**Содержание.**

###  Введение………………………………………………………..3

1. Возникновение банковского дела……………………………..5
	1. История ЦБ РФ…………………………………………...8
2. Банковская система России…………………………………..20
	1. Банк России……………………………………………..20
	2. Коммерческие банки……………………………………23
3. Финансовый кризис 17.08.98 г.………………………………26

**3.1.** Оперативные антикризисные меры

 Банка России……………………………………………..28

 **3.2.** Меры по реструктуризации банковской системы……..31

1. Текущее состояние банковской системы России…………...38
	1. Банковская система региона…………………………...40

**Заключение**…………………………………………………..42

**Список литературы**…………………………………………43

**Введение.**

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуют хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

 Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появились новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживания клиентуры.

 Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России и других странах С.Н.Г. новой хозяйственной системы. Совершается переход от административно–управляемой высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, на получение прибыли.

 В данное время идет поиск и становление оптимальных форм институционального устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Также проводятся работы по улучшению обслуживания частных лиц и привлечению их денежных средств. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и в то же время чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России.

 Построение такого банковского механизма возможно лишь путем восстановления утраченных рациональных принципов функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных финансовых структур.

 Современные кредитно–банковские системы имеют сложнейшую многозвенную структуру. Если в качестве основного параметра классификации принять характер предоставляемых услуг, то можно определить три основных элемента современной кредитно–банковской системы:

*центральный (эмиссионный) банк* – это банк банков. Он не производит операций с деловыми фирмами или частными вкладчиками. Его клиентура – коммерческие банки и другие кредитные учреждения, а также правительственные организации, которым он предоставляет широкий спектр услуг. Одна из важнейших функций современного центрального банка состоит в проведении общенациональной кредитно–денежной политики, которая оказывает глубокое и повседневное влияние на состояние финансового сектора и всего народного хозяйства;

*коммерческие банки –* это многофункциональные учреждения, оперирующие в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют своим клиентам полный комплекс финансового обслуживания, который включает: кредиты, прием депозитов, расчеты и так далее. Этим они отличаются от специализированных финансовых учреждений, которые обладают ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы;

*специализированные финансовые учреждения* (страховые, ипотечные, сберегательные и так далее) – оперируют в относительно узких сферах рынка ссудного капитала, где требуются специальные знания и особые технические приемы.

1. **Возникновение банковского дела.**

Банки – огромное достижение цивилизации. Они представляют собой экономические органы, предназначенные для обслуживания всех рыночных отношений. Банки следует рассматривать как важную составную часть бизнеса, делового мира. Они аккумулируют денежные средства, предоставляют кредиты, проводят денежные расчеты, эмитируют в обращение денежные знаки, обслуживают рынки ценных бумаг, оказывают многообразные экономические услуги.

Банковское дело возникло и развивалось на базе капитала, приносящего проценты. Еще при разложении первобытно-общинного строя использовался ростовщический капитал. Богатеющие представители верхушки власти давали взаймы средства. Развитие ростовщического капитала и положило начало банковскому делу.

В древности существовали некоторые учреждения, выполнявшие функции банков. В исторической литературе есть указания на то, что банки функционировали в Вавилоне, древнейшей Греции, Египте, Риме. Они выполняли разнообразные операции – от комиссионных операций по покупке, продаже и платежей за счет клиентов до выдачи кредитов и выступления в качестве поручителя и доверенного лица при совершении различных актов и сделок. Например, в VIII в. до нашей эры Вавилонский банк принимал денежные вклады, предоставляя кредиты и даже выпускал банковские кредиты “гуду”.

В Вавилоне развивалось ростовщичество и меняльное дело. Государство пыталось уже тогда юридически регулировать личные кредитные отношения и защищать интересы ростовщиков. В Греции банкирские операции первоначально осуществлялись жрецами. В связи с интенсивным развитием торговли увеличилась потребность к кредите, а это побудило развитие банковских операций. Афиняне занимались своим обменным промыслом, сидя за столиком на рынке, отсюда и пошло название трапезы от греческого стола “трапеза” (стол). Следует отметить, что наряду с частными банкирами крупные банковские операции велись в храмах. Древние храмы в Греции являлись своеобразными банками, банкирами и местом хранения денег. Интересно отметить, что термин “монета” берет начало от одного из синонимов Юноны, при храме которой в Риме еще в III в. до нашей эры находился монетный двор Юноны (ее второе имя – Монета).

По мере роста международной торговли развивалось меняльное дело. Возникающие меняльные конторы представляли собой учреждения, специализирующиеся на обмене денег. Чеканка различными феодалами собственных монет и частая их порча потребовали обмена различных валют. Обмен национальной валюты на иностранную, и наоборот, - основная функция таких контор. Меняльные конторы являлись также предшественниками банков. Исходные позиции развития банковского дела были определены в деятельности менял в средние века в Италии. Слово “банк” происходит от итальянского “banko” (денежный стол).

О происхождении термина “банк” в литературе высказано две версии. По одной из них менялы сидели в своих “конторах” – своеобразных палатках на деревянных скамьях. Староанглийское слово “bank” означает скамью. Когда менялу уличали в мошенничестве, разгневанные клиенты часто ломали эту скамью. Словосочетание “bankerotta” – банкрот означает “сломанная скамья”, отсюда происходит и слово “банкротство”. По другой версии слово “банк” берет начало от итальянского “banka” – столики на припортовых базарах в Генуе в XII в., а сами менялы назывались “banchieri”.

Одним из первых банков в современном понимании этого термина был созданный в 1407 г. Банк Генуя. Учреждения, имеющие черты банков, появлялись в торговых центрах – Нидерландах, Германии. Вслед за менялами, которые обменивали деньги и принимали их на хранение, возникла профессия банкиров. Они первоначально отличались от менял тем, что наряду с участием в платежах стали ссужать деньги. Таким образом, истоки современного банковского дела можно видеть в деятельности банков в древности и менял в средние века.

В Западной Европе переход к кредитным банковским домам и коммерческим банкам произошел во второй половине XVII в.. В Англии в 1664 г. был создан Банк Англии, который активно осуществлял кредитование торгово-промышленного оборота.

История банковского дела в США начинается со второй половины XVIII в., с выполнения частными колониальными ссудными конторами функций по выдаче ссуд под залог земли и выпуска в обращение бумажных денег. Первым коммерческим банком США, получившим документ на право ведения банковских операций, был Банк Северной Америки, образовавшийся в Филадельфии в 1781 г.. К 1800 г. в Штатах было уже 29 коммерческих банков, а в 1820 г. – 300. Деньги – банкноты и депозиты, создаваемые этими банками, увеличивали предложение денег и кредитов растущей экономике.

В 1863 г. в США был принят Национальный валютный акт, а годом позже – Национальный банковский акт, которые наделили правительство правом выдавать чартер (по существу – лицензию) на ведение банковских операций. С этого времени банки, получившие лицензию от федерального правительства, стали называться национальными банками, а получившие чартер от правительства Штатов – банками Штатов. Таким образом, в США возникла банковская система двойного подчинения. В современных условиях все национальные банки США должны вступить в федеральную резервную систему, но при условии соблюдения определенных требований.

По мере развития объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Появились свободные денежные ресурсы, которые аккумулировались и направлялись в виде ссуд промышленным и торговым капиталистам. Развитие товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства обусловливало расширение банковского капитала. К первоначальной функции банков – торговле деньгами добавлялась новая функция – управление капиталом, приносящим проценты. Банки как собиратели капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него.

Из скромных учреждений по хранению денег, из скромных посредников банки превратились в активных участников увеличения промышленного капитала и стимуляторов развития общественного производства.

* 1. **История ЦБ РФ.**

**Государственный банк Российской Империи** был основан в 1860 г. в процессе реорганизации российской банковской системы. Его создание происходило в условиях вступления России в капитализм и было первой из “великих реформ”, проведенных в стране Императором Александром II. Значительное государственное вмешательство в развитие экономики, вызванное особенностями экономического развития России, обусловило генезис Государственного банка как органа экономической политики правительства.

