Ферцева Надежда Александровна. Формирование и развитие банковской системы в переходной экономике : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 186 c. РГБ ОД, 61:00-8/1006-7

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. СТАНОВЛЕНИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА 10

1.1. Методологические основы развития банковской системы 10

1.2. Реформирование кредитно-банковской системы 32

1.3. Функционирование банковской системы 54

ГЛАВА 2. СТРАТЕГИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ БАНКА 84

2.1. Рационализация банковского капитала и его концентрация 84

2.2. Использование банковских нововведений 108

2.3. Стабилизация деятельности банков и расширение банковских услуг 126

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 167

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ 178

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования состоит в том, что динамичность процессов, происходящих в экономике переходного периода, возникновение кризисных явлений, обслуживание банками в основном сферы обращения, требует разработки новых подходов к реорганизации банковской системы, повышению ее роли в формировании и развитии рыночного хозяйства.

В результате осуществления экономических реформ произошли существенные изменения в экономике России. Они вызывают необходимость изменения структурной политики в области инвестиций в интересах повышения эффективности производства, перехода от стабилизации к определенному росту. Банки, их деятельность становятся необходимым и активными элементом этих процессов. Развитие и эффективность деятельности самой банковской системы в решающей степени зависит от изменений экономической ситуации. Для научного анализа банковской системы России весьма важно проанализировать становление и современное ее состояние, ее роль в формировании рыночного хозяйства. Анализ и теоретическое обобщение опыта функционирования банковской системы в условиях рынка позволят не только вскрыть недостатки в развитии системы, но и послужит основой разработки практических решений. Сосредоточение внимания на научно обоснованной стратегии и тактике прогрессивных перемен - важнейшая народнохозяйственная задача, от решения которой зависит эффективность и перспективы совершенствования кредитно-банковской системы России, ее положительное воздействие на развитие экономики.

Степень разработанности проблемы при написании диссертации использованы работы отечественных и зарубежных авторов. Процессы формирования и развития кредитно-банковской системы исследованы в трудах ученых: Л.И. Абалкина, В. В. Голосова, В.И. Колесникова, А.Г. Куликова, О.И. Лавру шина, В. Д. Мехрякова, А.В. Молчанова, Б.Е. Пенькова, О.Л. Роговой, И.Л. Бубнова, Н.Х. Бунге, М.И. Боголепова, А.Н. Гурьева, И.Ф. Гиндина, П.П. Мигули-на и других экономистов, работы которых посвящены вопросам теории и практики кредитно-банковского дела.

Изучены также работы: Ф. Броделя, А. Гана, У. Петти, А. Смита, И. Шумпетера, К. Маркса, Д. Рикардо, Эдвин Дж. Делана, Д. Кэмпбелла и др., содержащих исследование банковского дела.

В центре внимания ученых находятся вопросы становления и развития науки о кредите, взаимодействия государственных структур и банковских учреждений.

Однако в связи с быстрыми изменениями в экономике России и необходимостью повышения эффективности производства требуются новые исследования, которые раскрывали бы эволюцию банковского дела в переходный период, учитывая возникающие процессы.

Практические рекомендации еще недостаточно отражают закономерности развития банковской сферы, не отработаны методологические подходы, недостаточно отражена специфика деятельности коммерческих банков России. Становится настоятельно необходимым в комплексе рассмотреть закономерности и опыт формирования и развития банковской системы и, на их основе, сделать предложения по ее дальнейшему совершенствованию. Этим определены цель и задачи диссертационного исследования.

Основная цель исследования состоит в том, чтобы выявить закономерности функционирования банковской системы, выработать методологические подходы и практические рекомендации к ее дальнейшему реформированию, оптимизации деятельности коммерческих банков.

Достижение поставленной цели связано с решением следующих задач:

- исследовать закономерности и тенденции развития кредитно - банковской системы, уточнить понятийный аппарат и взаимосвязи;

- проанализировать направления и особенности развития банковской системы России в переходный период, кризисные явления;

- уточнить методологические направления дальнейшего преобразования банковской системы;

- конкретизировать основные принципы рационализации использования и концентрации банковского капитала;

- исследовать возможности применения новых банковских технологий;

- выработать предложения по рационализации и стабилизации деятельности банков.

