Митрохин Владимир Владимирович. Формирование и развитие банковской системы субъекта Федерации : 08.00.10 Митрохин, Владимир Владимирович Формирование и развитие банковской системы субъекта Федерации (На примере Республики Мордовия) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Саранск, 1998 183 с. РГБ ОД, 61:99-8/495-5

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Возникновение, становление и развитие банковской системы России 9

1.1. История возникновения и становления банковской системы России 9

1.2. Развитие современной банковской системы России 43

2. Формирование банковской системы субъекта Федерации 75

2.1. Оценка процесса развития коммерческих банков Республики Мордовия 75

2.2. Исследование взаимоотношений коммерческих банков и Национального банка Республики Мордовия 94

3. Основные направления развития банковской системы субъекта Федерации 114

3.1. Совершенствование функционирования банковской системы Республики Мордовия 114

3.2. Перспективные направления развития банковской системы субъекта Федерации 126

Заключение 158

Список литературы 166

Приложения 180

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Переход от централизованно-планируемой модели экономического развития к рыночно-ориентированной предполагает качественное изменение всех структур экономической системы, в том числе и банковской, являющейся одним из ее элементов. Это обстоятельство вытекает из роли банковской системы, ее участия в создании экономики нового типа. Рассматривая процесс экономических преобразований, следует отметить, что он начался с реформирования именно банковского сектора. Более того, становление полноценной банковской системы является обязательным условием для осуществления экономической реформы. Следовательно, повышенное внимание к банковской системе, ее развитию и процессу функционирования носит в определенной степени закономерный характер.

Однако в настоящее время банковская система недостаточно эффективно использует имеющийся у нее потенциал для преодоления кризиса российской экономики. В значительной мере это обуславливается не зависящими от нее причинами. Банковская система переживает нелегкий период, связанный с продолжающимся падением материального производства, расстройством финансов, неплатежами, инфляцией. Имеются проблемы и внутри самой банковской системы, в деятельности Центрального и коммерческих банков. Необходим процесс адаптации банковской системы к развивающимся рыночным отношениям.

Правительство нашей страны, Банк России, сконцентрировав свое внимание на решении задач федерального значения, недостаточно полно уделяют внимание становлению и развитию банковского сектора на региональном уровне. Вместе с тем, комплексное развитие экономики России не может не учитывать такой аспект, как единство национальных и региональных стратегий. От того, насколько активно банки участвуют в поддержке экономики региона, в значительной степени зависит результативность проводимых правительством мероприятий на макроэкономическом уровне.

Отсутствие единого программно-целевого подхода при осуществлении комплексного и системного развития региональной банковской системы, учитывающей ее экономико-географические особенности, значительно сужает рамки функционирования последней, а, следовательно, и эффективность решаемых ею задач. Особенно остро данная проблема проявляет себя в таком регионе, как Республика Мордовия.

Все вышеизложенное потребовало сконцентрировать внимание на поиске новых методологических и теоретических положений, направленных на повышение качества функционирования банковского сектора, реализацию неиспользованных резервов развития банковской системы, учитывая ее богатый исторический опыт.

Состояние изученности проблемы. Вопросы становления, развития и функционирования банковской системы рассматривались в монографиях, книгах, научных статьях как зарубежных, так и отечественных экономистов.

Среди зарубежных экономистов можно выделить таких, как Э.Гилл, Р.Гильфердинг, Э.Долан, Э.Коттер, К.Кэмпбелл, Э.Рид, ГЬРоуз, Р.Смит и другие.

Исторические аспекты деятельности кредитных учреждений, проблемы зарождения и формирования в России банковской системы и ее отдельных элементов рассматривались в работах А.Н.Гурьева, Е.И.Ламанского, П.С.Мигу лина, Я.И-Печорина, Е.И.Сланского, Л.Н.Яснопольского и др.

В советской экономической литературе анализу банковской системы не уделялось достаточного внимания. Большинство работ по данной проблеме проводилось в рамках исследования кредитной системы, при этом банковская система выступала лишь как неотъемлемая часть последней.