Государственный банк являлся банком краткосрочного коммерческого кредита и согласно уставу был учрежден “для оживления торговых оборотов и упрочения денежной кредитной системы”. В его функции входили учет векселей и других срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных тратт, покупка и продажа золота и серебра, получение платежей по векселям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, прием вкладов, выдача ссуд и покупка государственных бумаг за свой счет.

В деятельности Государственного банка Российской империи можно выделить два периода. В течение первого (с 1860 г. по 1894 г.) он являлся в значительной степени вспомогательным учреждением Министерства финансов. Большую часть ресурсов Госбанка в это время поглощало прямое и косвенное финансирование казны. На него возлагались функции, относившиеся к аппарату Министерства финансов: проведение выкупной операции и все делопроизводство по ней, поддержание государственных ипотечных банков и так далее. До 1887 г. Госбанк осуществлял ликвидацию счетов дореформенных банков. Все ликвидационные операции должны были производиться за счет Государственного казначейства, которое являлось должником этих банков. Но поскольку в условиях бюджетного дефицита казначейство было не в состоянии предоставлять необходимые для этого средства, Госбанк ежегодно вплоть до 1872 г. направлял на эти цели значительную часть своей коммерческой прибыли. Ликвидация государственного долга Госбанку произошла уже во второй период его деятельности - в 1901 году. На протяжении всего дореволюционного периода деятельности Госбанк в качестве органа экономической политики правительства участвовал в создании, а затем и в поддержании коммерческих банков, в том числе за счет неуставных ссуд. Банки-банкроты субсидировались им и финансировались, принимались в собственность или управление для последующей продажи.

С начала 80-х годов XIX века Госбанк готовил денежную реформу, которая началась в 1895 г. и закончилась в 1898 г. введением в России золотого монометаллизма. В ходе этой же реформы Госбанк получил эмиссионное право.

С принятием в 1894 г. нового устава начался второй период в деятельности Госбанка. После денежного кризиса 1905-06 гг., вызванного Русско-японской войной и революцией, началась трансформация Госбанка в банк банков. Накануне первой мировой войны Госбанк стал одним из влиятельнейших европейских кредитных учреждений. Он имел огромный золотой запас, коэффициент которого, за исключением кризисного 1906 г., не опускался ниже 93%, а в среднем был выше 100%. Госбанк осуществлял регулирование денежного обращения и валютных расчетов России и через коммерческие банки принимал активное участие в кредитовании промышленности и торговли.

Во время первой мировой войны деятельность Госбанка была направлена в основном на ее финансирование. Большая часть его активов накануне Октябрьской революции 1917 г. состояла из обязательств казначейства и ссуд под процентные бумаги. Золотой запас банка за это время сократился с 1604 млн. руб. (на 16 июня 1914 г.) до 1101 млн. руб. (на 8 октября 1917 г.). История дореволюционного Государственного банка закончилась 25 октября (7 ноября) 1917 года. С этого момента началась история Государственного банка советского типа.

**Народный банк РСФСР.**

25 октября (7 ноября) 1917 г. большевики захватили здание Государственного банка в Петрограде, но прошло еще два месяца, прежде чем они стали реально контролировать работу банка. Утром 14(27) декабря были захвачены петроградские коммерческие банки, а вечером того же дня ВЦИК принял Декрет о национализации банков. В соответствии с этим декретом в стране была введена государственная монополия на банковское дело. Частные кредитные учреждения были национализированы и слиты с Государственным банком, который месяц спустя стал называться Народным банком Российской Республики (позднее Народным банком РСФСР).

Формально до своего упразднения в 1920 г. Народный банк функционировал на основании устава 1894 г., в который был внесен ряд изменений. Однако реально его деятельность регулировалась Декретами и Постановлениями СНК, Постановлениями ВЦИК и ВСНХ и приказами по Наркомфину. Основной задачей банка была эмиссия бумажных денег. С осени 1918 г. Народный банк, находившийся в составе Наркомфина, стал финансировать народное хозяйство и заниматься сметно-бюджетной работой. Внедрение в период проведения политики военного коммунизма безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями привело к тому, что банк прекратил осуществление кредитных операций. Функции банка как расчетного центра также были сведены к минимуму, поскольку все расчеты велись с госбюджетом в порядке сметного финансирования предприятий и их доходы зачислялись на счета бюджета. Таким образом, в течение двух лет изменилась сама сущность Народного банка. Из банка он трансформировался в орган, который наряду с финансовыми органами обслуживал в основном бюджетные операции. Функционирование двух параллельных структур было нецелесообразным. Более того, само существование учреждения под названием Народный банк противоречило идее безденежного хозяйства, которое в то время пытались построить большевики. В результате 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Незначительное количество сохранившихся банковских операций стало осуществлять Центральное бюджетно-расчетное управление Наркомфина.

**Банк СССР.**

В условиях проведения новой экономической политики постановлениями ВЦИК и СНК соответственно от 3 и 10 октября 1921 г. банк был восстановлен под названием Государственный банк РСФСР. Он начал свои операции 16 ноября 1921 года. В 1923 г. Государственный банк РСФСР был преобразован в Государственный банк СССР.

Согласно Положению о Государственном банке РСФСР, принятому ВЦИК 13 октября 1921 г., он являлся хозяйственной организацией, созданной "с целью способствовать кредитом и прочими банковыми операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также с целью концентрации денежных оборотов и проведения других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения". Он имел право предоставлять кредиты промышленным и торговым предприятиям различных форм собственности, а также сельским хозяйствам и кустарям только "при условии обеспеченности их и экономической целесообразности". Госбанк находился в составе Наркомата финансов и подчинялся непосредственно Наркому финансов.

В ноябре 1921 г. Госбанку было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Он должен был также устанавливать официальный курс на драгоценные металлы и иностранную валюту, регулируя разрешенные в 1922 г. частные сделки по купле-продаже на бирже золота, серебра, иностранной валюты, а также чеков и векселей, выписанных в иностранной валюте.

В 1922 г. и 1923 г. были проведены две деноминации, укрупнившие номинал совзнака - бумажного денежного знака, выпускавшегося в то время Наркомфином для покрытия бюджетного дефицита. Во время первой деноминации в обращение были выпущены денежные знаки, которые обменивались в соотношении один рубль выпуска 1922 г. на 10 тыс. руб. денежных знаков всех образцов, официально ходивших в то время в стране; во время второй деноминации денежные знаки образца 1923 г. обменивались на денежные знаки 1922 г. в соотношении 1:100.

11 октября 1922 г. Государственному банку было предоставлено право выпуска в обращение червонцев - банковских билетов, и он превратился в эмиссионный центр. С началом эмиссии червонцев началась денежная реформа, в результате которой была прекращена галопирующая послевоенная инфляция.

В течение 1922-24 гг. в обращении одновременно находились совзнак и червонец. Червонец был бумажным денежным знаком, основанным на золоте. Он приравнивался к 7,74232 г чистого золота, т.е. к царской монете достоинством 10 рублей. С 1923 г. осуществлялась чеканка золотых червонцев, которые в основном использовались во внешней торговле.

В марте 1924 г. денежная реформа была завершена. Рубль нового образца, который являлся разменным средством при червонце и был равен 1/10 червонца, обменивался на 50 тыс. рублей совзнаками 1923 г. или на 50 млн. руб. денежных знаков более ранних образцов.

В период НЭПа практиковались такие виды банковского кредита, как учет векселей, ссуды до востребования со специальных текущих счетов, обеспеченных векселями, а также срочные ссуды под залог векселей. В дополнение к этим кредитам банк спустя три года после своего создания стал осуществлять прямое целевое кредитование. В октябре 1924 г. был впервые составлен сводный кредитный план Госбанка по всем конторам.