Объектом исследования выступает кредитно - банковская система России и ее развитие в переходной экономике.

Предметом исследования являются структура и методы работы кредитно - банковской системы, социально-экономические отношения, складывающиеся в процессе осуществления экономических реформ в банковской сфере.

Теоретической и методологической основой исследования

послужили научные разработки и практические обобщения ученых экономистов России и зарубежных стран, занимающихся проблемами развития кредитно-банковской системы. В работе использованы законодательные акты, другие нормативно-правовые документы органов государственной власти применительно к рассматриваемым проблемам и прежде всего Центрального банка Российской Федерации и коммерческих банков, материалы конференций и периодической печати, разработки Института экономики РАН, данные статистического анализа, данные акционерных банков.

В процессе исследования использовались методы системного и экономического анализа, многокритериальной оценки, аналитических группировок, прямых сопоставлений, коллективной экспертизы.

Научная новизна результатов исследования заключается в решении важной народнохозяйственной задачи совершенствования кредитно-банковской системы Российской Федерации, связанной с эффективностью развития ее рыночной инфраструктуры:

- доказано, что с развитием экономики меняется характер и состав в целом ссудного капитала и банков: банки не только управляют денежным капиталом, но и являются регуляторами движения торгового и промышленного капитала, оказывают кредит своими векселями, воздействуют на коммерческий кредит. Появляются новые формы кредита: для ряда сделок кредит делает деньги излишними, банки создает так называемые кредитные деньги (частные векселя), сводят до минимума денежный капитал, содействуют ускорению всего процесса производства;

- в диссертации выявлены тенденции усиления контроля над

банковской деятельностью, сферой финансового посредничества. Все жизненно необходимые позиции кредитных учреждений лимитируются Центральным банком России. Несовпадение целей, критериальных оценок деятельности кредитных организаций и Центрального банка приводит к противоречиям, которые постепенно обостряются по мере развития банковской системы. Решение их выявило новые подходы. Основными тенденциями последнего периода явились: образование и повышение банками резервов по выданным ссудам, реструктуризация активов кредитных организаций в целях большего соответствия привлекаемым пассивам, движение в сторону снижения объемов операций на рынке ценных бумаг и расширения кредитования экономики. Вместе с тем произошло снижение доходности кредитных организаций, более реально стала оцениваться роль государственных ценных бумаг;

- определены основные направления реорганизации банковской системы, которые включают ее структурные изменения: сокращение числа коммерческих банков, создание Банка Развития и региональных банков, банкротство слабых кредитных учреждений и т.д., а также меры по улучшению качества финансовой информации;

- разработана модель эффективной деятельности банков, в которой предусмотрено: формирование стратегии развития банков, расширение сети расчетно-кассового обслуживания, расширение сотрудничества с администрацией субъектов Российской Федерации, установление коэффициентов риска, осуществление транс-фертагентского обслуживания, переподготовка банковского персонала, развитие трастовых операций, создание особого режима финансирования для надежного клиента, проведение консалтинга;

- доказана целесообразность и эффективность широкого использования нововведений в банковской деятельности (осуществление секьюритизации, использование новых типов ценных бумаг, организационных форм и систем "доставки" или "отпуска" финансовых продуктов и услуг, расширение операций с ценными бумагами: новые срочные сделки, контракты на опционы по срочным сделкам и т. п.). Крупные банки могут зарабатывать на гонорарах и комиссионных, получаемых за торговлю фьючерсами и консультации;

- доказано, что для создания эффективной кредитно- банковской системы необходимо обеспечить реализацию широкомасштабных программ по модернизации механизма функционирования банковских структур на основе широкого внедрения новейших информационных технологий. Результаты внедрения новейших достижений в области информационных технологий приведут к изменениям характера и масштабов деятельности банковской системы, позволят повысить полноту, точность и оперативность получения информации для принятия решений, модифицируют связи банков друг с другом и реальным сектором.

