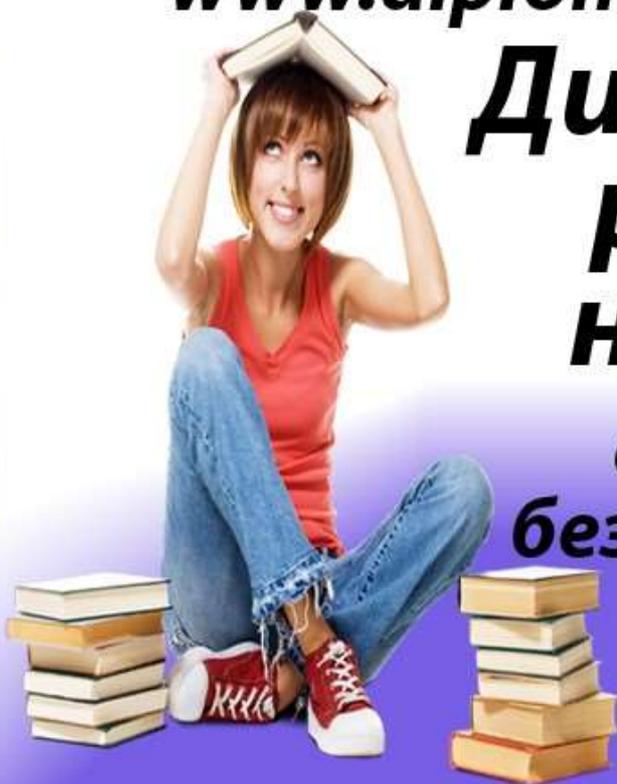


[www.diplomstudent.net](http://www.diplomstudent.net)



# **Дипломные работы на заказ**

**от автора  
без предоплаты**

# СОДЕРЖАНИЕ

## ВВЕДЕНИЕ

## ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Понятие банка и его функции

1.2. Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи

1.3. Банковская реформа в России и становление современной банковской системы

## ГЛАВА 2. НАПРАВЛЕНИЯ, ПОСЛЕДСТВИЯ И НЕУДАЧИ БАНКОВСКИХ РЕФОРМ

2.1. Основные направления реформ

2.2. Последствия, неудачи реформ

2.3. Создание новой банковской системы в России

2.4. Поведение новой банковской системы в новых условиях

2.5. Взаимодействие государства и коммерческих банков России

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

## ВВЕДЕНИЕ

Банки - неперенный атрибут товарно-денежного хозяйства. Исторически они шли рука об руку: начало обращения денежной формы стоимости можно считать и началом банковского дела, а степень зрелости, развития банковской деятельности всегда так или иначе соответствовала степени развитости товарно-денежных связей в экономике.

По мере роста объемов производства и обращения роль банков во всех странах возрастала. Появлялись свободные денежные ресурсы, которые аккумулировались и в виде ссуд направлялись промышленным и торговым капиталистам. По мере развития товарно-денежного обращения во всех отраслях хозяйства влияние банковского капитала все больше расширялось. К перечисленным первоначальным функциям добавлялись новые, в частности такая, как управление капиталом, приносящим проценты.

Банки как собиратели и накопители капитала стали обслуживать весь процесс производства и получили возможность влиять на него. Из небольших учреждений по хранению денег, из скромных посредников банки превратились в деятельных участников увеличения промышленного капитала и активных стимуляторов развития общественного производства.

В дополнение к традиционным задачам банков - организация денежного оборота и кредитных отношений - в их функции входят также осуществление финансирования народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки, инвестиционные операции, приобретение обязательств по поручительствам. Кроме того, кредитные учреждения проводят консультирование, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику.

Банки, таким образом, - это следствие развития кредита, а кредит является фундаментом по отношению к банкам. Можно утверждать, что банк - это такая ступень развития кредитного дела, при которой кредитные, денежные и расчетные операции в их совокупности концентрируются в едином центре. Считается, что начало банковской деятельности в России было положено в

первой половине XVIII в., когда так называемая Монетная контора начала осуществлять первые банковские операции.

Курсовая работа рассматривает тему: «Развитие банковской системы в современной России». Целью курсовой работы является рассмотреть понятие и функции банков, элементы и взаимосвязи банковской системы. Задачей курсовой работы является рассмотреть направления, сущность, последствия и неудачи банковских реформ в РФ.

# ГЛАВА 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

## 1.1. Понятие банка и его функции

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Сущность банка полнее раскрывают его функции. Рассмотрим основные функции банка.

Первой и основной функцией банка является функция собирания, аккумуляции временно свободных денежных средств. При этом необходимо учитывать ряд особенностей такой аккумуляции. Дело в том, что банк собирает не столько свои, сколько чужие временно свободные средства. Собранные денежные ресурсы используются им не на свои, а на чужие потребности. Собственность на аккумулируемые и перераспределяемые ресурсы сохраняется за первоначальным кредитором (клиентами банка). Аккумуляция средств становится одним из основных видов деятельности банка. На ее проведение в современных условиях требуется специальное разрешение - лицензия<sup>1</sup>.

Вторая функция банка - функция регулирования денежного оборота. Банки выступают центрами, через которые проходит платежный оборот различных хозяйственных субъектов. Благодаря системе расчетов банки создают для своих клиентов возможность совершать обмен, оборот денежных средств и капитала. Через банки проходит оборот как отдельно взятого субъекта, так и экономики страны в целом. Через них осуществляется перелив денежных средств и капиталов от одного субъекта к другому, от одной отрасли народного хозяйства

---

<sup>1</sup> «Банковское дело» под ред. В.И. Колесникова. Издание четвертое, переработанное и дополненное. Москва. «Финансы и статистика», 2005 г. с.234

к другой.

Третья функция банка - посредническая функция, в соответствии с которой деятельность банка понимается как посредника в платежах. Через банки проходят платежи предприятий, организаций, населения. Находясь между клиентами, совершая по их поручению платежи, банк выполняет тем самым посредническую миссию. Однако это не примитивная, элементарная посредническая деятельность.. Банк может аккумулировать небольшие размеры временно свободных денежных средств многих клиентов и, суммировав их, направить огромные денежные ресурсы только одному субъекту. Банк может брать деньги у клиентов на короткий срок, а выдавать их на длительное время. Он может аккумулировать ресурсы в одном секторе экономики какого-либо региона, а перераспределить их в другие отрасли и совершенно другие регионы. Находясь в центре экономической жизни, банк, таким образом, получает возможность трансформировать или изменять размер, сроки и направления капиталов в соответствии с возникающими потребностями хозяйства. Посредническая функция с учетом всего этого становится скорее функцией трансформации ресурсов.

Разумеется, банки не имеют реальной возможности, да и не имеют права выдавать кредит всякому клиенту, который в нем нуждается, поскольку они сами работают преимущественно на чужих деньгах. К тому же повышенный риск невозврата кредита, связанный прежде всего с недостаточно эффективной работой предприятий, обязывает банк проводить сдержанную кредитную политику.

Таким образом, банк - это финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и другим банкам. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Без банков невозможно современное денежное хозяйство. Им нет

альтернативы в будущем, поскольку они являются главным и связующим звеном всей экономической жизни.