В последнее время появились исследования отечественных экономистов, связанные с переосмыслением сущности и значения банковской системы, ее элементов, использованием зарубежного опыта. Это труды З.Атлас, Г.Белоглазовой, В.Геращенко, М.Делягина, А.Коган, В.Колесникова, Ю.Коробова, ЛКроливецкой, О. Лавру шина, Ю.Рубина, В.Усоскина, МЛмпольского и других экономистов.

Вместе с тем, вопросы становления и развития банковской системы на уровне субъекта Федерации, особенно на современном этапе, выявления ее особенностей и перспектив развития до последнего времени практически не поднимались.

Актуальность и недостаточная научная разработанность вышеобозначенной проблемы определили выбор темы, цели и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является изучение и оценка становления и развития банковской системы субъекта Федерации и разработка на их основе мер, направленных на совершенствование ее деятельности. Эта цель достигается в процессе решения следующих задач:

## История возникновения и становления банковской системы России

Экономической основой возникновения кредита и создания кредитных учреждений явилось зарождение товарного производства, пришедшего на смену натуральному хозяйству. Развитие общественного разделения труда и, как следствие, товарного обмена, усиление экономической обособленности товаропроизводителей привели к необходимости более интенсивного обмена товарами, что породило появление всеобщего эквивалента - денег. Возникновение денег, явившихся идеальным средством обмена, создало условия для формирования товарно-денежных отношений между экономическими субъектами.

Процесс формирования национального рынка, сопровождавшийся ростом внутренней и внешней торговли, расширением производства ускорил становление и развитие банковской системы. Следовательно, создание банковской системы вытекает из закономерности развития кредитных отношений, которые, как это показано на схеме 1, включают в себя три основных типа [10, с. 26].

Первый тип - непосредственные отношения между кредитором и заемщиком, без участия посредников. На данном этапе отсутствует необходимость в участии посредников, из которых одним из важнейших является банк. Следовательно, отсутствует надобность и в банковской системе.

Второй тип кредитных отношений - кредитные отношения с участием посредников. Важнейшей формой кредитных отношений данного типа является банковский кредит, при котором в роли посредника выступает банк.

Постепенное развитие и усложнение деятельности банков, появление новых кредитно-банковских учреждений требует усиления регулирующего, планомерного начала в кредитных отношениях. Данный процесс предполагает не отрицание кредитных отношений второго типа, а отход от их стихийно-анархического варианта. Это достигается путем выделения из совокупности банков такого органа, который взял бы на себя функции координирующего центра и, тем самым, способствовал бы гармонизации как государственных, так и коммерческих (личных) интересов. Таким органом выступает центральный банк. Как показывает мировая практика, такой банк является государственным [10, с. 28].

Наличие среди банков Банка банков позволяет говорить о создании банковской системы и переходе к третьему типу кредитных отношений -регулируемым кредитным отношениям. Именно создание банковской системы с соответствующим центром в лице центрального банка является тем необходимым звеном, которое позволит перейти к регулируемым кредитным отношениям. Мы хотим еще раз подчеркнуть, что установление регулируемых кредитных отношений не означает полной ликвидации более простых отношений первого и второго типов. Они лишь теряют свое господствующее положение, уступая его качественно новым отношениям.

Таким образом, без центрального банка, способного координировать и контролировать деятельность коммерческих банков, банковская система выступает как простая совокупность банков.

С учетом вышеизложенного имеет смысл дать определение понятию "банковская система1 .

Мы придерживаемся точки зрения, согласно которой банковская система представляет собой систему банковских учреждений, регулируемых Центральным банком в рамках проводимой денежно-кредитной политики.

Начало возникновения отдельных элементов банковской системы в России можно отнести к первой половине XVIII века, когда в недрах ее феодально-крепостнического строя усилился процесс становления капиталистических отношений.

## Оценка процесса развития коммерческих банков Республики Мордовия

Результатом осуществлявшейся в 1987-1990 гт. банковской реформы, как мы уже упоминали, стало создание и закрепление в законодательном порядке двухуровневой банковской системы, состоящей из Центрального банка и его территориальных подразделений и широкой сети коммерческих банков и финансово-кредитных организаций.