Практическая значимость работы состоит в том, что теоретические положения доведены до практических рекомендаций по дальнейшему совершенствованию деятельности коммерческих банков, развитию банковских систем при структурной перестройке российской экономики. Выводы данного исследования реализованы автором при формировании стратегии развития "Эталонбанка".

Основные положения, исследуемые в диссертации, и полученные результаты обсуждались на кафедре конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при

Президенте Российской Федерации, в Ассоциации российских банков, нашли отражения в автореферате и опубликованной работе, а также использовались в практической деятельности "Эталонбанка".

## Методологические основы развития банковской системы

Выявление тенденций и направлений развития банковской системы возможны на основе исследования необходимости и закономерностей ее формирования. Любая банковская система имеет дело с так называемым ссудным капиталом. При развитии рыночных отношений ссудный капитал развивается быстрее развития экономики.

Для того, чтобы выявить закономерности и тенденции развития банковской системы, необходимо исследовать методологические основы ее формирования. Теория развития и метаморфозы капитала наиболее полно разработана в трудах К.. Маркса. Воспользуемся некоторыми ее положениями. Если предположить, что ссудный капитал - это денежный капитал, отдаваемый собственниками в ссуду, приносящий проценты и обслуживающий в основном круговорот функционирующего капитала, то первым источником ссудного капитала служат денежные капиталы, высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала. Такое высвобождение капитала происходит в результате:

во-первых, оборота основного капитала. После продажи товаров сношенная часть основного капитала оседает на предприятиях в виде амортизационного фонда до тех пор, пока не наступает срок обновления основного капитала;

во-вторых, высвобождение капитала в денежной форме o6v -11 словлено характером оборота постоянной части оборотного капитала. Между продажей готовых товаров и покупкой нового сырья и материалов обычно проходит некоторое время. Поэтому после реализации готовых товаров часть денежной выручки, выражающей стоимость потребленного сырья и материалов, оседает в виде временно высвобожденного денежного капитала;

в-третьих, часть переменного капитала высвобождается в денежной форме на срок от момента реализации товаров до момента выплаты заработной платы;

в-четвертых, предпринимателю приходится накапливать прибавочную стоимость в денежной форме, пока она не достигнет достаточных размеров, необходимых для расширения производства.

Следовательно, накопление свободных денежных средств -это объективный процесс. Если эти средства лежат без движения, то они не приносят дохода и утрачивают характер капитала. Таким образом, возникает противоречие между выделением свободных денежных капиталов и природой капитала как стоимости, находящейся в непрерывном движении и приносящей прибавочную стоимость. Это противоречие разрешается посредством кредита, когда денежный капитал передается в ссуду, превращается в ссудный капитал.

Вторым источником ссудного капитала служат капиталы рантье.

Третьим источником ссудного капитала являются денежные доходы и сбережения различных слоев населения. Будучи предназначены для личного потребления, они поступают в кредитные учреждения и превращаются в ссудный капитал. Кроме того, сущест -12 вуют временно свободные денежные средства государственного бюджета, страховых компаний, общественных организаций, которые также превращаются в ссудный капитал.

Ссудный капитал значительно отличается от промышленного капитала и торгового. Главные отличия ссудного капитала от промышленного и торгового таковы:

1. Ссудный капитал есть капитал - собственность в противоположность капиталу - функции. Капитал - функция функционирует в промышленности или в торговых предприятиях. Ссудный же капитал в руках кредитора не функционирует, не вкладывается в предприятие. Кредитор является только собственником денежного капитала, отдаваемого в ссуду. При этом собственность на капитал и пользование им разделяются: отданный в ссуду капитал переходит во временное пользование к заемщику, но собственность на этот капитал остается у кредитора, которому капитал должен быть возвращен по истечении срока ссуды.

2. Ссудный капитал есть капитал как товар. Ссудный капитал выступает в виде своеобразного товара, который кредиторы как бы продают заемщикам. Ценой его служит процент (иррациональная цена ссудного капитала). Капитал как товар обладает, в отличие от прочих товаров, специфической потребительной стоимостью, состоящей в его способности приносить прибыль.