## **1.2. Понятие банковской системы, ее элементы и взаимосвязи**

Банковская система в качестве составной органической части входит в большую систему - экономическую систему страны. Это значит, что деятельность и развитие банков следует рассматривать в тесной связи с производством, обращением и потреблением материальных и нематериальных благ. В своей практической деятельности банки органично вплетены в общий механизм регулирования хозяйственной жизни, тесно взаимодействуя с бюджетной и налоговой системами, системой ценообразования, с политикой цен и доходов, с условиями внешнеэкономической деятельности. Это означает, что успех социально-экономических преобразований в стране во многом зависит от функционирования банковской системы, от умелой синхронизации ее усилий с действием других звеньев общественно-хозяйственного механизма.

Действующие в стране банки могут иметь одноуровневую и двухуровневую организацию.

Одноуровневый вариант может быть реальным, когда в стране еще нет центрального банка, либо есть только одни центральные банки. В этом случае говорить о банковской системе еще рано. Банковская система как элемент цивилизованной рыночной экономики может быть только двухуровневой. Первый, верхний уровень, или ярус - это центральный банк. Второй, нижний уровень, или ярус - коммерческие банки и кредитные учреждения. При этом центральные банки, являются главным звеном денежно-кредитных систем практически всех стран, имеющих банковские системы. Особое место и роль центрального банка в финансовой системе современного государства определяются уровнем и характером развития рыночных отношений. Выделение из общего ряда банков одного из них на роль центрального означает начало формирования двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой располагается центральный банк.

Необходимость создания двухуровневой системы банков обусловлена противоречивым характером рыночных отношений. С одной стороны, они требуют свободы предпринимательства и распоряжения частными финансовыми средствами, и это обеспечивается элементами нижнего уровня - коммерческими банками. С другой стороны, этим отношениям необходимы определенное регулирование, контроль и целенаправленное воздействие, что требует особого института в виде центрального банка. Создание центральных банков с функцией регулирования кредитно-денежных отношений позволило эффективно обуздать стихию рынка при сохранении свободы частного предпринимательства.

В разных странах на центральный банк могут возлагаться различные функции. Однако он всегда является органом регулирования, сочетающим черты банка и государственного ведомства.

Центральный банк страны является главным звеном банковской системы любого государства. Центральный банк - это прежде всего посредник между государством и экономикой. В различных государствах эти банки называются по-разному: государственные, народные, эмиссионные, резервные (Федеральная резервная система (США). Банк Англии, Банк Японии, Банк Италии и др.).

Центральный банк чаще всего является собственностью государства. Осуществляя свою деятельность на макроуровне, он отражает общенациональный интерес, проводит политику не в интересах того или иного региона, той или иной группы отраслей народного хозяйства или предприятий, а в интересах государства в целом. При этом центральный банк не ставит своей задачей получение прибыли.

Традиционно центральный банк выполняет четыре основные функции: осуществляет монопольную эмиссию банкнот; является банком банков; банкиром правительства; проводит денежно-кредитное регулирование и банковский надзор.

Центральный банк не имеет дела непосредственно с предпринимателями и населением. Его главной клиентурой являются коммерческие банки,

выступающие как бы в роли посредников между экономикой и центральным банком. Последний хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, т.е. их кассовые резервы. Эти резервы исторически помещались коммерческими банками в центральный банк в качестве гарантийного фонда для погашения депозитов.

Принимая на хранение кассовые резервы коммерческих банков, центральный банк оказывает им кредитную поддержку. Для коммерческих банков он является кредитором последней инстанции, т.е. кредитором на крайний случай. Обычно его кредиты предоставляются банкам по ставке более высокой, чем рыночная, и потому банки обращаются за поддержкой к центральному банку только в случае отсутствия иной возможности получить кредит<sup>1</sup>.

Центральный банк тесно связан с государством. В качестве банкира правительства центральный банк выступает его кассиром и кредитором, в нем открыты счета правительства и правительственных ведомств. Центральный банк, как правило, осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. Доходы правительства, поступившие от налогов и займов, зачисляются на беспроцентный счет казначейства (министерства финансов) в центральном банке, с которого покрываются правительственные расходы.

В условиях хронического дефицита государственных бюджетов многих стран усиливается функция кредитования государства и управления государственным долгом. Под управлением государственным долгом понимаются операции центрального банка по размещению и погашению займов, организации выплат доходов по ним. При этом центральный банк использует различные методы управления государственным долгом: покупает или продает государственные обязательства с целью воздействия на их курсы и доходность, изменяет условия продажи, различными способами повышает привлекательность государственных обязательств для частных инвесторов.

Центральный банк от имени правительства регулирует резервы

---

<sup>1</sup> Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2006 г. с.563

иностранной валюты и залога, является традиционным хранителем государственный золотовалютных резервов. Он осуществляет регулирование международных расчетов, платежных балансов, участвует в операциях мирового рынка ссудных капиталов и золота. Центральный банк представляет свою страну в международных валютно-кредитных организациях.

Необходимо подчеркнуть, что все функции центрального банка взаимосвязаны. Кредитуя государство и банки, центральный банк создает тем самым кредитные орудия обращения. Осуществляя выпуск и погашение правительственных обязательств, он воздействует на уровень ссудного процента. Перечисленные функции центрального банка создают реальные предпосылки для выполнения им функций регулирования всей денежно-кредитной системы страны, а тем самым и регулирования экономики. Функция денежно-кредитного регулирования и банковского надзора является на современном этапе важнейшей функцией центрального банка.

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы. Они концентрируют деловую часть кредитных ресурсов. Современные коммерческие банки - это банки, непосредственно обслуживающие предприятия и организации, а также население, т.е. своих клиентов. Коммерческие банки являются основным звеном банковской системы. Они организуются на паевых (акционерных) началах и по форме собственности делятся на государственные, акционерные, кооперативные. Однако независимо от форм собственности коммерческие банки являются самостоятельными субъектами экономики. Их отношения с клиентами носят коммерческий характер. Основная цель функционирования коммерческих банков - получение максимальной прибыли.

Основными функциями коммерческих банков являются: мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал; кредитование предприятий, государства и населения; расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращая их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде

процентов или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. Заемщики вкладывают средства в расширение производства, покупку недвижимости и потребительских товаров. В конечном счете сбережения с помощью банков превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. За счет кредитов банков осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, других секторов экономики, обеспечивая расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту уровня их жизни. Поскольку государственные расходы часто не покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Влияние банков на экономику, как видим, чрезвычайно высоко. Предоставляя кредиты, банки помогают народному хозяйству в его развитии. Однако на переходных этапах общественного развития, при переходе от одного общественного строя к другому, от одной системы хозяйствования к другой экономическое поведение банков проявляет себя не столь прямолинейно, а в более сложной форме. Так, в период экономических кризисов потребность в кредитах значительно возрастает. Предприятия часто испытывают острые финансовые затруднения. Взаимные неплатежи по самым разным причинам, в частности, из-за трудностей сбыта неконкурентоспособной продукции, невыполнения правительством обязательств по оплате заказов, несостоятельности должников и т.д., достигают огромных размеров, что вызывает у предприятий резкое увеличение потребности в кредите как платежном средстве. В этой ситуации, казалось бы, самое время банкам полнее удовлетворить потребности предприятий в дополнительных платежных средствах, выдать побольше кредитов. Однако в действительности в этот период наблюдается обратный процесс. Как показывает опыт, в период экономических кризисов резко возрастают кредитные риски, рост кредитов не только

не сопровождается их адекватным возвратом, но, напротив, вызывает значительный рост просроченных платежей по ссудам, приводит к росту убытков от кредитных операций. Именно поэтому в период кризиса банки, несмотря на значительный рост спроса на кредит, сокращают объемы своих кредитных операций. В результате снижение объемов производства неизбежно сопровождается и сокращением объема кредитных вложений.

