Батюк Дмитрий Васильевич. Развитие коммерческих банков России в условиях платежного кризиса : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 162 c. РГБ ОД, 61:99-8/640-0

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Платежный оборот и платежный кризис в Российской Федерации 8

1.1. Основы построения платежного оборота и роль банков в регулировании денежных потоков 8

1.2. Платежный кризис и его влияние на российские коммерческие банки 28

Глава П. Зарубежный опыт регулирования платежных систем 59

2.1. Роль зарубежных банков в платежном обороте 59

2.2. Ценные бумаги в платежных системах за рубежом 71

Глава III. Влияние совершенствования деятельности коммерческих банков на преодоление платежного кризиса 90

3.1. Роль государства в преодолении платежного кризиса 90

3.2. Модернизация организационной структуры российских коммерческих банков 101

3.3. Участие финансово-промышленных групп в преодолении платежного кризиса 112

Заключение 129

Библиографический список использованной литературы 135

Приложения 147

**Введение к работе**

Актуальность. Российская экономика и ее финансовая система находятся в состоянии глубокого кризиса. Одной из форм проявления этого кризиса является кризис платежный и крах банковской системы в августе 1998 года.

Еще до августовского финансового краха и крушения рынка ГКО в период относительной стабилизации было ясно, что экономика нуждается в преобразованиях и корректировках. Одним из условий вывода экономики из кризиса на современном этапе является реструктуризация банковской системы, создание эффективной платежной системы расчетов и преодоление платежного кризиса.

Неплатежи - явление многофакторное, отражающее все проблемы рыночных отношений в России на современном этапе. Они являются следствием кризиса в реальном секторе и препятствием на пути реструктуризации экономики. Они усугубляют правовые, бюджетные, финансовые, ценовые, кредитные, эмиссионные, страховые, налоговые, внешнеэкономические и другие проблемы и не дают возможности создать полноценную рыночную инфраструктуру. Преодолеть неплатежи - это значит действительно устранить угрозу безопасности страны.

Экономической наукой России накоплен значительный опыт анализа результатов влияния платежного кризиса на платежный оборот. Российскими учеными и практиками были предложены различные подходы к решению проблемы платежного кризиса на макро- и региональных уровнях. Применительно же к коммерческим банкам эта проблема является недостаточно проработанной. Лишь в последнее время было отмечено появление научных работ, в которых затрагивались различные аспекты анализа и оценки влияния платежного кризиса на развитие банков. Однако остается мало изученной совокупность факторов объективного и субъективного характера, влияющих на развитие коммерческих банков в условиях платежного кризиса. Отсутствует целостная система методов анализа и оценки роли банков в преодолении платежного кризиса, которая давала бы объективную картину перспектив их дальнейшего развития.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования является платежная система, действующая в России, как экономическая среда функционирования коммерческих банков. Объектом исследования являются российские коммерческие банки, осуществляющие взаимодействие с реальным сектором экономики и другими финансово-кредитными организациями по поводу платежного оборота.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка механизма формирования и функционирования устойчивой структуры с участием коммерческих банков, деятельность которой направлена на преодоление платежного кризиса.

Целевая направленность диссертационного исследования обусловила необходимость решения следующих задач:

- провести комплексный анализ неплатежей в российской экономике и показать их влияние на деятельность коммерческих банков;

исследовать основы построения платежного оборота, его специфических особенностей в России и показать роль коммерческих банков в регулировании денежными потоками в рамках платежного оборота;

- провести анализ основных платежных систем, существующих в странах с развитой рыночной экономикой, с целью изучения возможности применения зарубежного опыта в российской банковской практике;

- выяснить современные основные тенденции в движении потоков капитала развитых стран для определения перспектив развития российской платежной системы;

обосновать возможность и целесообразность использования государственного регулирования для более эффективного функционирования коммерческих банков в качестве участников платежной системы;

- разработать механизм формирования и функционирования устойчивой экономико-организационной структуры с участием коммерческих банков, деятельность которой направлена на преодоление платежного кризиса.