В результате проведенной в 1925 г. реформы кассового устройства Государственного казначейства произошло объединение денежной наличности Госбанка и Наркомфина.

С 1922 г. в стране началось создание коммерческих банков, в том числе отраслевых акционерных банков (спецбанков) и обществ взаимного кредита, которые должны были осуществлять краткосрочное или долгосрочное кредитование определенных отраслей хозяйства. В 1924 г. при Правлении Госбанка был создан Комитет по делам банков, который должен был координировать их деятельность.

Во второй половине 20-х годов функции и направления деятельности Госбанка коренным образом изменились. Это было связано в основном с ускоренными темпами проведения индустриализации, которые требовали крупных вливаний в тяжелую промышленность в течение короткого времени.

Проведение индустриализации в СССР традиционными путями, т.е. за счет накопления денежных средств внутри страны и внешних займов, было невозможно. У населения необходимые накопления отсутствовали, а займы не могли быть осуществлены ни по экономическим (мировой экономический кризис), ни по политическим причинам. В результате индустриализация в стране проводилась за счет эмиссионного финансирования. Поиск способа, который позволил бы государству в наиболее простой форме перераспределять денежные средства между секторами экономики, продолжался в течение всего периода свертывания НЭПа.

В июне 1927 г. в связи с усилением регламентации движения краткосрочных капиталов на Госбанк была возложена обязанность непосредственного оперативного руководства всей кредитной системой при сохранении общего регулирования ее деятельности за Наркоматом финансов. Госбанк должен был наблюдать за деятельностью остальных кредитных учреждений в соответствии с правительственными директивами в области кредитной политики. Спецбанки должны были хранить свободные средства и кредитоваться только в Госбанке, которому предоставлялось право участвовать в их советах и ревизионных органах. Кроме того, Госбанк должен был увеличить свою долю в акционерных капиталах спецбанков.

В феврале 1928 г. в связи с реорганизацией банковской системы в Госбанке начал сосредоточиваться основной объем операций по краткосрочному кредитованию. При этом в его ведение перешла большая часть филиалов акционерных банков, которые стали играть вспомогательную роль в кредитовании хозяйства. Операции по долгосрочному кредитованию осуществлялись в основном в специально созданном Банке долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства (БДК), Центральном банке коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанке) и отчасти в Центральном сельскохозяйственном банке (ЦСХбанке).

В августе 1928 г. на Госбанк была возложена обязанность кассового исполнения госбюджета, что позволило сосредоточить в нем кассовые операции социалистического хозяйства.

В июне 1929 г. был принят первый Устав Госбанка, согласно которому банк являлся органом регулирования денежного обращения и краткосрочного кредитования в соответствии с общим планом развития народного хозяйства СССР.

В конце 20-х - начале 30-х гг. в СССР был осуществлен комплекс реформ, целью которых было создание эффективного механизма централизованного планового регулирования материального и финансового аспектов воспроизводственного процесса. В связи с этим в 1930-32 гг. была проведена кредитная реформа, в результате которой был создан механизм централизованного планового регулирования движения кредитно-денежных ресурсов.

В январе 1930 г. в связи с ликвидацией взаимного коммерческого кредита все операции по прямому краткосрочному кредитованию стали осуществляться в Госбанке. Все спецбанки превратились в банки долгосрочных вложений, а сеть их отделений была ликвидирована. Свои операции спецбанки должны были осуществлять через филиалы Госбанка.

В январе 1931 г. была введена акцептная форма безналичных расчетов через Госбанк.

В марте 1931 г. были определены функции Госбанка как единого банка краткосрочного кредитования, расчетного и кассового центра хозяйства.

В июне 1931 г. было проведено разделение оборотных средств предприятий на собственные и заемные и определены основные принципы краткосрочного банковского кредита. Наделение предприятий собственными оборотными средствами дало возможность установить объекты банковского кредитования. Краткосрочный кредит госпредприятиям стал предоставляться только на потребности, связанные с финансированием ценностей в пути, авансированием сезонных запасов производства, накоплением сезонных запасов сырья, топлива, производственных и вспомогательных материалов, временным увеличением вложений в незавершенное производство, сезонным накоплением готовых изделий и товаров, а также на другие временные нужды, связанные с процессом производства и обращения товаров.

В мае 1932 г. были окончательно разграничены функции между Госбанком и банками долгосрочных вложений (Промбанком, Сельхозбанком, Всекобанком и Цекомбанком).

В результате кредитной реформы деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, и сформировались основные функции Госбанка советского типа - плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.

В дальнейшем совершенствование деятельности Госбанка сводилось к внедрению новых форм планового кредитования хозяйства и банковских расчетов, а также методов контроля за расходованием средств на выплату заработной платы (80% налично-денежного оборота) и сбором торговой выручки.

В феврале 1930 г. в связи с отменой операций по продаже частным лицам золота и иностранной валюты на червонцы по твердому курсу и изъятием советской валюты из оборота иностранных бирж при Правлении Госбанка была организована котировальная комиссия для установления курсов иностранных валют.

В 1933 г. Госбанк провел ряд мероприятий по ускорению расчетов, улучшению учета, совершенствованию организации документооборота и усилению внутрибанковского контроля. Была перестроена номенклатура статей баланса Госбанка: они стали группироваться по ведомственному признаку, что сделало баланс сопоставимым с кредитным планом. Был также осуществлен переход к децентрализованной квитовке межфилиальных оборотов при сохранении общего контроля в центре.

В 1939 г. Госбанк начал осуществление инкассации наличных денег.

Во время Великой Отечественной войны 1941-45 гг. Госбанк для покрытия дефицита госбюджета производил эмиссию наличных денег, в результате чего денежная масса за это время возросла в 4 раза. С целью нормализации денежного обращения в 1947 г. была проведена денежная реформа ликвидационного типа, в ходе которой был осуществлен обмен наличных денег старого образца на новый в соотношении 10:1, переоценены денежные вклады в сберегательных кассах и проведена конверсия всех выпущенных государственных займов (кроме займа 1947 г.).

В марте 1950 г. было установлено золотое содержание рубля в размере 0,222168 г чистого золота.

В декабре 1949 г. был принят второй Устав Госбанка.

В апреле 1959 г. в связи с реорганизацией кредитной системы Госбанку была передана часть операций Сельхозбанка, Цекомбанка и коммунальных банков. C 1960 г. Госбанк начал составлять планы кредитования долгосрочных вложений.

В мае 1961 г. была проведена деноминация и девальвация рубля. Новые денежные знаки были обменены на старые в соотношении 1:10. Одновременно золотое содержание рубля было увеличено всего в 4 раза и составило 0,987412 г чистого золота.

В октябре 1960 г. был принят третий Устав Госбанка, а с 1963 г. в ведение Госбанка были переданы государственные трудовые сберегательные кассы.

В 1965-69 гг. в ходе проведения хозяйственной реформы в деятельности Госбанка произошли изменения, связанные с кредитованием и расчетами, с планированием и регулированием денежного обращения, финансированием капиталовложений и организацией сберегательного дела. Основными видами кредитования промышленности стали кредитование по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату и по простым ссудным счетам.

В июле 1987 г. в связи реорганизацией кредитной системы, в результате которой были образованы новые спецбанки (Внешэкономбанк СССР, Промстройбанк СССР, Жилсоцбанк СССР и Сбербанк СССР), Госбанк стал выполнять функции главного банка страны. На него возлагалась разработка сводного кредитного плана и планов распределения ресурсов и кредитных вложений по всем банкам.

В сентябре 1988 г. был утвержден четвертый Устав Госбанка СССР, в соответствии с которым он являлся главным банком страны, единым эмиссионным центром, организатором кредитных и расчетных отношений в народном хозяйстве.