Стабильная экономика не может существовать без организованной и отлаженной системы денежных расчетов. Это определяет важную роль банков в проведении расчетов и платежей. Основная часть расчетов между предприятиями осуществляется безналичным путем. Выступая в качестве посредника в платежах, банки осуществляют расчеты по поручению клиентов, принимают деньги на счета и ведут учет всех денежных поступлений и выдач. Эффективное функционирование платежной системы в странах с развитой инфраструктурой предполагает постоянное совершенствование технологии расчетов, использование электронных систем и централизацию платежей, что способствует уменьшению издержек обращения.

Коммерческие банки большинства западных стран выполняют сейчас различные операции для удовлетворения финансовых потребностей всех типов клиентов - от индивидуального вкладчика до крупной компании. Крупные банки осуществляют для своих клиентов до 300 видов операций и услуг: ведение депозитных счетов, выдачу разнообразных кредитов, покупку-продажу ценных бумаг, операции по доверенности, хранение ценностей в сейфах и др. Благодаря этому коммерческие банки постоянно и неразрывно связаны практически со всеми звеньями воспроизводственного процесса.

Конкретным проявлением банковских функций на практике являются операции коммерческого банка. В соответствии с российским законодательством к основным банковским операциям относятся следующие:

привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады до востребования и на определенный срок; предоставление кредитов от своего имени за счет собственных и привлеченных средств; открытие и ведение счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению

клиентов, в том числе банков-корреспондентов; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов; управление денежными средствами по договору с собственником или распорядителем средств; покупка у юридических и физических лиц и продажа им иностранной валюты; осуществление операций с драгоценными металлами в соответствии с действующим законодательством; выдача банковских гарантий.

Помимо перечисленных выше банковских операций коммерческие банки вправе производить также некоторые виды сделок.

### **1.3. Банковская реформа в России и становление современной банковской системы**

Необходимость более глубокой реформы банковского дела была вызвана условиями развивающегося рынка, требующими внедрения в широкую практику нового порядка управления денежно-кредитными отношениями, введения рыночных, коммерческих отношений между банками и клиентурой. Необходима была банковская система, адекватная развивающимся рыночным отношениям. В связи с этим было принято решение о создании в России двухуровневой банковской системы, на верхнем уровне которой находится Центральный банк России, а на втором - широкая сеть коммерческих банков. На верхнем уровне должны решаться вопросы проведения политики государства в области денежного обращения и кредита. В связи с этим Центральный банк России, как правило, освобождался от операций с клиентурой и начинал осуществлять операции с коммерческими банками. Необходим был следующий шаг в сторону более глубокого преобразования банковского дела в стране.

В соответствии с законодательством РСФСР впервые были определены экономические нормативы, устанавливаемые Банком России для других банков. К их числу были отнесены следующие экономические нормативы:

минимальный размер уставного капитала; предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки

риска; показатели ликвидности баланса; минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Банке России; максимальный размер риска на одного заемщика; ограничения размеров валютного и курсового рисков; ограничения использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

Согласно закону Банк России должен осуществлять надзор за деятельностью банков, в том числе за соблюдением банками установленных им экономических нормативов. Примерно такие же задачи эмиссионных банков были определены и законодательством других независимых республик, а также законом "О Государственном банке СССР".

Второй этап банковской реформы дал необходимый импульс и для развития второго звена банковской системы - коммерческих банков. Вышедший закон "О банках и банковской деятельности в РСФСР" положил конец деятельности специализированных банков, которые, просуществовав более трех лет, так и не смогли внести в свою работу качественно новых изменений. Вместо специализированных банков был взят курс на создание коммерческих банков. Собственно, коммерческие банки были уже созданы ранее, они работали параллельно со специализированными банками. На начало 1991 г. численность коммерческих банков составила 1357, а число их филиалов - 2293<sup>1</sup>.

Согласно законам о банках и банковской деятельности все банки трансформировались в акционерные коммерческие банки, их уставный капитал мог формироваться из средств не менее трех участников банка. Участниками банка могли при этом стать как юридические, так и физические лица (кроме Советов народных депутатов всех уровней и их исполнительных органов, политических организаций, специализированных общественных фондов). Чрезвычайно важно также и то, что закон "О банках и банковской деятельности в РСФСР" допускал возможность образования банка на основе любой формы

---

<sup>1</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело-М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 г.с.189

собственности (в том числе с привлечением иностранного капитала). Это означало, что снова после долгих десятилетий в России допускалось функционирование частного сектора в банковской сфере. Закон регулировал порядок открытия и прекращения деятельности банков, в том числе лицензирование их деятельности, регистрации, открытия банками филиалов и представительств, обеспечение финансовой стабильности банка. Особое место в законе было отведено отношениям между банками и обслуживанию банками клиентуры, их внешнеэкономической деятельности.

Реформа на втором периоде подвела черту начавшемуся процессу создания двухуровневой банковской системы. Эмиссионные банки выделились в самостоятельное звено в виде центральных (государственных) республиканских банков, коммерческие банки образовали второе звено банковской системы, взяв на себя функции кредитно-расчетного обслуживания предприятий и населения.

По своей форме банковская система существовавшего тогда Союза была, таким образом, трансформирована в структуру нового типа, имеющую значительное сходство с принятой в мировой практике.

Важнейшей особенностью данного периода банковской реформы стала дальнейшая децентрализация банковской системы. Правления Промстройбанка, Агропромбанка и Жилсоцбанка союзного и российского уровней упразднились, их низовые структуры преобразовывались в самостоятельные и межрегиональные коммерческие банки.

В интересах упразднения монополизма в банковской сфере в это время проводилась политика по сдерживанию создания чрезмерно крупных банковских структур - банков-гигантов. К сожалению, в полной мере это сделать не удалось.

Разумеется, деятельность бывших специализированных банков с новыми названиями на первых порах была далека от деятельности подлинных коммерческих банков, по-прежнему им не хватало опыта, знаний, уровень автоматизации был незначительным. К данным банкам, как и прежде, была "прикована" нерентабельная клиентура, их экономическая поддержка со

стороны государства была не отработана; коммерческие банки, обслуживая данную клиентуру, выполняя невыгодные для себя операции, по существу оставались банками, слабыми в коммерческом отношении. И тем не менее сформировавшуюся сеть кредитных учреждений уже нельзя было назвать прежними банками. Несмотря на медленный процесс изменения к лучшему, коммерциализация банковской деятельности как важнейшая задача банковской реформы на ее втором этапе постепенно находила свои формы реализации. Торговля ресурсами, межбанковские кредиты, платность ресурсов, получаемых в порядке временного заимствования от Центрального банка, работа на собственных и привлеченных ресурсах неизбежно приводили к новой экономической ситуации, заставляющей банки менять стиль и методы своей деятельности.