Одной из особенностей организационного строения банковской системы России явилось повышение роли ее территориальных аспектов. Это выражается в том, что структура российской банковской системы включает в себя ряд территориальных банковских систем, возглавляемых соответствующими территориальными учреждениями Центрального банка Российской Федерации (ТУ ЦБ РФ). Одна из подобных банковских систем — банковская система Республики Мордовия, представленная на первом уровне Национальным банков Республики Мордовия (НБ РМ), на втором -коммерческими банками и кредитными организациями, осуществляющими деятельность на подведомственной НБ РМ территории.

Характерной чертой становления коммерческих банков Мордовии на начальном этапе явился рост их численности, пик которого пришелся на 1992 г. Так, в 1990 г. было зарегистрировано 12 коммерческих банков, функционирующих на территории Мордовии, в 1991 г. - 14 коммерческих банков, в 1992 г. — 17 коммерческих банков.1

Другая особенность становления банковской системы Мордовии заключается в том, что преобладающая часть коммерческих банков была

сформирована на базе головных филиалов бывших государственных специализированных банков и их отделений — Промстройбанка, Агропромбанка, Жилсоцбанка. Так, доля банков данного типа в общем количестве коммерческих банков Мордовии в 1990 г. составляла 100% (т.е. все 12 коммерческих банков), в 1991 г, — 79% (11 банков из 14), в 1992 г. -65% (11 банков из 17).

Таким образом, можно выделить два источника формирования коммерческих банков в республике.

Первый источник — это формирование коммерческих банков посредством преобразования государственных специализированных банков и их отделений. При преобразовании они не сталкивались с проблемами привлечения средств в уставной фонд, имели устойчивую систему финансовых связей и базу для формирования кредитных ресурсов, а также сложившуюся клиентуру. Так, например, клиентами Мордовпромстройбанка являются крупные промышленные предприятия: АО "Биохимик", ОАО "Сарансккабель", АО "Резинотехника", ОАО "Мордовэнерго" и т.д.

С другой стороны, среди клиентов банков такого типа много государственных предприятий, обремененных многолетней задолженностью. Бывшие спецбанки не имели возможности выбирать и должны были принять на себя в полном объеме кредитное обеспечение задолженности этого вида.

Второй источник — это образование новых банков. При создании они не были связаны со структурами государственных банков, самостоятельно решали проблемы формирования уставного фонда, а также выбора круга клиентуры. Банки этого типа пользуются в своей деятельности сугубо коммерческими манерами, а одна из главных целей их создания -получение максимального размера прибыли. Такие банки обладают свободой действий в формировании своей кредитной политики, в выборе клиентов и проектов кредитования. Они более других сориентированы на осуществление структурных мероприятий и укрепление так называемой альтернативной экономики, т.е. предприятий чисто коммерческой ориентации.

Место бывших государственных банков в сегодняшней системе коммерческих банков можно определить с помощью данных, представленных в таблице 2.1.1. В этой таблице представлены пять крупнейших коммерческих банков Мордовии по следующим показателям: общая сумма активов, фактически оплаченный уставный капитал, полученная прибыль.

Как видно из таблицы, бывшие государственные банки (Промстройбанк и Мордовсоцбанк) на протяжении ряда последних лет занимают первые позиции, имея сумму активов в два раза превышающую сумму активов остальных трех банков. Таким образом, на данный момент в банковской системе Мордовии сохраняется определенное влияние коммерческих банков, являющихся первопреемниками бывших спецбанков СССР. Однако, учитывая такие показатели, как размеры уставного капитала, полученной прибыли, их темпы роста, можно сделать вывод о возрастающем влиянии так называемых "новых" банков.

## Совершенствование функционирования банковской системы Республики Мордовия

Формирование и функционирование банковской системы, ее становление и развитие неразрывно связано с общим экономическим развитием региона. Более того, от банковской системы, ее составляющих элементов в определенной степени зависит процесс экономических преобразований, идущий в Республике Мордовия. Данное обстоятельство заставляет нас подробнее остановиться на рассмотрении влияния банковской системы Мордовии на социально-экономическое положение республики с целью определения направлений совершенствования функционирования последней. Это, в свою очередь, предполагает изучение взаимодействия банковской системы РМ и других отраслей народного хозяйства, ее участия в инвестиционных процессах, в обслуживании платежного оборота между предприятиями и организациями и т.д.