С марта 1989 г. в связи с переходом спецбанков на полный хозяйственный расчет и самофинансирование на Госбанк была возложена обязанность доводить до них контрольные цифры по объему кредитных ресурсов, размеру привлеченных средств населения, объему поступлений и платежей в иностранной валюте по банковским операциям.

В январе 1990 г. Госбанку был передан Сберегательный банк СССР.

13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР был создан подотчетный Верховному Совету РСФСР Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В декабре 1990 г. были приняты Законы “О Государственном банке СССР” и “О банках и банковской деятельности”. В соответствии с ними Госбанк СССР вместе с учреждаемыми в это время на базе республиканских контор банка национальными банками должен был создать единую систему центральных банков, основанную на общей денежной единице (рубле) и выполняющую функции резервной системы.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

Период с июля 1990 г. до декабря 1991 г. был временем противостояния Российского государственного банка и Госбанка СССР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него были возложены функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

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

**Центральный банк Российской Федерации.**

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) был учрежден 13 июля 1990 г. на базе Российского республиканского банка Госбанка СССР. Подотчетный Верховному Совету РСФСР, он первоначально назывался Государственный банк РСФСР.

2 декабря 1990 г. Верховным Советом РСФСР был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России), согласно которому Банк России являлся юридическим лицом, главным банком РСФСР и был подотчетен Верховному Совету РСФСР. В законе были определены функции банка в области организации денежного обращения, денежно-кредитного регулирования, внешнеэкономической деятельности и регулирования деятельности акционерных и кооперативных банков.

В июне 1991 г. был утвержден Устав Центрального банка РСФСР (Банка России), подотчетного Верховному Совету РСФСР.

В ноябре 1991 г. в связи с образованием Содружества Независимых Государств и упразднением союзных структур ВС РСФСР объявил Центральный банк РСФСР единственным на территории РСФСР органом государственного денежно-кредитного и валютного регулирования экономики республики. На него возлагались функции Госбанка СССР по эмиссии и определению курса рубля. ЦБ РСФСР предписывалось до 1 января 1992 г. принять в свое полное хозяйственное ведение и управление материально-техническую базу и иные ресурсы Госбанка СССР, сеть его учреждений, предприятий и организаций.

20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР были переданы Центральному банку РСФСР (Банку России). Несколько месяцев спустя банк стал называться Центральным банком Российской Федерации (Банком России).

В течение 1991-1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. ЦБ РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю.

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

Свои функции, определенные Конституцией Российской Федерации (ст.75) и Законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ст. 22), банк осуществляет независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления.

В 1992-1995 гг. в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России создал систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в функционировании.

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

Начиная с 1998 г. в целях улучшения работы коммерческих банков и повышения их ликвидности Банк России проводит политику реструктуризации банковской системы. Важной составной частью этой программы явилось создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) и Межведомственного координационного комитета содействия развитию банковского дела в России (МКК). Большую роль Банк России отводит ведению переговоров с международными кредитными организациями о предоставлении средств на поддержку процесса реструктуризации российской банковской системы и об условиях технической помощи. Банк России также считает оправданным в нынешних условиях расширение присутствия иностранного капитала в банковском секторе России.

1. **Банковская система России.**

Создание эффективной банковской системы - одна из важнейших задач экономических преобразований в России.

За минувшие годы в нашей стране ликвидирована государственная монополия на банковское дело. Сформирована современная двухуровневая банковская система. Разработано и действует специальное банковское законодательство. Постепенно складывается конкурентная кредитно-финансовая инфраструктура, основным элементом которой являются коммерческие банки. Некоторые из них уже получили высокий международный рейтинг. Ассоциация российских банков превратилась в крупнейшее национальное банковское объединение.

 Вместе с тем банковская система России переживает трудности,

связанные с особенностями современного этапа экономических

реформ. Многие российские банки, начавшие свою деятельность в годы высокой инфляции, оказались не готовы к эффективной работе в условиях стабилизации национальной валюты, острой конкуренции и совершенствования хозяйственного права.

* 1. **Банк России.**

Статус, задачи, функции, полномочия и принципы организации и деятельности Банка России как публично-правовой организации законодательно определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом “О центральном банке Российской Федерации” и другими федеральными законами. Согласно Конституции Российской Федерации главной задачей Банка России является защита и обеспечение устойчивости рубля. В соответствии со ст. 3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" основными целями деятельности Банка России являются: укрепление покупательной способности и курса рубля по отношению к иностранным валютам; развитие и укрепление банковской системы России; обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. Реализация этих целей осуществляется Банком России независимо от органов государственной власти (ст. 75 Конституции Российской Федерации и ст. 5 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"). Получение прибыли не входит в цели деятельности Банка России.

Принцип независимости - ключевой элемент статуса Центрального банка Российской Федерации - проявляется прежде всего в том, что Банк России не входит в структуру федеральных органов государственной власти и выступает как особый институт, обладающий исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения. Независимость статуса Банка России отражена в ст. 1, 2 и 5 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Банк России является юридическим лицом и выступает как субъект публичного права. Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России осуществляются самим Банком России; изъятие и обременение обязательствами имущества Банка России без его согласия не допускаются. Финансовая независимость Центрального банка Российской Федерации выражается также в том, что он осуществляет свои расходы за счет собственных доходов и не регистрируется в налоговых органах.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, так же, как и Банк России - по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства. В соответствии со статьей 5 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления не имеют права вмешиваться в деятельность Банка России. В случаях такого вмешательства Банк России информирует об этом Государственную Думу и Президента. Кроме того, Банк России вправе защищать свой статус и полномочия в судебном порядке.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации, которая назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России (по представлению Президента Российской Федерации) и членов Совета директоров Банка России, а также назначает аудитора Банка России и утверждает годовой отчет Центрального банка Российской Федерации и аудиторское заключение.

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

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

* 1. **Коммерческие банки.**

Значение коммерческих банков в современных кредитных системах довольно велико. Термин "коммерческий банк" возник на ранних этапах развития банковского дела, когда банки обслуживали преимущественно торговлю (commerce), товарообменные операции и платежи. Основной клиентурой были торговцы (отсюда и название "коммерческий банк"). Банки кредитовали транспортировку, хранение и другие операции, связанные с товарным обменом. С развитием промышленного производства возникли операции по краткосрочному кредитованию производственного цикла: ссуды на пополнение оборотного капитала, создание запасов сырья и готовых изделий, выплату зарплаты и т.д. Сроки кредитов постепенно удлинялись. часть банковских ресурсов начала использоваться для вложений в основной капитал, ценные бумаги и т.д. Иначе говоря, термин "коммерческий" в названии банка утратил первоначальный смысл. Он обозначает "деловой" характер банка, его ориентированность на обслуживание всех видов хозяйственных агентов независимо от рода их деятельности.

 Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают на новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта сберегателей и заемщиков, возникающий из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Масштабы финансового посредничества в современной экономике поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков. В этой системе учета хозяйство разделено на ряд секторов: домашние хозяйства, деловые предприятия, государственные учреждения, финансовые институты, заграничный сектор.

 **Функции коммерческих банков.**

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной хозяйственной конъюнктуре. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции).Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. К таким конструирующим операциям банка относят:

1. прием депозитов;
2. осуществление денежных платежей и расчетов;
3. выдача кредитов.

Создание платежных средств тесно связано с депозитной функцией кредитования банковских клиентов. Депозит может возникнуть двумя путями: в результате внесения клиентом наличных денег в банк или же в процессе банковского кредитования. Эти операции по-разному отразятся на величине денежной массы в стране. Если клиент внес деньги до востребования, то они превратились из наличных в безналичные. Общая сумма денег в хозяйстве не изменилась. Если же деньги зачислены на депозит, то общее количество денег в хозяйстве увеличилось, так как банк своей операцией создал новые платежные средства. Обратное действие - уничтожение происходит при снятии клиентом наличных со счета и при списании денег с депозита для погашения кредитов. Способность коммерческих банков увеличивать и уменьшать депозиты и денежную массу широко используется центральным банком, который через систему обязательных резервов управляет динамикой кредита.