3. Ссудный капитал имеет особую форму движения. В то время, как промышленный капитал принимает три формы - денежную, производительную и товарную, торговый капитал принимает две формы - денежную и товарную, то ссудный все время находится в денежной форме.

## Реформирование кредитно-банковской системы

Формирование банковской системы - сложный и противоречивый процесс. Он связан с развитием экономики в целом. Известно, что функционирование банковских систем переходного периода не может быть адекватно формированию подобных систем в стабильной экономике. Поэтому, не вдаваясь в исторический экскурс возникновения и организации деятельности кредитных учреждений и систем, проанализируем, как они реформировались в условиях перехода к рыночным отношениям.

В настоящее время происходят структурные изменения в банковской системе. Эти изменения часто связывают с изменениями вмешательства государства в область финансовых услуг. На самом же деле структурные изменения в большей степени связаны с усиливающейся конкуренцией депозитных учреждений и недепозитных финансовых компаний.

Кроме того, происходят изменения в структуре производственных организаций и в сфере услуг, которые все в большей степени вынуждены применять новые финансовые инструменты для упрощения сделок, более чутко реагировать на возможные риски. В этом случае потребители финансовых ресурсов оказываются в определенном выигрыше. Для финансовых учреждений это означает возможность и необходимость консолидации и пересмотра приоритетов корпоративных целей по мере определения собственной ниши на рынке кредитных услуг.

В начале переходного периода банки и другие участники рынка строили и перестраивали свою деятельность, чтобы обойти требования контролирующих органов, привлечь и удовлетворить возрастающие требования клиентов. В ответ законодатели усилили свое вмешательство и выводили новые ограничения, а участники рыночной деятельности вновь и вновь пытаются их обойти. Такой процесс регулирующей деятельности и реакции на нее со стороны рынка ("новаторство" в финансовой деятельности) с последующим введением новых регулирующих мер на западе получил название регуляционной диалектики.

Вместе с тем в российской практике переходного периода наблюдаются стремления ужесточить воздействие государства на кредитно-банковскую систему. С одной стороны, ведомства, регулирующие деятельность банков, всегда стремились держать под контролем и сферу финансового посредничества, чтобы укрепить доверие к финансовой системе. С другой стороны, если банкам предоставить больше свободы и позволить заниматься различными ухищрениями, присущими их отрасли, то граница разумного риска может быть нарушена, что приведет к крупным убыткам и потере доверия к финансовому предпринимательству. Поэтому контролерами специально оговариваются требования к руководителю банка, местонахождению, предлагаемым услугам, а также ограничения по структуре портфеля банка.

Фактически при развитии банковской системы наблюдаются два явления: процесс дерегуляции и процесс регуляции. Под дере-гуляцией мы понимаем процесс отмены существующих регуляционных требований. Регуляция - это процесс введения новых ограничений или видоизменения существующих директив, обязательных для банков. Регуляция возникает как ответная реакция на усилия участников рынка обойти существующие регуляционные требования.

Реорганизация банковской системы началась еще в 1987 году. Тогда предусматривалось реорганизовать систему спецбанков с учетом особенностей сферы деятельности народнохозяйственных комплексов. В результате сформировалась система новых банков, включающая Промстройбанк СССР, Агропромбанк СССР, Жил-соцбанк СССР, Сбербанк СССР, Внешэкономбанк СССР. Перед банковской системой ставилась задача перевести на самоокупаемость конторы и отделения государственных спецбанков, расширить их права при сохранении системы централизованного управ -35 ления банками. Однако это оказалось невозможным, прежде всего в связи с отсутствием четкого разграничения ресурсов, которыми они могли бы распоряжаться. Не было для этого и организационных предпосылок. Кроме того, в принципе при жесткой системе централизации нельзя рассчитывать и на самостоятельность банковских структур. Это звучит как самостоятельность в рамках жесткого плана, спускаемого сверху. Деятельность системы специализированных банков пришла в противоречие с нарождающимися рыночными отношениями. Нарастал кризис банковской системы. Было провозглашено право предприятий самостоятельно решать хозяйственные вопросы, заниматься предпринимательской деятельностью. Происходила массовая организация кооперативов, чаще всего путем выделения на самостоятельный баланс структурных подразделений крупных государственных предприятий. Ликвидировалась система централизованного материально-технического снабжения. Это породило широкую сеть посреднических и торговых организаций. Резко возросла потребность в банковских услугах, в кредитно - расчетном обслуживании. Централизованная система государственных специализированных банков эту проблему решить не смогла, и, как следствие, низовые звенья банков были выведены из подчинения одного центра и рассредоточены по отраслевому признаку между вновь созданными учреждениями.