В 1991 г. продолжался процесс разгосударствления банковской системы. Хотя в скрытой форме многие из банков продолжали оставаться государственными, ибо их капитал складывался из ресурсов прежних отраслевых министерств, государственных объединений, государственных предприятий и банков, тем не менее постепенно по мере акционирования экономических агентов они все более приобретали акционерные черты. Этот процесс еще более оживился в конце 1991 г., когда ряд банков объявил о выпуске своих акций. Акционерами банка, таким образом, становились не только юридические, но и физические лица. Акционирование банковской системы получило импульс для развития, оно стало более демократичным, а сами банки приступили, наконец, в более массовом порядке к выпуску и продаже своих акций.

Новое продолжение реформа банковской системы получила в результате распада Советского Союза и образования Содружества Независимых Государств. Ликвидация государственных союзных структур (министерств, ведомств, комитетов) неизбежно привела к упразднению Государственного банка СССР, автономности эмиссионных банков суверенных республик. Госбанк СССР прекратил свое существование, эмиссионное дело перешло полностью к Центральному банку РСФСР. России предстояло войти в третий

период банковской реформы, направленной на координацию денежной политики, преодоление инфляции, подготовку денежных реформ и укрепление позиций коммерческих банков.

Таким образом, банковская реформа, начавшаяся с середины 1987 г., привела к принципиальным коренным преобразованиям банковской системы и превращению ее в структуру нового типа. За годы реформы произошли следующие преобразования:

1) ликвидация государственной монополии на банковское дело. После долгого перерыва право на создание банков получили различные экономические агенты - юридические и физические лица;

2) переход к формированию двухуровневой банковской системы, принятой в мире, при которой на первом уровне сосредоточивается эмиссионное дело (ЦБ России), на втором - функционируют коммерческие банки, обслуживающие потребности предприятий и населения;

3) перевод деятельности банков на законодательную основу: выходят законы, определяющие задачи и регламентирующие деятельность как Центрального банка России, так и коммерческих банков. Эмиссионный банк выводится при этом из подчинения исполнительной власти и передается в ведение законодательной власти;

4) децентрализация управления банковской сферой. Вместо Государственного банка СССР с его централизованной системой управления кредитными ресурсами, а затем правлений специализированных банков (Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Жилсоцбанка СССР) с вертикальной схемой управления создана сеть коммерческих банков, выступающих в качестве самостоятельных юридических лиц;

5) акционирование банковского капитала, формирование банков на базе многообразных типов собственности, в том числе частного капитала. Разгосударствление собственности на банковский капитал породило сеть кредитных учреждений, адекватную типам собственности в стране;

6) коммерциализация банковского дела. Главным принципом деятельности коммерческого банка становится получение прибыли, развитие рыночной

мотивации в работе кредитных учреждений, сферы услуг и качества обслуживания клиентов;

7) изменения в рыночных структурах, сопутствующих банковскому бизнесу. Наряду с банками в стране начали активно функционировать биржи, появились всевозможные посреднические организации, аудиторские фирмы и страховые компании, к лучшему менялась система кредитования предприятий. Сложившаяся в то время банковская система России вместе с тем имела еще недостроенное "здание". Можно сказать, что пока был создан определенный каркас нового банковского комплекса, впереди предстояла значительная работа по модернизации содержания, стиля и методов банковского обслуживания, были необходимы значительные усилия по стабилизации денежного обращения, повышению роли кредитной системы в развитии экономики.

Можно утверждать, что в течение 1992-1995 гг. происходил бурный экстенсивный рост банковской системы России. В 1996 г. началась и продолжается в настоящее время стадия качественной ее эволюции.

В России начали действовать самые разнообразные банки. Их можно классифицировать прежде всего по признаку собственности. Хотя монополия государства на банковское дело была ликвидирована, тем не менее она сохранилась в системах Центрального банка, Сберегательного банка, Внешторгбанка, Промстройбанка и других банков, не признак государственности с позиции собственности на банковский капитал является основополагающим. Исходным в деятельности таких банков является ее подчиненность государственным национальным интересам.

На базе государственной собственности функционируют и другие банки, учредителями которых явились отраслевые министерства и ведомства. Среди них Нефтехимбанк, Нефтегазстройбанк, Рыбхозбанк, Связь-банк, Химбанк, Автобанк, Аэрофлот, и др. Особенность данных банков состоит в том, что их стартовый капитал не являлся единственным капиталом, скорее всего, он выступал как акционерный капитал, поскольку мог включать другие части, относящиеся к другим формам собственности. Это, однако, не мешает данным банкам оставаться в определенной степени государственными, содействовать

развитию предприятий соответствующей отрасли народного хозяйства.

Наиболее распространенной формой собственности в современном банковском деле России является акционерная форма. Акционерами коммерческого банка обычно выступают как юридические, так и физические лица. Уставный капитал таких банков неодинаков. Для коммерческих банков, действующих в качестве обществ с ограниченной ответственностью либо акционерных обществ закрытого типа, минимальный размер уставного капитала в те годы был определен в сумме 5,0 млн. руб., для коммерческих банков, действующих в виде акционерных обществ открытого типа, - в сумме 25,0 млн. руб. Количество коммерческих банков быстро возрастает<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> «Финансы, денежное обращение и кредит» учебник для вузов под ред. В.К. Сенчагова. ПРОСПЕКТ, 2005 г.с.437

## **ГЛАВА 2. НАПРАВЛЕНИЯ, ПОСЛЕДСТВИЯ И НЕУДАЧИ БАНКОВСКИХ РЕФОРМ**

### **2.1. Основные направления реформ**

1) Создание 2-х уровневой банковской системы, состоящей из эмиссионного банка и государственных специализированных банков, непосредственно обслуживающих народное хозяйство; перевод специализированных банков на хозрасчет и самофинансирование, совершенствование форм и методов кредитования. Центральное место в этой системе отводится Государственному банку, с целью отделения эмиссии от кредитования. Он также является координатором деятельности специализированных банков и проведения единой кредитно-денежной политики.

В 1987 году, на базе ранее существовавших институтов были созданы Промстройбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Агропромбанк, Внешэкономбанк СССР. Это привело к определенному оживлению банковской деятельности, но полноценной банковской реформы не произошло - экономические отношения остались прежними. Стали внедряться договорные отношения с клиентурой, улучшилась структура кредитных вложений. Отсутствие эффективной системы экономического регулирования денежного оборота усугубило товарно-денежную несбалансированность экономики. Директивное закрепление клиентуры в зависимости от ее отраслевой принадлежности вызвало неравномерное распределение пассивов между банками. Кроме того, следует отметить, что монополия на проведение банковских операций осталась за государством.

2) Создание нового механизма денежно-кредитного регулирования, позволяющего экономическими методами воздействовать на макроэкономические пропорции общественного воспроизводства. Создание условий для перелива ресурсов из одной отрасли в другую, например, в

сельское хозяйство. Для этих целей Госбанк был выведен из подчинения правительству. Была создана двухуровневая банковская система.