Вторая обширная функциональная сфера деятельности банков - посредничество в кредите. Коммерческие банки, как уже говорилось, выполняют роль посредников между хозяйственными единицами, накапливающими и нуждающимися в денежных средствах. Они предоставляют владельцам свободных капиталов удобную форму хранения денег в виде разнообразных депозитов, что обеспечивает сохранность денежных средств и удовлетворяет потребность клиента в ликвидности. Для многих клиентов такая форма хранения денег более предпочтительна, чем вложение в облигации или акции. Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспосабливать к ним условия получения ссуды (в отличие от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Помимо выполнения базовых функций, банк предлагают клиентам множество других финансовых услуг. Например, банки осуществляют разного рода доверительные операции для корпораций и частных лиц, связанных с передачей имущества в управление банку на доверительной основе, покупкой для клиентов ценных бумаг, управлении недвижимостью, выполнение гарантийных функций по облигационным выпускам.

Коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах рынка ссудного капитала. Крупные коммерческие банки предоставляют клиентам полный спектр услуг, включая кредиты, прием депозитов расчетов и т.д. Этим они отличны от специализированных учреждений, которые ограничены определенными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы. Переплетение функций различных видов кредитных учреждений и популярность универсального типа банка создает известные трудности для определения понятий банк и банковская деятельность. Чаще всего главным признаком банковской деятельности считается прием депозитов и выдача кредитов.

1. Финансовый кризис 17.08.98.

Августовский кризис мгновенно отразился на положении российских коммерческих банков. Иммобилизация государственных ценных бумаг и фактическая остановка рынка межбанковского кредитования резко подорвали ликвидность банковской системы. Последовавший затем отток средств клиентов, прежде всего физических лиц, с банковских счетов и нарушение работы платежной системы, происшедшие за короткий срок вслед за решениями от 17 августа, наглядно показали, что банковский кризис приобрел системный характер. Очевидные потери российских банков прослеживаются по всем основным параметрам их деятельности.

По данным коммерческих банков, убытки банковской системы по состоянию на 1.03.99 составили 35,3 млрд. рублей по сравнению с 2,9 млрд. рублей прибыли на 1.08.98, а удельный вес убыточных банков в общем количестве действующих вырос с 32% на 1.08.98 до 37,4% на 1.03.99. Совокупный капитал банковской системы (по методике Банка России без учета Сбербанка России) сократился за период с 1.08.98 по 1.03.99 со 102,1 до 41,2 млрд. рублей, или на 59,6%.

Наибольший удар кризис нанес крупнейшим многофилиальным банкам в силу специфики структуры их операций, включающих значительные вложения на рынках ГКО—ОФЗ, большой объем срочных сделок на валютном рынке, активную работу с вкладами населения. Потери, понесенные крупными многофилиальными банками, предопределили также возникновение сложностей с обслуживанием бюджетных средств банковской системой и стали одной из основных причин замораживания операций на рынке межбанковских кредитов.

Доля активов проблемных банков в совокупных активах банковской системы увеличилась с 1.08.98 по 1.03.99 соответственно с 12,1 до 43,3%. Доля проблемных банков в общей величине привлеченных банковской системой средств населения во вклады (без учета Сбербанка России) увеличилась за тот же период с 12,9 до 58,5%. За период с августа 1998 года по март 1999 года доля проблемных банков в общем объеме размещенных в банковской системе бюджетных средств выросла с 12,9 до 40,9%, а в общем объеме привлеченных межбанковских кредитов — соответственно с 15,7 до 78,3%.

Ситуация в банковской системе усугубилась оттоком средств населения в условиях девальвации рубля и роста недоверия к банкам. В результате доля депозитов физических лиц в совокупных пассивах банковской системы за период с 1.08.98 по 1.03.99 уменьшилась с 25,4 до 17,7%.

Сужение ресурсной базы кредитных организаций и увеличение всего спектра рисков привели к замораживанию программ кредитования реального сектора экономики. Кредиты, предоставленные банками реальному сектору экономики, за период с августа 1998 года по март 1999 года в рублях сократились на 0,9 млрд. рублей в номинальном выражении, или на 0,8%, в иностранной валюте — на 5,5 млрд. долл., или на 33,5%. Доля кредитов небанковскому сектору экономики (без учета просроченной задолженности) в совокупных активах банковской системы сократилась за тот же период с 32,6 до 31%.

Одновременно ухудшилось качество активов банков. Общий объем просроченной задолженности банкам по предоставленным кредитам (в реальном выражении) вырос в период с 1.08.98 по 1.03.99 с 17,5 до 26,4 млрд. рублей, или на 50,6%, что составило соответственно 6,0 и 10,6% от общего объема кредитных вложений. За тот же период с 82,9 до 78,8% сократилась доля стандартных ссуд в кредитных портфелях банков, а доля безнадежных ссуд, наоборот, возросла с 6,8 до 10,1%.

* 1. **Оперативные антикризисные меры Банка России.**

В целях стабилизации ситуации после событий 17 августа Банк России принял ряд срочных мер, которые были направлены на предотвращение разрушения банковской и финансовой системы страны. При этом Банком России были выдвинуты два основных приоритета в своей деятельности: восстановление платежной системы и защита интересов вкладчиков. Для восстановления платежной системы было проведено три многосторонних межбанковских клиринга, позволивших провести более 30 млрд. рублей, в том числе в бюджеты различных уровней и внебюджетные государственные фонды. Во многих регионах, где проводились такие операции, это позволило банкам либо полностью, либо частично избавиться от груза неплатежей и картотеки.

Для смягчения экономических и социальных последствий банковского кризиса Советом директоров Банка России было принято решение о переводе на Сберегательный банк Российской Федерации обязательств ряда коммерческих банков (СБС-Агро, “Менатепа”, Мосбизнесбанка, Мост-банка, Промстройбанка, “Российского кредита” и Инкомбанка) перед физическими лицами по договорам банковского вклада, заключенным до 1 сентября 1998 года, в размере, сложившемся на момент принятия решения.

По состоянию на 6.04.99 филиалами Сбербанка России по обязательствам шести коммерческих банков (СБС-Агро, “Менатепа”, Мосбизнесбанка, Мост-банка, Промстройбанка, Инкомбанка) выплачено наличными деньгами и переоформлено в другие виды вкладов Сбербанка России около 6,8 млрд. рублей, или свыше 96% от суммы принятых обязательств, из них выплачено наличными деньгами свыше 60% суммы принятых обязательств.

Кроме того, 16 ноября 1998 года заключены соглашения о передаче обязательств по вкладам населения в Сбербанк России коммерческими банками “Российский кредит” и “Кузбасспромбанк”. Общая сумма переданных обязательств по вкладам населения в соответствии с подписанными актами составляет около 1,4 млрд. рублей.

Принятое Банком России решение о переводе вкладов населения из ряда крупнейших банков в Сбербанк России в сложнейшей обстановке способствовало в определенной степени улучшению ликвидности кредитных организаций и прекращению массового оттока частных депозитов. В целом оно оказало положительное воздействие на укрепление доверия населения к банковской системе, которое является важнейшим условием успешной реализации мер по реструктуризации кредитных организаций.

Для поддержания банковской ликвидности Банк России с сентября 1998 года активно использовал механизм рефинансирования банков. В августе—сентябре 1998 года Банк России выдал ломбардные кредиты 80 банкам 19 регионов Российской Федерации на общую сумму 14,9 млрд. рублей, а в период с 1 августа 1998 года по 1 марта текущего года были предоставлены кредиты “овернайт” 34 банкам на общую сумму 65,7 млрд. рублей. С августа 1998 г. по март текущего года Банком России в соответствии с решением Совета директоров Банка России были предоставлены кредиты 15 банкам на общую сумму 17,8 млрд. руб. на срок до 1 года, из них 8 банкам г. Москвы — на сумму 17,4 млрд. рублей, 7 региональным банкам — на сумму 0,4 млрд. рублей.