Теоретическая и методологическая основа работы. Теоретическую базу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам трансформации мировой и национальной банковских систем, денежного обращения и кредитно-инвестиционной политики.

Методологической основой диссертации послужили принципы диалектической логики, единства ретроспективного и перспективного подходов. Тема разрабатывалась с использованием системного подхода. Были применены следующие методы: графических построений, аналитический, сравнений.

Информационную базу исследования составили законодательные акты, нормативные документы и статистические материалы Банка России, коммерческих банков и отдельных финансово-промышленных групп, материалы российских информационных агентств, периодическая печать, материалы научно-практических конференций, материалы отечественной и зарубежной монографической литературы и др.

Научная новизна диссертационной работы заключается в - разработке методологии и практики взаимодействия коммерческих банков с хозяйственными структурами и другими финансово-кредитными организациями по поводу платежного оборота, совершенствования механизма создания и функционирования финансово-промышленных групп с целью выхода из платежного кризиса;

- на основе комплексного анализа влияния платежного кризиса на развитие российских коммерческих банков выявлены особенности функционирования российского платежного оборота за период экономических реформ;

- исследованы возможности использования в России зарубежного опыта участия банковской системы в регулировании платежного оборота;

- обоснована стратегия банков, направленная на слияние финансового и промышленного капитала, с целью создания финансово устойчивых, конкурентоспособных структур, способных оптимизировать платежный оборот;

- разработаны рекомендации по использованию ценных бумаг для выхода из платежного кризиса;

- предложены способ формирования финансово-промышленной группы в современных условиях и система построения платежных потоков на уровне отдельной ФПГ;

- на основе использованных в диссертации принципов подхода, методов и информационных материалов обеспечена обоснованность и достоверность полученных выводов и рекомендаций.

Практическая значимость проведенного исследования заключается в - определении направлений совершенствования российских коммерческих банков в целях формирования эффективных финансовых структур (ФПГ) с учетом интересов платежного оборота;

- возможности повышения результативности и эффективности ФПГ посредством рационального распределения и перераспределения собственных и привлеченных ресурсов;

- разработанных принципах формирования клиринговых систем как необходимого условия налаживания платежного оборота.

Рекомендации и предложения автора могут быть использованы банковскими структурами, промышленными компаниями для выработки стратегии по выходу из платежного кризиса, а также учебными учреждениями при преподавании финансовых дисциплин.

Отдельные положения диссертационной работы могут быть рекомендованы для использования коммерческими банками, их ассоциациями и объединениями.

Основные положения работы использованы в учебном процессе РЭА им. Г.В. Плеханова при преподавании курсов «Банковское дело», «Финансы хозяйственных структур», «Банковские операции».

Апробация работы. Основные положения диссертационного исследования и практические рекомендации использованы при разработке программ перспективного развития отдельных средних по размерам московских коммерческих банков: КБ «Русский Купеческий банк», КБ «РИФМА- Банк».

Результаты исследования в части рекомендаций по созданию региональной структуры финансово-промышленной группы использованы в программе развития ФПГ «Титул» (г. Ханты-Мансийск).

## Основы построения платежного оборота и роль банков в регулировании денежных потоков

Существовавшая до рыночных реформ система расчетов между предприятиями через монополизированную банковскую систему в основе своей предполагала безналичную форму расчетов. Наличные деньги обслуживали только сектор потребительских товаров и услуг и циркулировали в основном среди населения, поэтому развитие рыночных отношений в конце 80-х - начале 90-х годов и увеличение импорта товаров, отвлекшего значительную долю денежной массы, требовали увеличения денежной массы для эффективного осуществления расчетов между предприятиями в реальном секторе экономики и между банками в банковском секторе. Удовлетворить все возрастающую потребность в наличных деньгах в 90-е годы было невозможно, поскольку дополнительная эмиссия денег многократно увеличила бы высочайшие темпы инфляции тех лет. В условиях острейшей нехватки наличности, с одной стороны, и невозможности увеличить ее, с другой, банковская система и экономика России развивались в последнее десятилетие.