Но, не было учтено, что новая банковская система должна отражать реальности сложившиеся в банковском деле за последние 60 лет (распределение денежных накоплений, роль отдельных кредитных институтов, основные денежные потоки и т.п.). Не учитывалось, что будущая банковская система не может быть полностью адекватна классическим двухуровневым системам, созданным в индустриальных странах со стабильно развивающейся рыночной экономикой. В отличие от них это - банковская система переходного и развивающегося хозяйства, отличающегося нестабильностью и резкими структурными сдвигами.

## **2.2.Последствия, неудачи реформ**

В результате ряда коренных реформ, предпринимаемых в последнее время в нашей стране, была создана качественно новая система экономических отношений. Одной из основных ее особенностей является высокая степень монополизации экономики, возникшая как в результате необдуманных экономических шагов руководства страны, так и вследствие высокой централизации советской экономической системы. Это создает существенные трудности при формировании цивилизованного рынка кредитных ресурсов.

Существует даже мнение, что на сегодняшний день на банковском рынке нет реальной конкуренции, так как спрос на кредитные ресурсы очень велик. На данный момент участие кредитных ресурсов в реальном инвестиционном процессе в экономику страны сильно ограничено, поскольку последний сопряжен со значительными рисками и падением оборачиваемости капитала. В этом смысле современная двухуровневая структура не вполне отвечает потребностям преобразования макроструктуры экономики, то есть, не отражает объективных требований к достаточной оптимизации макроэкономических корпораций и к формированию воспроизводственной

структуры, соответствующего рыночного типа.

Способ преобразования экономики и банков носил революционный характер. А если учитывать, что советская экономика к моменту начала реформ находилась в состоянии вялотекущего кризиса, то становятся ясными причины сегодняшнего состояния российской экономики. Наилучшим способом перестройки банковской системы и экономики в целом, являются эволюционные изменения, постепенный переход от одной схемы экономических отношений - командной к другой - плановой, так как экономика в целом, в макро - и микроструктуре изменяется эволюционно. Банковская система должна была структурно организоваться на эволюционный процесс и сочетать в себе одно- и двухуровневые компоненты.

При реформе банковской системы следовало бы наряду с государственными специализированными банками создать банки с капиталом, сформированным на рыночных принципах. Они должны обслуживать текущую инвестиционную деятельность, выходящую за рамки государственных программ.

Отличие полутароуровневой системы от нынешней двухуровневой состоит в существовании сильных негосударственных банков. Ведь кредитный портфель всех Российских банков в 1995 году составил 5 млрд.1 долларов США, что сопоставимо с аналогичным показателем одного среднего зарубежного банка. В такой ситуации государство располагало бы лучшей ресурсной базой для финансирования инвестиционных программ, более простой и дешевой системой обслуживания государственного долга и валютного контроля. В итоге темпы роста цен и экономического спада могли бы быть меньше, темпы реструктуризации экономики- выше, а все общество несколько ближе к социально ориентированному рынку, чем при функционировании существующей банковской системы. Но, эти возможности могут быть практически реализованы лишь при адекватной экономической политике в целом.

На протяжении семидесяти дореформенных лет укоренилось

представление о банковской системе как о чем-то второстепенном, выполняющем функции обслуживания производства. Это произошло в следствие сверхцентрализации управления. В этих условиях использование двухуровневой системы как модели для реорганизации банковской структуры привлекало очевидностью и доступностью.

Не стоит забывать, что создание двухуровневой системы являлось вторым шагом реформы, начатой в 1987 г. Первый, был направлен против централизованного Госбанка, и способствовал созданию “четырёхглавой” банковской системы, управление которой было несколько затруднено. Изменить ее можно было только силовыми методами. Эти обстоятельства и послужили толчком к радикальным реформам банковского сектора. Наконец, государство не имело реальных программ структурной перестройки экономики по эволюционному типу. В силу этого не было и до сих пор нет схемы обеспечения финансовой поддержки таких преобразований. В наших условиях Госбанк не нужен как банк, обслуживающий государственные нужды в широком смысле этого слова. Только в последнее время, в связи с принятием указа “О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета” на Центробанк возлагается обязанность по ведению счетов по учету доходов и средств федерального бюджета.

Общим итогом реформирования банковской системы СССР и России явилась банковская система более структурно упорядоченная и прогрессивная, чем то, что было до и особенно после первого шага реформ. Но нельзя назвать существующую банковскую систему полноценной. Каким же образом можно сделать ее таковой? Скорее всего, надо осуществлять взвешенные реформаторские усилия для приближения банковской системы к состоянию, адекватному требованиям становления рыночной экономики. Это может быть введение более жесткого режима деятельности Сбербанка, включая лимиты на его активные операции на межбанковском и коммерческом рынках, использование средств, Сбербанка для финансирования программ реконструкции экономики, использование услуг Центробанка для

осуществления крупных инвестиционных проектов, наделение Банка России на рынке государственных ценных бумаг брокерскими полномочиями в отношении нефинансовой клиентуры. Это должно способствовать финансовой централизации, укреплению финансовой базы структурной перестройки экономики, развитию конкуренции на рынке банковских услуг.

Банковский сектор, существующий в развитых странах, не является адекватной моделью для переходной экономики России. Следует использовать модели становления банковского сектора рыночного типа, то есть модели, отражающие переходное состояние современной отечественной экономики. С этих позиций в наибольшей степени отвечающих заданной реструктуризации экономики явилась бы банковская система, сочетающая в себе черты одноуровневой и двухуровневой систем с сильным государственным началом и переходной формой Центробанка, выполняющего к тому же функции коммерческого банка. По мере развития материальной структуры, удовлетворяющей требованиям капиталистической экономики, коммерческие функции Центробанка угасали бы и шел процесс формирования традиционной двухуровневой системы.

### **2.3.Создание новой банковской системы в России**

В связи с распадом СССР, коренными изменениями в политике и экономике банковская система уже не могла эффективно функционировать. Возникла необходимость в ее новой, второй за последние 10 лет перестройке. Новая банковская система должна была производиться в условиях:

-масштабных структурных изменений, ведущих к радикальному изменению экономического и политического строя страны (изменения в формах собственности, конверсия, демонополизация, масштабные изменения в структуре производимой продукции, нарушение целостного хозяйственного комплекса бывшего СССР, формирование внешне ориентированной экономики, масштабная перестройка государственной и политической системы);

-крайней нестабильности, требующей не только оперативного, но, прежде всего долгосрочного, перспективного управления;

-глубокого кризиса хозяйства (падение производства и его эффективности, инфляция), тяжелейшего состояния денежно-кредитного обращения, расстройтва всего финансового хозяйства страны;

-неудачной текущей политики Банка России в 1991-I полугодии 1992 г., которая привела к ослаблению банковской системы (платежный кризис, кризис наличности, расстройство системы безналичных расчетов, чрезмерно жесткая и непредсказуемая монетарная политика и т.п.).