По мере нормализации ситуации в банковском секторе Банк России предполагает прекратить предоставление кредитов, выдаваемых по отдельным решениям Совета директоров Банка России, и полностью перейти на рефинансирование банков на рыночных принципах. При этом Банк России проводит активную работу по распространению процедуры предоставления обеспеченных кредитов Банка России (внутридневных кредитов и кредитов “овернайт”) на банки ряда регионов (помимо банков Московского региона и г. Санкт-Петербурга).

Другим инструментом денежно-кредитного регулирования, который был задействован Центральным банком Российской Федерации для смягчения кризиса, стало изменение нормативов обязательных резервов кредитных организаций, депонируемых в Банке России. Установление с ноября 1998 года единого норматива обязательных резервов по привлеченным средствам в рублях и иностранной валюте в размере 5%, предоставление кредитным организациям возможности проведения внеочередного регулирования обязательных резервов и установление специального курса при расчете обязательных резервов по привлеченным средствам в иностранной валюте способствовало высвобождению дополнительных денежных ресурсов банковской системы.

В кризисной ситуации Банк России внес необходимые коррективы в систему требований, предъявляемых к банкам. Банк России перенес срок применения принудительных мер воздействия за нарушение минимальной величины собственных средств (капитала) на два года. В настоящее время в принципе решен вопрос о сохранении минимальных требований по величине собственных средств (капитала) только для банков, открывающих филиалы за рубежом.

Одновременно изменены подходы Банка России в отношении рисков, принимаемых на себя банками. Банк России сократил лимит открытых валютных позиций, ужесточил порядок расчета нормативов ликвидности, исключив портфель государственных ценных бумаг из величины высоколиквидных активов, и ввел оценку кредитного риска по вложениям в государственные ценные бумаги Российской Федерации.

Кроме того, в конце 1998 года было решено уменьшить в десять раз размер регистрационного сбора за государственную регистрацию вновь создаваемых кредитных организаций и размер сбора за открытие филиала. Эти решения позволяют уменьшить “затраты” потенциальных учредителей и стимулировать принятие ими решения о создании кредитных организаций, а также максимально расширить сферу деятельности кредитных организаций с целью поиска новых источников доходов.

**3.2. Меры по реструктуризации банковской системы.**

Финансовый кризис 1998 года сделал совершенно очевидным тот факт, что в России появилась необходимость не просто поддерживать, укреплять или совершенствовать существующую банковскую систему, а, по существу, создать качественно иную банковскую систему, адекватную сложившимся реалиям и задачам восстановления экономического роста. Долгосрочная устойчивость банковской системы недостижима без опоры на взаимодействие с эффективными предприятиями нефинансового сектора экономики. Этот аспект становится особенно актуальным в настоящее время, когда операции с реальным сектором объективно должны стать основным приоритетом банковской деятельности.

Принципы, цели и задачи органов государственной власти и Банка России по реструктуризации кредитных организаций, направления реализации поставленных задач были сформулированы в документе “О мерах по реструктуризации банковской системы Российской Федерации”, одобренном Советом директоров Банка России 17 ноября 1998 года и Президиумом Правительства Российской Федерации 21 ноября 1998 года. Меры по реструктуризации банковской системы стали важной частью представленных в декабре 1998 года в Государственную Думу “Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на 1999 год”. В основе этих мер — согласованные действия Банка России, законодательной и исполнительной власти, учредителей (участников), кредиторов и руководителей кредитных организаций по изменению структуры банковской системы, восстановлению условий и функций, необходимых для банковского обслуживания потребностей экономики.

Решения о процедурах реструктуризации будут приниматься на основе комплексного анализа финансового положения проблемных кредитных организаций, перспектив их дальнейшей деятельности с учетом информации, полученной от кредитных организаций, в том числе о качестве их активов, размере собственных средств (капитала).

Важнейшей составной частью процесса реструктуризации банковской системы является финансовое оздоровление проблемных кредитных организаций, сохраняющих жизнеспособность и перспективы развития. В этом значительную роль играют процедуры, связанные с обязательным уменьшением согласно требованиям законодательства уставного капитала кредитных организаций при сокращении их собственных средств (капитала) до уровня ниже зарегистрированного уставного капитала. Указанный порядок призван оказать стимулирующее воздействие на собственников проблемных кредитных организаций принимать своевременные меры по финансовому оздоровлению банков с целью сохранения их капитальной базы. В случае если уставный капитал будет уменьшен, такая кредитная организация будет представлять определенный интерес для потенциальных инвесторов, которые при вхождении в состав участников будут обладать более весомыми полномочиями при принятии управленческих решений.

Участие в процедурах финансового оздоровления кредитных организаций наряду с собственниками кредиторов, а также финансово стабильных предприятий и банков является одним из важных условий успешной реструктуризации банковской системы. Однако необходимо отметить, что указанный механизм используется пока весьма ограниченно.

Деятельность Банка России по финансовому оздоровлению кредитных организаций характеризуется, в том числе следующими данными. По состоянию на 1.01.99 территориальные учреждения Банка России контролировали выполнение около 350 планов санации, из которых 249 были затребованы в 1998 году. По состоянию на 1 марта 1999 года дополнительно запрошены планы санации от 60 кредитных организаций.

За период с 1.10.98 по 1.02.99 32 кредитные организации, реализующие планы санации, улучшили свое финансовое положение.

Банк России исходит из того, что финансовая поддержка может оказываться жизнеспособным кредитным организациям. Участие государства в процедурах реструктуризации возможно только в отношении ограниченного круга проблемных банков, относящихся к категориям “опорных” региональных банков и крупных многофилиальных банков. Данные банки в совокупности с банками, сохранившими финансовую устойчивость, должны обеспечить потребности в банковских услугах всех регионов Российской Федерации. У кредитных организаций, которые, по оценке Банка России, не имеют перспектив восстановления нормальной деятельности, будут отзываться лицензии. Это не означает принятия решений по отзыву лицензий по принципу “списков”.

Отдельной проблемой, важной для судьбы российской банковской системы, является перспектива крупнейших кредитных организаций. Число таких банков составляет 18. На долю этих банков в настоящее время приходится около 46% активов и 40% вкладов населения. Банк России ведет работу со всеми этими банками по определению конкретных форм их реструктуризации. Банком России ведется работа по рассмотрению планов финансового оздоровления крупных системообразующих кредитных организаций. За период с декабря 1998 года по март 1999 года Банком России, в частности, рассмотрены вопросы о ходе реализации мероприятий по финансовому оздоровлению и целесообразности предоставления поддержки ряду крупных банков.

С целью ускорения и повышения эффективности процедур реструктуризации системообразующих банков Банк России принимает участие в проводимых указанными банками переговорах с кредиторами, потенциальными инвесторами, в том числе нерезидентами.

По мнению Банка России, из 18 крупнейших банков представляется целесообразным оказывать поддержку в первую очередь крупным многофилиальным банкам, ориентированным на оказание широкого спектра услуг населению, а также важнейшим секторам реальной экономики: аграрному, промышленности и строительству.

Очевидно, что банковская система страны должна включать в себя региональные банки. По результатам проведенной в Банке России работы предлагается определить в качестве “опорных” для будущих региональных банковских систем Российской Федерации 81 банк в 59 регионах, на долю которых в общей сложности приходится около 5,4% совокупных активов банковской системы и примерно 10,8% совокупных депозитов физических лиц в коммерческих банках (без учета Сбербанка России). Из них 55 банков относятся к группе финансово стабильных и могут работать без финансовой поддержки со стороны государства, а оставшимся 26 банкам требуется государственная поддержка.

В 22 регионах Банк России, учитывая конкретную ситуацию в банковской сфере (достаточную “насыщенность” этих регионов банковскими услугами), а также позицию исполнительных органов власти, считает нецелесообразным выделение “опорных” банков.