Нормально функционирующая платежная система в странах с развитой экономикой в принципе не может допустить наличие массовых неплатежей. В условиях экономического кризиса в России коммерческие банки разрозненно пытались преодолеть неплатежи и просроченную задолженность предприятий по кредитам путем использования заменителей платежных средств, повышения ресурсного обеспечения за счет рынка государственных ценных бумаг и выпуска собственных векселей. Здесь необходимо отметить следующую особенность банковских векселей: если коммерческие векселя не увеличивают денежную массу, так как выдаются производителям под конкретную товарную сделку, то векселя банков можно приравнять к денежной эмиссии в бумажной и неконтролируемой форме. «Ущерб двоякий - размытие «эмиссионного центра», а значит, осложнение процессов регулирования экономики и ухудшение качества денежной массы, поскольку вместо официальных в оборот (пусть даже ограниченный) вступают «самодеятельные» деньги»1.

Принципиальное отличие российского вексельного обращения от зарубежного состоит в том, что у нас нет системы учета со стороны Центрального банка. Он не выступает высшим гарантом, поэтому наши векселя продаются с большим дисконтом - до 60 - 70% от номинала на вторичном рынке, как, например, векселя РАО ЕЭС, и имеют низкую ликвидность. За рубежом, даже в Швейцарии, где рейтинг коммерческих банков на мировом уровне чрезвычайно высок, система переучета векселей не функционирует без участия государства, поэтому она эффективно устраняет возникающие разрывы в платежах. Следует отметить, что эмиссия денег приносит значительный доход государству в виде так называемого преимущества эмитента, за счет которого можно было бы финансировать текущие расходы федерального бюджета и, следовательно, снижать инфляцию. В таком случае введение такой системы вексельного обращения сможет стать действенной мерой преодоления кризиса неплатежей.

В поисках заменителя платежных средств по причине их нехватки даже отдельные регионы пытаются изобрести свои собственные варианты. Например, правительство Чувашской Республики в конце октября 1998 г. приняло решение о массовом выпуске республиканскими предприятиями так называемых складских свидетельств2. Этими свидетельствами предполагается выплачивать заработную плату и пособия, они будут введены в наличное обращение, то есть приниматься в магазинах в качестве оплаты товаров и услуг. Связано это со снижением доверия ко многим уже выпущенным в обращение векселям и отказом использовать их в качестве расчетного средства.

## Роль зарубежных банков в платежном обороте

Серьезное внимание к оценке центральными банками развитых стран места и роли платежных систем связано с необходимостью постоянного повышения эффективности их функционирования, с одной стороны, и увеличением рискованности проводимых платежей - с другой. Такое противоречивое сочетание требует поиска компромиссных решений. Анализу и совершенствованию подвергаются все элементы платежных систем, а основными объектами аналитических и прикладных работ самих банков и Международного валютного фонда, проводимых в настоящее время, являются межбанковские расчеты, клиринг и расчеты по операциям с ценными бумагами.

В условиях экономического роста в принципе довольно проблематично возникновение такого явления, как массовые неплатежи по причине дефицита платежных средств у субъектов экономической деятельности. В такой ситуации основу безналичных расчетов составляет высокая степень монетизации платежного оборота.

При проведении безналичных расчетов каждый коммерческий банк застрахован резервами наличных платежных средств. Он самостоятельно определяет общие размеры платежных средств, необходимых для обеспечения бесперебойности платежей, и создает нормативные резервы. Эти резервы платежных средств хранятся банками на текущих счетах, открываемых в центральных банках, а в отдельных случаях — на счетах в банках-корреспондентах.

Кредитоспособность каждого банка зависит от величины его платежных средств на текущих счетах. Помимо этого коммерческие банки хранят на счетах в центральных банках обязательные резервные требования, которые не могут быть использованы для осуществления платежных. Подобная двойная страховка снижает уровень риска кредитных операций и сводит практически до нуля возможность задержки проведения расчетов со стороны банка. Одновременно существенно уменьшается возможность для непроведения платежа со стороны предприятия перед партнерами, поскольку банк тем самым гарантирует осуществление взаиморасчетов и взыскание задолженности со стороны клиентов.