## Рационализация банковского капитала и его концентрация

Финансовый кризис 1998 года показал, что появилась необходимость не просто поддерживать, укреплять или совершенствовать существующую банковскую систему в России, а создать такую систему, которая адекватную бы отражала сложившимся реалии и задачи восстановления экономики. Долгосрочная устойчивость банковской системы невозможна без опоры на взаимодействие с эффективными предприятиями нефинансового сектора экономики. Этот аспект становится особенно актуальным в настоящее время, когда операции с реальным сектором объективно должны стать основным приоритетом банковской деятельности.

Современный банк - сложный организационно - экономический организм. Организационно-экономическая дифференциализа-ция и определенная изолированность отдельных видов банковской деятельности, оформленная соответствующими организационными структурами, должностными положениями и инструкциями, нацелена в основном на решение текущих повседневных задач деятельности банка. Усложняются процессы принятия долговременных стратегических решений, оценки преимуществ и недостатков выбранных вариантов решений, степени риска.

Эти вопросы, как правило, решаются руководством банка без достаточной аналитической подготовки со стороны аппарата и базируются в основном на профессионализме, личном опыте, а подчас выработанной многолетней практикой профессиональной интуиции.

Без комплексного анализа деятельности банков, как части финансово-экономической системы, учета закономерностей движения и развития капитала стратегические решения в сфере выработки политики банков в сложных условиях перехода к регулируемому рынку затруднены. Этот процесс усложняется многообразием и противоречивостью показателей собственно финансово-экономической деятельности банка, неопределенностью внешних факторов, сложностью учета конфликтных и конкурирующих ситуаций, отсутствием достоверного прогноза последствий принимаемых решений. Все это требует дополнительного внимания к вопросам комплексного анализа банка как системы.

Развитие банковской системы во многом зависит от развития ее частей. Каждый банк выступает как звено общей системы, и без нее он не может существовать, и как самостоятельная единица, без которой невозможно существование системы в целом. Однако задачи системы и задачи отдельно взятого банка не совпадают. Дело в том, что система развивается в определенных рыночных условиях. В конечном итоге, ее цели совпадают с задачами развития Российской экономики в целом. Безусловно, такая система должна служить интересам общества. Она формируется государством и зависит от политики государства на определенной стадии ее развития

Естественно, что государство стремится централизовать эту систему и подчинить своей воле. Банки же, входящие в эту систему, имеют собственные интересы. Эти интересы также зависят от интересов государства, так как последнее вырабатывает правила игры. Кроме того, в определении роли банковской системы выступают как объективные причины, так и субъективные. Причем при формировании интересов и направлений развития банков субъективные причины могут не совпадать с действием определенных закономерностей. В этом случае банк не сможет существовать длительный период времени, так как он беспокоится только о сиюминутных доходах.

Более стабильной может быть банковская система в целом, ибо, несмотря на субъективный характер отражения объективных процессов, система остается устойчивой, если она расширяет поле деятельности объективных законов. Если же она сужает действие объективных законов, то наступает кризис системы, который в конечном итоге требует определения новых критериев формирования системы в целом, реорганизации ее в соответствии с объективными законами. Однако этот поиск , как правило, осуществляется стихийно посредством проб и ошибок.