Банком России оказывается содействие банкам в осуществлении ими мероприятий, обеспечивающих сохранение работоспособной филиальной сети. В частности, в тех случаях, когда финансово устойчивые банки открывают филиалы на материально-технической базе филиалов проблемных кредитных организаций, Банк России обеспечивает рассмотрение соответствующих документов и принятие по ним решения в оптимальные сроки. При этом Банк России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями требований законодательства, в частности, за соблюдением ими правил перемены лиц в обязательствах.

Важными направлениями реструктуризации банковской системы в 1998 году были отзыв лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций, не исполняющих требования федерального законодательства и нормативных актов Банка России, неспособных удовлетворять требования кредиторов и вкладчиков, а также ускорение ликвидационных процедур в кредитных организациях с отозванной лицензией с целью максимального удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков.

В 1998 году Банк России отозвал лицензии на осуществление банковских операций у 229 кредитных организаций, в том числе у 5 кредитных организаций лицензия на осуществление банковских операций была отозвана в связи с решением учредителей банков об их ликвидации. Наибольшее количество лицензий было отозвано у кредитных организаций, зарегистрированных в городе Москве (45), Республике Дагестан (11), Краснодарском крае (11), Республике Саха (Якутия) (11).

Рассмотрение материалов об отзыве у кредитных организаций лицензий в ряде случаев приостанавливалось, поскольку кредитными организациями принимались меры по финансовому оздоровлению. Всего в 1998 году было приостановлено производство по 25 таким кредитным организациям. По 12 кредитным организациям рассмотрение вопроса было прекращено в связи с осуществлением ими мероприятий по финансовому оздоровлению.

В 1999 году (по состоянию на 9 апреля 1999 года) Банк России отозвал лицензии на осуществление банковских операций у 47 кредитных организаций, в том числе у 1 кредитной организации лицензия на осуществление банковских операций была аннулирована в связи с решением учредителей (участников) банка о его ликвидации.

Учитывая, что по состоянию на 1 марта 1999 года 146 кредитных организаций из числа действующих имеют признаки несостоятельности, работа по отзыву лицензий у таких кредитных организаций в ближайшее время будет занимать значительное место в деятельности Банка России по реструктуризации банковской системы.

Одним из важнейших условий обеспечения защиты прав и законных интересов кредиторов и вкладчиков Банк России считает ускорение начала ликвидационных процедур в кредитных организациях, у которых отозваны лицензии, сокращение сроков их проведения. В этих целях в 1998 году учреждения Банка России осуществляли контроль за ликвидацией кредитных организаций, согласовывали назначение ликвидационных комиссий, утверждали промежуточные и окончательные ликвидационные балансы.

Ликвидация кредитных организаций имеет ряд особенностей, которые до настоящего времени не учитывались законодательством о ликвидации юридических лиц. Принятый недавно Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” впервые устанавливает особые нормы, регулирующие процедуру несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

Кроме того, Банком России подготовлен ряд нормативных актов, позволяющих более эффективно осуществлять контроль за ходом ликвидационных процедур, а также анализировать проблемы, возникающие в ходе ликвидации кредитных организаций.

Одной из нерешенных проблем в этой области является завершение ликвидации 144 кредитных организаций, решения о ликвидации которых приняты, но соответствующие процедуры не проводятся в связи с отсутствием средств на их осуществление.

В целях предоставления кредитным организациям возможности восстановить размер своего капитала Банк России принял решение об отмене запрета на оплату взносов в уставные капиталы кредитных организаций иностранной валютой.

Актуальным остается вопрос о расчетах по форвардным контрактам между российскими банками. Банк России считает нецелесообразными предложения по административному решению этой проблемы. Выход в каждом конкретном случае должен быть результатом переговоров между кредитором и должником, и применять ко всем банкам одинаковый подход было бы неправильным. Вместе с тем неурегулированность проблемы с форвардами замедляет процесс восстановления взаимного доверия банков и активизации их работы, в том числе на рынке межбанковских кредитов. Банк России считает, что Ассоциация российских банков могла бы сыграть весьма значительную роль в урегулировании этих вопросов.

Создание институциональных структур, обеспечивающих реструктуризацию банковской системы

Важной составной частью программы реструктуризации банковской системы явилось создание Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО), зарегистрированное в январе текущего года.

В марте текущего года Советом директоров Агентства по реструктуризации кредитных организаций были приняты программа деятельности Агентства, получившая предварительное одобрение миссии МВФ и МБРР, план первоочередных мероприятий Агентства, решен ряд организационных вопросов.

Кроме того, были приняты за основу критерии отбора кредитных организаций для проведения реструктуризации, предусматривающие, в частности, приоритет восстановления региональных расчетов по платежам в бюджеты всех уровней, и определены пять регионов Российской Федерации, банковская система которых будет реструктурирована в первую очередь.

Агентство провело переговоры с представителями МВФ и МБРР о технической помощи по реструктуризации кредитных организаций. Предварительно согласованы условия финансирования, предусматривающие как переориентацию имеющихся кредитных линий, так и предоставление грантового (безвозмездного) финансирования, что не увеличит суммарных обязательств Российской Федерации по внешним долгам.

Агентство также проводит переговоры с инвесторами (в основном иностранными) об их участии в реструктуризации кредитных организаций, в том числе за счет средств, полученных в результате реструктуризации государственных ценных бумаг.

В то же время нельзя не заметить, что отсутствие полноценного финансирования процедур реструктуризации не может не тормозить реализацию планов, намеченных в этом направлении, и это, по нашему мнению, является достаточно серьезной проблемой.

В настоящее время уже очевидно, что бюджет не сможет оказать существенной поддержки и в достаточном объеме компенсировать потери банков. Объем средств федерального бюджета, выделенных на нужды реструктуризации банковской системы, в этом году определен вложениями в капитал АРКО (10 млрд. рублей) и Российского банка развития (до 3 млрд. рублей). Возможности Банка России оказывать кредитную поддержку ограничены тем, что мы не можем наложить инфляционный налог на все хозяйство страны и все население с целью спасения банков.

По моему мнению, реальные источники рекапитализации банковской системы лежат, прежде всего, в активизации ее работы с учредителями, акционерами, кредиторами, органами местной власти.

По инициативе Банка России в целях содействия проведению реструктуризации банковской системы создан Межведомственный координационный комитет содействия развитию банковского дела в России (МКК). Межведомственный координационный комитет будет обеспечивать согласованные действия органов государственной власти по реформированию законодательства, бухгалтерского учета и отчетности, платежной системы, банковских технологий. МКК установил партнерские отношения с международными финансовыми организациями в целях ускорения решения поставленных задач.

1. **Текущее состояние банковской системы России.**

В настоящее время идет сложный процесс постепенной адаптации банков к новым условиям деятельности и говорить о преодолении банковского кризиса преждевременно. Кризис проявляется в нерешенности проблем с рекапитализацией банков, в наибольшей степени пострадавших от кризиса, стагнации рынка ценных бумаг и межбанковских операций, невосстановленном доверии клиентов, в первую очередь населения.

Реальные объемы банковской деятельности не достигли предкризисного уровня. С 1.08.99 по 1.05.99 рублевые активы банковской системы выросли на 14,4%, в то же время валютные активы в долларовом эквиваленте снизились на 26,5%[1](#1).

Увеличение валютных и кредитных рисков привело к сокращению программ кредитования реального сектора экономики. Кредиты, предоставленные банками предприятиям, за период с 1.08.98 по 1.05.99 снизились в рублях на 7%, а в иностранной валюте (в долларовом эквиваленте) на 36%. Доля кредитов реальному сектору экономики в совокупных активах банковской системы снизилась с 34% на 1.08.98 до 33% на 1.05.99.