Существующая система обязательных минимальных резервов для коммерческих банков в странах с развитой экономикой возникла и развивалась, исходя из общей необходимости для банков иметь ликвидные средства на случай налично-денежных платежей. В настоящее время минимальные резервы имеют двойное назначение: во-первых, они должны обеспечить постоянный уровень ликвидности коммерческих банков; во-вторых, являются одним из инструментов центрального банка для регулирования денежной массы. Регулирование центральным банком указанных резервов непосредственно влияет на потенциальные кредитные возможности коммерческих банков. При увеличении нормы обязательных резервов уменьшается размер оборотных резервов и наоборот. По этим причинам центральные банки играют ключевую роль в процессе регулирования платежного оборота за рубежом.

Через центральный банк проводятся окончательные расчеты по обязательствам, возникшим в результате зачета взаимных требований, путем перечисления средств через его счета. Межбанковские обязательства погашаются окончательно, безусловно и необратимо с помощью остатков средств на счетах в центральном банке, который таким образом выступает в качестве общего банка-корреспондента для всех платежных агентов. В итоге деньги на счетах центрального банка выполняют функцию универсального средства расчетов. С целью снижения рисков в платежных системах центральные банки путем установления обязательных экономических нормативов для коммерческих банков выполняют также функции контроля над платежными системами.

## Роль государства в преодолении платежного кризиса

Августовский кризис нанес сокрушительный удар по банкам и устойчивости банковской системы России, которая и без того испытывала серьезные трудности. Усилившаяся волна банковских банкротств ускорила принятие 18 сентября 1998 г. Государственной Думой Закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», который был одобрен Советом Федерации 14 октября 1998 г. и подписан Президентом России 01 марта 1999 г.

Экстенсивный рост банковской системы под влиянием инфляции и кризисных явлений сначала закономерно трансформировался в противоположный процесс - сокращение числа кредитных организаций и концентрацию банковского капитала. Кризис значительно ускорил эти процессы. Центральный банк, добиваясь формирования стабильной и устойчивой системы, еще до кризиса ужесточал нормативы банковской деятельности и требования к банкам и устанавливал жесткий график наращивания уставного капитала кредитных организаций, что отчетливо видно на примере 1998 г., данные по которому содержатся в табл. 20 (данные на начало 1999 г. см. в прил. 12), из которой становится ясно, что происходит неуклонное уменьшение числа банков с небольшим уставным капиталом, являвшееся следствием его увеличения или слияния банков.

Можно сказать, что реструктуризация банковской системы в значительной мере определяется в 1998-1999 гг. процессами слияния и присоединения. Это в основном слияние малых и средних банков и присоединение их к крупным в виде филиалов. Определенные объединительные процессы, правда в очень разных формах, наблюдались и среди крупных банков. Все эти процессы концентрации и централизации капитала особенно активизировались под влиянием финансового кризиса 1998 года.

В это время положение коммерческих банков определялось соотношением частей их активов: в ценных бумагах, в виде кредитов, средств на корсчетах и в кассе. Относительно стабильное положение отмечалось у тех банков, удельный вес кредитов и высоколиквидных средств которых превышал долю ценных бумаг.

В связи с тем, что кризис платежей носит системный характер, пути и возможности выхода из сложившегося положения очень сильно зависят от политических решений правительства В свою очередь, направления этих политических решений зависят от эмиссионной политики государства и других мер, осуществляемых параллельно.

Государству в целях восстановления ликвидности банковской системы и погашения задолженности по неотложным внутренним бюджетным обязательствам: выплаты зарплаты, пенсий, пособий и других платежей в бюджетной сфере - следует осуществить неинфляционное увеличение денежной массы, рассмотренное в первой главе настоящей работы, и одновременно провести реструктуризацию ГКО-ОФЗ. Реструктуризация превратит задолженность в финансовые инструменты, привлекательные для обращения на вторичном рынке. При этом восстанавливается ликвидность банковских активов и фондовый рынок. Следует также принять меры для минимизации эмиссии и пополнения золотовалютных запасов и резервов. Провести банкротство «проблемных» банков с последующей продажей или их национализацией.