В конечном итоге существовала необходимость долгосрочной концепции перехода России к экономике рыночного типа и демократической государственности, которым соответствует качественная иная банковская система, нежели для централизованно планируемой экономики и тоталитарного государства.

К сожалению, проект такой концепции был разработан О.И. Лаврушиным, Я.М. Миркиным только в 1993 г<sup>1</sup>.

Основными принципами этой концепции являлись:

Организация банковского дела в переходной экономике

Реальная степень “рыночности” будущей банковской системы, соотношение в ней централизованных и децентрализованных начал. Направленность новой банковской системы на обслуживание процесса реформ:

-диверсификацию собственности (приватизацию, становление независимого частного сектора);

-демонополизацию;

-становление новых рынков (ценных бумаг, земли, основных фондов, страховых услуг, научно-технической продукции и информации и т.п.);

-техническую, технологическую и продуктовую перестройку хозяйства, конверсию и сокращение военных расходов;

---

<sup>1</sup> Лаврушин О.И. Банковское дело-М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 г.с.189

- перестройку межрегиональных и межреспубликанских связей;
- усилению открытости экономики, ее интеграцию в микрохозяйственные связи;
- перераспределение полномочий между центром и регионами.

Кроме того, банковская система, по мнению авторов концепции должна способствовать развитию частной собственности в финансовом секторе, развитию различных видов кредитных институтов. Но, при этом, не должна нарушаться, строгая, система контроля за деятельностью банков со стороны Центрального банка и представительных органов государства.

Организация рыночных банковских реформ. Они должны осуществляться значительно медленнее, чем происходят политические изменения, и не революционно категорично, а эволюционно, с максимально эффективным сохранением всех полезных элементов старой системы. В тоже время, несмотря на то, что, банковские реформы являются лишь следствием политических изменений, они не должны значительно отставать от них.

## **2.4. Поведение новой банковской системы в новых условиях**

Российская банковская система всегда испытывала влияние экономического спада ввиду серьезных недостатков ее институциональных основ. Но, долгое время, оно было скрытым, вследствие высокодоходных рискованных операций, проведению которых способствовал высокий уровень инфляции.

Одним из недостатков ее институционального устройства является ограниченная диверсификация кредитного портфеля. Эта проблема зародилась на первом этапе реформы, когда были созданы специализированные банки. В условиях последующих реформ, способствовавших развалу общенациональной сети банков, произошло превращение специализированных банков в банки обслуживающие один сектор экономики в одном регионе. Кроме того, экономический спад не способствовал расширению круга заемщиков за счет

“посторонних” клиентов, что не способствовало их привлечению в банки. Это привело к тому, что только немногие банки имеют сегодня диверсифицированный кредитный портфель. Также в условиях высокой инфляции, при проведении банками, а в первую очередь Центробанком политики “дорогих денег” произошел отказ ряда успешно работающих предприятий от кредитов под 250-300% годовых. Предприятия же которые не смогли за счет своих средств обеспечить полноценное функционирование были вынуждены прибегать к кредитам выдаваемым под такие высокие проценты. Это породило большое количество невозвратов кредитов и даже такие меры как увольнение рабочих не смогли стабилизировать ситуацию. Эти предприятия вынуждены были брать новые кредиты, чтобы отдать старые, что, в конце концов, привело их самих и кредитовавшие их банки в кризисное состояние. Сейчас зачастую существуют такие банки, которые в результате неудачного кредитования одного предприятия-гиганта находятся на дебетовом сальдо, и не могут проводить даже текущие платежи, не говоря о кредитовании.

Необходимая диверсификация ссудной деятельности сдерживается тремя факторами: экономическим спадом; недостаточной информацией о финансовых продуктах со стороны банков; ограниченностью финансовых ноу-хау у большинства предпринимателей. А также низкий уровень конкуренции.

Большую роль в формировании российской банковской системы такой, какая она есть, сыграл высокий уровень инфляции. Из-за инфляции постоянно росла стоимость обеспечиваемых банками кредитов. Капитализируя свои доходы от банковских процентов в условиях роста инфляции, банки чувствовали себя в безопасности. Это привело к росту посреднических услуг и маржи. Это, а также высокий уровень заработной платы, не способствующий повышению ликвидности, подорвали доверие к банкам.

Когда правительство приняло меры к уменьшению инфляции, а Центробанк понизил учетную ставку, а также был ограничен рост курса доллара многие банки не смогли выжить в сложившихся условиях. Они не сумели работать при низкой инфляции.

Недостатки существующей банковской системы вскрыли меры

Центробанка по своевременности платежей. Это существенно снизило роль источников спекулятивных доходов, связанных с задержкой платежей.

## **2.5. Взаимодействие государства и коммерческих банков России**

Переход к новым формам хозяйствования не означает полного отказа государства от управления экономикой. Наоборот, именно в переходный период как никогда важной становится возможность контроля за ходом реформ, и в этом большую роль играют коммерческие банки. Стабилизация экономики невозможна без эффективно действующей, разветвленной сети надежных банков, деятельность которых не идет в разрез с интересами государства. Только, в отличие от командной экономики управление банками осуществляется не директивно, а посредством законодательства о банковской деятельности.

На сегодняшний момент основными задачами ЦБ являются регулирование денежного обращения, обеспечение устойчивости рубля, единая денежно-кредитная политика, организация расчетов и кассового обслуживания, защита интересов вкладчиков, банков, надзор за деятельностью коммерческих банков, внешнеэкономическая деятельность, установление норм обязательного резервирования, учетной ставки. ЦБР является кредитором последней инстанции. Среди банков составляющих второй уровень банковской системы существуют и специализированные: муниципальные, ипотечные, земельные, инвестиционные.

Особое место в банковской системе России занимают Внешэкономбанк - он обслуживает внешний долг РФ и Банк реконструкции и развития - занимается финансированием правительственных программ с использованием бюджетных ресурсов. Кроме того, существуют специальные кредитные институты: кредитные союзы, кооперативы, финансовые и трастовые компании, страховые компании, частные пенсионные фонды, ссудно-сберегательные ассоциации, инвестиционные фонды. Их основное отличие от банков состоит в том, что они выполняют ограниченное число банковских

операций. Они аккумулируют средства населения и юридических лиц, осуществляют кредитование предприятий и граждан, трастовые операции.

В РФ функции регулирования деятельности коммерческих банков в рамках единой денежной системы возложены на Центробанк. Основными, возложенными на него задачами являются:

устойчивость работы и укрепление финансового положения КБ

ориентация и стимулирование деятельности банка в областях кредитования направленных на выполнение приоритетных задач экономики

научная организация денежного обращения в народном хозяйстве.

Но, в отличие от командной экономики, теперь методы управления банковской системой в основном экономические:

изменение норм обязательного резервирования в ЦБР

изменение объема кредитов, предоставляемых ЦБР коммерческим банкам, а также процентных ставок по ним

проведение операций на открытом рынке с ценными бумагами и валютой.

В соответствии с инструкцией №1 ЦБР образован резервный фонд кредитной системы РФ за счет резервирования определенной доли привлеченных коммерческими банками средств сторонних предприятий и организаций, которые используются в качестве кредитных ресурсов.