Неизбежным следствием финансового кризиса стало ухудшение качества активов банков. Доля просроченной задолженности банкам по предоставленным кредитам в общем объеме кредитных вложений выросла почти вдвое: с 5,3% на 01.08.98 до 10,3% на 01.05.99. Аналогичным образом возросла доля безнадежных ссуд.

Инвестиционная активность банков во многом сдерживается узостью ресурсной базы. За период с 1.08.98 по 1.05.99 значительно сократился объем средств населения, размещенный в банках: величина депозитов физических лиц снизилась в рублях на 44%, в иностранной валюте – на 54% . В целом доля вкладов населения в совокупных пассивах кредитных организаций уменьшилась с 14,9% на 1.08.98 до 13,4% на 1.05.99. Вместе с тем, в качестве позитивного фактора можно отметить, что с начала текущего года отток вкладов населения из коммерческих банков прекратился. За январь - апрель текущего года рублевые депозиты физических лиц выросли на 1,1 млрд. рублей, или на 6,3%, валютные депозиты остались на уровне начала года. За период с 1.08.98 по 1.05.99 значительно (на 4,8 млрд. долларов, или 37%) снизился объем привлеченных межбанковских кредитов, в основном за счет оттока с рынка средств банков-нерезидентов.

Одной из наиболее существенных проблем является декапитализация банковской системы. Совокупный капитал банковской системы снизился со 102 млрд. рублей на 01.08.98 до 51,5 млрд. рублей на 1.01.99 и до 46,4 млрд. рублей на 1.05.99.

Особенно ощутимо пострадали крупнейшие многофилиальные банки[2](#2) в силу специфики структуры их операций (значительные вложения на рынках ГКО-ОФЗ, большой объем срочных сделок на валютном рынке, привлечение заемных средств в иностранной валюте, активная работа со вкладами населения). Активы 30 крупнейших банков (с учетом изменения курса доллара США) за август-декабрь 1998 г. снизились на 19,3%. Капитал за этот период уменьшился на 57,3%. В текущем году ситуация в группе крупнейших банков продолжала ухудшаться. За период с января по апрель 1999 г. капитал крупнейших банков сократился на 40,6%, убытки по балансу по состоянию на 1.05.99 достигли 21,2 млрд. рублей, количество банков этой группы, находящихся в критическом финансовом состоянии, увеличилось почти до 40%.

Потери, понесенные крупнейшими банками, также обусловили рост доли активов проблемных банков в совокупных активах банковской системы с 12% на 01.08.98 до 42% на 01.05.99.

Убытки банковской системы по состоянию на 01.05.99 составили 54,3 млрд. рублей ( в том числе убытки текущего года

1Здесь и далее данные по банковской системе приводятся

 без учета Сбербанка РФ.

2 Расчеты произведены по группе 30-ти крупнейших банков

 России (без учета Сбербанка РФ).

– 9,4 млрд. рублей). В то же время на 1.08.98 по этим банкам финансовый результат был позитивный (2,5 млрд. руб. прибыли). Основными причинами убытков, полученными кредитными организациями в текущем году, являются существенное снижение доходов по традиционным банковским операциям, а также необходимость доначисления резервов в связи с ухудшением качества активов.

На фоне роста объема убытков кредитных организаций за период с 1.08.98 по 1.05.99 количество и доля убыточных кредитных организаций в их общем количестве сократились соответственно с 588 до 415 и с 37,4% до 29,2%, что в значительной мере вызвано активизацией действий Банка России по отзыву лицензий у таких кредитных организаций. Всего с 01.08.98 по 19.05.99 лицензии на осуществление банковских операций были отозваны у 162 кредитных организаций, в том числе у 52 - с начала текущего года.

* 1. **Банковская система региона.**

# Общие сведения

На 1 января 1996 г. в области действовали 66 самостоятельных банков, 136 их филиалов, а также 28 филиалов иногородних, преимущественно московских, банков.

Согласно данным ГУ ЦБ РФ по Тюменской области, прибыль банков за 1995 г. составила 698 млрд руб., в том числе 88 млрд руб. – прибыль филиалов иногородних банков, 73 млрд руб. - филиалов местных банков. Кредитные вложения увеличились за год в 2.4 раза и составили на 1.01.96 3.2 трлн руб. Валютные кредиты составили $243.1 млн. Активы банков превысили 12 трлн руб., из них на долю Тюменского банка Сбербанка РФ приходится около 2.3 трлн руб., местных банков - 8.7 трлн руб., филиалов иногородних банков - более 1 трлн руб.

Суммарный оплаченный уставный капитал банков области составил на 1.01.96 410 млрд руб., увеличившись за год в 2.4 раза. Вклады населения в банках составили 3.232 трлн руб., причем 57% всех вкладов сделано в областном Сбербанке.

В 1995-96 гг. ЦБР отозвал лицензии у следующих банков области:

- октябрь 1995.

"СПАКбанк". (создан 14 мая 1993 г., уставный фонд - 500 млн р.).

"Юганнефтестройбанк" (Тюменская область, г. Нефтеюганск, регистрационный N 2588 от 26 ноября 1994 г.)

- ноябрь 1995 г.

"Монолир" (Тюменская область, Нижневартовск-2).

- март 1996 г.

"Сибпромбанк" (г. Тюмень).

## Перспективные проекты

Компания Union Card реализует в настоящее время два проекта по внедрению микропроцессорных карт в Тюменской области. Один из них Union Card реализует в паре с Газпромбанком, а поставляет им оборудование французская компания Innovatron Data System. С июля 1995 г. года они распространили в Югорске свыше 1000 карт. Эти карты имеют микропроцессор и магнитную полосу, в Югорске они используются как основа локальной платежной системы, а вне города - как карта системы Union Card. Проект Газпромбанка рассчитан на выпуск до 30 тыс. карт и установку 100 обслуживающих терминалов.

Другой проект с ноября 1995 г. реализует банк "Сибконтакт" в Нягани. Там будет установлена аналогичная система на 10 тыс. карт и 50 терминалов.

## Крупнейшие банки региона:

 - "Западно-Сибирский коммерческий банк"

 - "Тюменский кредит"

 - "Капитал''

 - "Возрождение и развитие народов Севера"

 - "Югра"

Заключение.

Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные инструменты и методы обслуживание клиентов. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших задач экономической реформы в России.

Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых кредитных институтов. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, необходимо изменить психологию банкира, воспитать нового банковского работника - хорошо образованного, думающего, инициативного и готового идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время. Необходимо, путем вдумчивого изучения зарубежной практики, восстановить утраченные рациональные принципы функционирования кредитных учреждений, принятые в цивилизованном мире и опирающиеся на многовековой опыт рыночных финансовых структур.

Список литературы.

1. Закон РСФСР от 02.12.90 г. "О банках и банковской деятельности в РСФСР".-М.,1990.
2. Егоров А.Е. Проблемы деятельности коммерческих банков на современном этапе развития экономики// Деньги и кредит 1995.-№6.-с.4.
3. Деньги и кредит 1995.-№6.-с. Парамонова Т.В. Принципы регулирования банковской сферы// 10.
4. Борисов С.М., Коротков П.А. Банковская система России:

 состояние и перспективы// Деньги и кредит 1996.-№8.-с.5.

1. Сухов П.А. Некоторые аспекты устойчивости банковской

 системы// Деньги и кредит 1996.-№11.-с.19.

1. Воробъев С. Заметки с VII съезда Ассоциации российских

 банков.//Новая газета 1997.- №17.-с.6.

1. Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.И. Лаврушина
 М. Финансы и статистика, 1998.
2. Деньги, кредит, банки/ Под ред. О.И. Лаврушина
 М. Финансы и статистика, 1998.

# О ситуации в банковской системе и проблемах ее

#  реструктуризации Доклад Председателя Банка России В.В.

#  Геращенко на IX съезде Ассоциации российских банков

1. Доклад Президента РФ Ельцина Б.Н. перед Участникам VII

 съезда Ассоциации российских банков.