятельности при низких требованиях к начальной квалификации кадров, привлекло в от­расль большое количество авантюристов.

Все эти перечисленные факторы привели к тому, что подавляющее число большинства Российских банков стало ориентироваться на кратко­срочные спекуляции. Как мелкие так и крупные банки России ориенти­ровались преимущественно на спекулятивные операции но крупные бан­ки имели страховку в виде относительно постоянного круга крупных и средних клиентов, которой не было у большинства мелких и средних банков.

На банковские кризисы также повлияло то что практически отсут­ствует полная достоверная информация о любом из действующих бан­ков а также государственный контроль за их деятельностью. Это повлия­ло на мышление людей и их негативное отношение к банковской системе в целом, что вызвало снижение инвестиций и ухудшение положения в экономике.

Несмотря на то что паника среди банков прекратилась и они стали привыкать к новым условиям деятельности, кризис банков зани­мающихся одной спекуляцией будет продолжатся до тех пор пока они не исчезнут, и этот процесс займет до 2-х лет. Отток клиентов из мелких, средних , а также и крупных банков которые не будут внушать доверия ускорит их исчезновение. Новые банкротства и поглощения банков будут приводить к тому .что клиенты будут стремиться стать клиентами круп­ных и устойчивых банков.

**Выводы**

Сегодняшняя банковская система переживает период становления, хотя многое уже сделано, и большой путь пройден за период реформ , она всё ещё переживает проблемы не решив которые она дальше не пойдет.

Последний крупный кризис в августе 1995г. при котором пришлось вмешаться правительству показал банкам что может быть если они бу­дут продолжать действовать лишь на спекулятивном рынке. Также он по­казал, что занимать и кредитовать средства друг у друга не может про­должаться до бесконечности, и если несколько банков окажется без средств , а их надо будет срочно отдать вся система построеная таким образом может рухнуть. Особое внимание следует уделять инвестициям которые приносят основной доход банкам, а также развивают экономику. Особое внимание следует уделять выдаче лицензий и проверки дея­тельности банков в соответствии с ними, чтобы небыло потом таких яв­лений как "Чара-банк" , "МММ" и др. Так же следует усовершенствовать и дорабатывать законодательство о банковской деятельности которое должно стать основным средством выкристализовывания банковской си­стемы в правовых рамках. Центробанк должен усилить контроль за дея­тельностью банков, их отчётностью, финансовой деятельностью так как многие банки не являются ими, а служат для прикрытия теневых струк­тур.

К 1996 году в стране действовало 2500 коммерческих банков из них около 1000 в Москве. Многие утверждают, что у нас уже слишком много банков, но в дореволюционной России их было 16000 и банковская си­стема считалась одной из лучших в мире. Просто пока еще она непра­вильно сосредоточена и это вызывает иллюзию её величины. Основная банковская система сосредоточена в западном районе России, что сви­детельствует о неравномерном её распределении, в то время как тяжё­лая индустрия нуждающаяся в мощных инвестициях расположена во­сточнее, где банковская сфера развита слабее.

Все это доказывает что государство должно обратить серьезное внимание на банковскую систему страны, т.к не улучшив её войти в ци­вилизованный рынок не возможно.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Становление банковской системы России. "МЭиМО"1996 № 2

2. Банковский кризис в свете основных тенденций экономического разви­тия России. "Вопросы экономики" 1995 №10.

3. Начался ли в России бум Банковских холдингов ? "Банковское дело" 1996 № 2

4. Хроника "черного четверга". "Финансовый бизнес" 1995 № 12

5. Денежно-кредитная политика центрального банка РФ. "Банковское де­ло" 1996 №2

6. О положении в экономике и банковской системе. "Бизнес и банки" 1996 №11