Отличительная особенность экономики Республики Мордовия выражается, прежде всего, в том, что для нее характерна значительная доля предприятий, находившихся ранее в общесоюзном значении. Наличие предприятий оборонного значения в условиях сокращения госзаказа на данную продукцию негативно сказывается на экономике республики. В промышленности Мордовии преимущественно развиты отрасли производства средств производства в ущерб отраслям, производящим предметы потребления. Инвестиционная политика, проводившаяся на протяжении последних лет, характеризовалась преимущественным направлением средств на расширение уже действующих и строительство новых предприятий в ущерб реконструкции и техническому перевооружению отраслей.

Современную ситуацию в промышленности Мордовии в негативном плане характеризует также и такая тенденция, как то, что предприятия многих отраслей очень неравномерно распределены по территории республики. Сосредоточение промышленности в отдельных городах (например, в Саранске, Рузаевке) ведет к возникновению критической экологической ситуации, что требует привлечения дополнительных инвестиций, а также является предпосылкой для неравномерного размещения по территории республики банковских учреждений [76, с. 148].

Природно-сырьевые ресурсы республики слабо разведаны, а по ряду из них (полезные ископаемые) — ограничены, вследствие чего Мордовия в значительной мере зависит от поставки сырья и материалов для промышленности, топлива и др. со стороны [152, с. 15].

Мордовия характеризуется наличием крупного агропромышленного комплекса, который представлен, в основном, традиционно сложившимися формами организации производства. Доля сельского хозяйства в производимой в республике валовой продукции довольно высока (до 30%), что гораздо больше, чем в среднем по России [152, с. 16]. Однако, это сочетается со слабым развитием предприятий, занимающихся переработкой сельскохозяйственной продукции, что в сочетании с отставанием отраслей, производящих предметы потребления, ухудшает и без того неблагоприятную социально-экономическую ситуацию в республике. В последние годы идет резкое падение производства, особенно в промышленности, которая была органически встроена в общероссийский и союзный народнохозяйственные комплексы. Наиболее сильно пострадало машиностроение (его доля в промышленности доходила до 60%), имеющее федеральное значение и ориентированное на ВПК [152, с. 15]. Происходило резкое сокращение инвестиций, особенно в условиях высоких темпов инфляции, рост взаимных неплатежей, нарушение хозяйственных связей между предприятиями [141, с. 5].

Современное экономическое положение Республики Мордовия характеризуется рядом неблагоприятных тенденций. В таблице 3.3.1 представлены основные макроэкономические показатели социально-экономического развития республики за 1995 - 1998 гг. Так, объем произведенной промышленной продукции, несмотря на рост в фактических ценах, в процентном соотношении к предыдущему году имел следующие значения: на 1.01.95 г. - 85,9%; на 1.01.96 г. - 94,6%; на 1.01.97 г. - 93,9% и только на 1.01.98 г. наблюдается возрастание по сравнению с прошлым годом - И 5,2%. Аналогичная тенденция характерна и для такого показателя, как производство товаров народного потребления: 85,3% на 1.01.95 г.; 76,5% на 1.01.96 г.; 76,7% на 1.01.97 г. и 133,1% на 1.01.98 г. Капитальные вложения на 1.01.96 г. составили 16,0 млрд. руб. или 78,0% к предыдущему году; на 1.01.97 г. - 24,2 млрд. руб. или 86,0 % к прошлому году. Продолжает снижаться доля централизованных источников финансирования. Средства федерального бюджета составили на 1.01.96 г. 6% всех капитальных вложений в экономику республики (против 8% на начало 1995 г.). Средства местного бюджета сократились с 13 до 11 %.

Растет доля убыточных предприятий. На 1.01.95 г. она составила 23,5%; на 1.01.96 г. - 29,6%; на 1.01.97 г. - 46,0 %; на 1.01.98 г. - 47,7%. Данное положение не могло не отразиться на полученной прибыли: только на 1 .01.97 г. она составили 8,1 млрд. руб., что в 1,5 раза меньше, чем на 1.01.95 г. На начало 1998 г. доля убыточных предприятий по отраслям экономики характеризовалась следующим образом: транспорт - 83, 9 %, промышленность строительных материалов - 83,3 %, легкая промышленность - 76,1 %, строительство - 56,4 % .