ФОР при необходимости обеспечивает возможность коммерческим банкам своевременно выполнять обязательства за счет того, что часть этих средств депонируется и не используется банками как кредитные ресурсы. ЦБР изменяя нормы обязательного резервирования, влияет на кредитную политику КБ и изменение денежной массы в стране.

Одним из инструментов экономического управления коммерческими банками является централизованное кредитование экономических субъектов со стороны ЦБР через КБ, а также кредитование самих банков.

Но в отдельных случаях, к примеру, устойчивая потеря банком ликвидности, нарушение сроков внесения средств в ФОР, могут применяться административные меры.

Управление и контроль за устойчивостью банковской системы

заключается в выполнении банками определенных условий, обеспечивающих выполнение 12 основных нормативов.

$H_1$ -минимальная достаточность капитала - соотношение капитала банка и суммарного объема активов, взвешенных с учетом риска.

$H_2$ -минимальная текущая ликвидность - отношение суммы активов к сумме обязательств банка по счетам до востребования более половины ликвидных активов представлено остатками по счету “Операции с государственными ценными бумагами” (194)

$H_3$ -норматив мгновенной ликвидности банка-отношение суммы высоколиквидных активов к обязательствам банка до востребования.

$H_4$ -максимальный риск по долгосрочным кредитам - отношение кредитов сроком свыше года к капиталу и долгосрочным депозитам.

$H_5$ -минимальное соотношение ликвидных и суммарных активов. Соотношение ликвидных активов и суммарных активов. Суммарные активы рассматриваются как активы-нетто.

$H_6$ -максимальный размер риска на одного заемщика - отношение совокупной суммы кредитов и гарантий, выданных одному заемщику к капиталу банка.

$H_7$ -максимальный размер риска по крупным кредитам - соотношение совокупной величины крупных кредитов и 50% гарантий к капиталу банка.

$H_8$ -максимальный размер риска на одного кредитора - соотношение величины вклада по счетам одного кредитора к капиталу банка.

$H_9$ -максимальный размер кредитов, предоставленных одному акционеру - отношение совокупной суммы кредитов и гарантий, выданных одному заемщику-акционеру, к капиталу банка.

$H_{10}$ -максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных инсайдеру. Отношение совокупной суммы кредитов и гарантий, выданных инсайдерам, к капиталу банка.

$H_{11}$ -максимальный размер привлеченных вкладов населения. Соотношение общей суммы вкладов граждан и капитала банка.

$H_{12}$ -максимальное использование собственных средств для приобретения

акций одного юридического лица. Процентное соотношение инвестируемых и собственных средств.

Кроме того, существуют методики, позволяющие определять риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок - кредитный риск. Это необходимо при формировании кредитного портфеля, показывающего общую картину кредитов, выданных банком в отчетный период (как правило, квартал). Исходя из степени риска ссудную задолженность подразделяют на 5 условных групп риска. Оценка кредитных рисков производится в зависимости от наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного обеспечения, а также количества дней просрочки по ссуде. Существуют также ограничения по крупным кредитам - кредитам, выдаваемым одному заемщику, и составляющем 20 и более процентов от уставного капитала банка.

Попытки государства контролировать банки в переходный период не новы: они предпринимались еще в период НЭПа. Способность банка обеспечить своевременность своих обязательств, находилась в центре внимания кредитной политики в середине 20-х годов. Тогда ликвидность советских банков достигалась через сбалансированность их активов и пассивов, а государственное регулирование их платежеспособности осуществлялось путем установления пропорций между величиной обязательств банка и его собственными средствами, ограничение разовой выдачи кредита одному клиенту и другими способами. Деятельность кредитных учреждений с 1921 по 1928 г. ограничивалась, как правило, десятикратной величиной их собственного капитала. Так, в соответствии с Декретом ВЦИК и СНК от 18 января 1923 г. были созданы коммунальные банки, в Уставе которых указывалось, что “общий итог принятых банком сумм во вклады и на текущие счета переучтенных ими векселей и всяких других сумм принятых на себя денежных обязательств не должен ни в коем случае превышать более чем в десять раз собственный капитал банка, основной и запасной”. Аналогичное требование было включено в уставы Центрального сельскохозяйственного банка, акционерного банка по электрификации “Электробанк”. Для обществ сельскохозяйственного кредита

сумма принимаемых на себя обязательств, включая поручительства, не должна превышать более чем в 20 раз их собственные капиталы. Переход к кредитному планированию долгосрочных и краткосрочных кредитов в конце 20-х годов, противопоставление плана и рынка привели к отказу от регулирования деятельности отраслевых банков в целом. В интересах соблюдения ликвидности банков и клиентов в 20-х годах уставами и положениями кредитных учреждений также ограничивалась выдача кредита одному заемщику. Так, в Уставе коммунального банка предусматривалось, что кредит, открываемый каждому из отдельных клиентов, не мог превышать сумму, равную 1/10 доли основного капитала. Несмотря на изменение экономической ситуации в стране такие требования актуальны и по сей день<sup>1</sup>.

Начиная с 30-х годов банковская система, основанная на государственной форме собственности, работала в основном с государственными предприятиями и организациями. Преобладание государственности в народном хозяйстве означало, что по обязательствам заемщиков перед кредитными институтами, в конечном счете, отвечало государство в лице министерств и ведомств. Это привело к тому, что банки в своей работе не ощущали риска. Безграничные платежеспособность и ликвидность государства в условиях неконвертируемости национальной валюты и закрытой экономики ограждали банки от рисков, делали излишней работу кредитных институтов по поддержанию ликвидности.

В результате были утрачены опыт и навыки распознавания, оценки и контролирования кредитных рисков. Новый экономический механизм, приведенный в действие законами о государственном предприятии, о кооперации в СССР, изменения в формах собственности потребовали адекватных изменений в банковской сфере. Возникновение специализированных, коммерческих и кооперативных банков, основанных на разных формах собственности, вызвало децентрализацию кредитных ресурсов, отделило эмиссионную деятельность от кредитной, изменило облик Госбанка и

---

<sup>1</sup> «Ширина Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» (2 изд.)-М.: Финансы и статистика, 2005 г.с.214

других кредитных институтов. Появление элементов рыночных отношений сделало деятельность банков сопряженной с рисками.

Более чем полуторавековой банковской опыт позволил определить классические рычаги воздействия со стороны Центрального банка на другие кредитные институты с целью поддержания их платежеспособности и регулирования денежно-кредитных отношений в целом. Это, прежде всего, ограничение задолженности одного заемщика, система резервирования средств, обязывающая коммерческие и другие банки хранить в Центральном банке определенную долю от общей суммы вкладов, система рефинансирования и процентных ставок по рефинансированию или учету банковских векселей в Центральном банке, операции Центрального банка с ценными бумагами на рынке, контроль за достаточностью капитала. Самым сильным методом регулирования деятельности коммерческих банков является система рефинансирования со стороны Центрального (эмиссионного) банка. Большая часть кредитов, выдаваемых коммерческими банками, покрывается за счет рефинансирования.

Вообще, банк-это организация, выполняющая определенные экономические и общественные функции. Причем, эти функции разнятся в зависимости от экономического строя. В условиях жесткой централизации и планирования банки являются частью государственного аппарата управления и контроля за деятельностью хозяйства. При этом надзор, сигнализация о допущенных недостатках, бесхозяйственности на предприятиях становятся одним из основных направлений их деятельности. В такой ситуации банк может толковаться как элемент надстройки. Основная функция банка в рыночной экономике - перераспределение денежных средств в этих условиях базируется не на рыночной конъюнктуре, а на директивах высшего руководства, принцип "один банк для клиента" не дает основы для развития коммерческих отношений в банковской сфере. А это в свою очередь, не способствует развитию новых форм банковской деятельности, ведет к ее застою. Действительно, при реформе банковской системы стало, очевидно, что отечественный уровень банковских операций ни количественно, ни

качественно не соответствует зарубежному. То, что имелось, к примеру, операции с векселями - забыто, а новые виды банковских услуг не сформированы.

Но, и в нынешней Российской экономике коммерческие банки продолжают участвовать в контроле за деятельностью предприятий, зачастую в ущерб своей основной деятельности.

Нельзя не отметить, что банки также могут воздействовать на государство путем:

- предоставления или непредоставления кредитов правительству

- изменения объемов операций с валютой и государственными ценными бумагами

- изменением своей кредитной политики по отношению к отечественным товаропроизводителям.

Наконец, у банковского сообщества в России существует представительный орган - Ассоциация Российских Банков, на последнем съезде которой рядом ведущих банкиров была высказана серьезная озабоченность существующем положением дел в экономике.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Несмотря на то, что с конца 80-х годов отечественная экономика переживает не лучшие времена, именно за этот период сформировалась банковская система. Конечно, ее нельзя назвать сильной, полностью отвечающей принципам рыночной экономики, но она доказала свою жизнеспособность. Кроме того, она сыграла не последнюю роль в самом процессе реформирования экономики.

На сегодняшний момент, когда отечественная экономика находится в не в лучшем положении, к примеру опасность эмиссии, грядущий секвестр бюджета, неплатежи банковская система продолжает успешно функционировать. Конечно, это во многом обусловлено состоянием валютного и фондового рынка, о чем было сказано выше, но с течением времени, объем спекулятивных операций в структуре банковских доходов неуклонно уменьшается. Это во многом связано с проведением Центробанком политики низкой процентной ставки, а также курсом правительства на снижение инфляции.

Следует надеяться на то, что все то позитивное влияние на экономические преобразования в стране, которое банковская система оказывала на протяжении последних лет продолжится и в будущем.

На данный момент, банковская система является важным звеном отечественной экономики. Именно вследствие значительной аккумуляции денежных средств, банки могут оказывать значительное влияние на курс национальной валюты, и на приток денег в казну, путем операций с государственными ценными бумагами. В условиях непрекращающегося кризиса неплатежей банковская система призвана удерживать объем денежной массы в рамках, обеспечивающих функционирование экономики.

Стабилизационная роль банковского сообщества на данном этапе развития экономики очень важна.

Привлечение зарубежных кредитных ресурсов затруднено по нескольким причинам:

Во-первых, Россия и так уже является довольно крупным должником.

Во-вторых, коррупционные процессы в государственном аппарате, который собственно и должен заведовать распределением зарубежных кредитов, серьезно подрывают доверие иностранных кредиторов и не дают гарантий направления выделенных средств в экономику страны.

В-третьих, до сих пор в России очень высоки инвестиционные риски, частично из-за отсутствия подобной программы.

В-четвертых, иностранные кредиторы зачастую не заинтересованы в развитии определенных отраслей нашей экономики, и никогда не будут выделять на это кредитные ресурсы.

Все это указывает на необходимость создания такой системы государственного взаимодействия с банками в области кредитной политики, которая обеспечивала бы не на словах, а на деле эффективное выполнение банками свойственных им функций.

Принятие программы призвано определить наиболее приоритетные направления кредитования, но не стоит забывать, что у многих предприятий нет ни приемлемого залогового обеспечения, ни гарантий. Таким образом, кредитование этих предприятий значительно ухудшает совокупный кредитный портфель российских банков с точки зрения рисков. А это на сегодняшний момент недопустимо, ибо он и так перегружен сомнительными кредитами. Значит, необходимо разработать систему гарантий и поручительств, которые должны обеспечить приемлемые кредитные риски вложений в эти предприятия.

Отдельные шаги по упорядочению роли коммерческих банков уже принимаются. К примеру принятие указа “О мерах по усилению контроля за использованием средств федерального бюджета” должно сократить до минимума число уполномоченных банков.

А пока, банковская система является не полностью используемым экономическим инструментом, к тому же не слишком развитым.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.// СЗ РФ. Норма Инфра, 2006 г.
2. Батракова Л.Г. «Экономический анализ деятельности коммерческого банка»/учебник для вузов. М.:»Логос», 2004 г. 344 с.
3. «Банковское дело» под ред. В.И. Колесникова. Издание четвертое, переработанное и дополненное. Москва. «Финансы и статистика», 2005 г.
4. Банковский портфель-2»/отв. Ред. Коробов Ю.И., Рубин Ю.Б., Солдаткин В.И.-М.: «Соминтек», 2004 г.-752 с.
5. Егоров Е.В. , Романов А.В., Романова В.А. «Маркетинг банковских услуг: учеб. пособие. М.: ТЕИС, 2006 г.-102 с.
6. Курс экономики»: Учебник под ред. Б.А. Райзбергера.- ИНФРА-М, 2007 г.-720 с.
7. Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. –М.: Дело, 2006 г.-768 с.
8. К. Садвакасов «Коммерческие банки»/управленческий анализ деятельности; планирование и контроль. Москва. Ось-89.
9. Лаврушин О.И. Банковское дело-М., Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2005 г.
10. Макконелл К.Р., Брю С.Л. «Экономикс: Принципы, проблемы и политика» в 2 томах, пер. с англ. Т.1. 2004г.
11. Масленчиков Ю.С. «Финансовый менеджмент в коммерческом банке» книга вторая: технологический уклад кредитования. Москва. «Перспектива», 2006 г.
12. Олейник О. М. Основы банковского права. М.Норма-Инфра, 2007 г
13. Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. А. Суханова. М., 2007г.
14. Полный сборник Федеральных законов// По состоянию на 20 января 2007 г. Москва. ИНФРА. 2007 г.

15. Полный сборник кодексов РФ// По состоянию на 20 января 2007 г.. Москва. 2007 г.
16. Роуз Питер С. «Банковский менеджмент» пер. с англ. М., Дело, 2006 г.-768 с.
17. «Риски в современном бизнесе»/ Грабовый П.Г. и др. М.: Аланс, 2004 г.
18. Усоскин В.М. «Современный коммерческий банк: управление и операции».-М.: ИПЦ «Вазар-Ферро», 2005 г.-320 с.
19. «Финансовый менеджмент» /учебник для вузов под ред. Н.Ф. Самсонов.- М.: финансы. ЮНИТИ, 2005 г.-495 с.
20. «Финансы, денежное обращение и кредит» учебник для вузов под ред. В.К. Сенчагова. ПРОСПЕКТ, 2005 г.
21. «Ширинская Е.Б. «Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт» (2 изд.)-М.: Финансы и статистика, 2005 г.