Щеглов Петр Иванович. Становление и развитие системы коммерческих банков в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 160 c. РГБ ОД, 61:00-8/1820-3

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I Система коммерческих банков как объект исследования. 9

1.1 Общеэкономическое содержание категории «коммерческий банк». 9

1.2 Опыт становления и развития института «банковского дела» в промышленно-развитых странах. 31

1.3 Макроэкономические условия формирования и деятельности коммерческих банков в Российской Федерации. 58

Глава II Формирование банковской системы, адекватной потребностям экономики России. 67

2.1 Осуществление структурных преобразований в банковской системе . 67

2.2 Становление инвестиционно-кредитной деятельности коммерческих банков. 103

2.3 Повышение роли государственного регулирования и контроля за эффективностью функционирования коммерческих банков. 127

Заключение. 141

Список использованной литературы. 147

**Введение к работе**

*Актуальность темы исследования.*За исторически короткий 10-  
Ц';. летний срок (1989-1999 годы) в России были заложены

фундаментальные основы банковской системы. Ее становление  
происходило в условиях острых социально-экономических  
противоречий, присущих обществу переходного типа. В течение 90-х  
годов банковский сектор пережил четыре кризиса. В августе 1998  
года банковская система оказалась на грани выживания. Были  
отозваны лицензии у ряда крупнейших банков, в которых  
сосредоточивалось около четверти активов банковской системы и  
вкладов населения (без учета Сбербанка России), пятая часть  
остатков средств на счетах клиентов. Существенно сократилась  
- банковская инфраструктура, обслуживающая потребности

хозяйствующих субъектов и домашних хозяйств. Только в 1999 г. было ликвидировано 367 филиалов банков (без учета филиалов Сбербанка России). Намного ослабла капитальная база кредитных организаций.

Меры, принятые Правительством, Центральным банком РФ.  
самими кредитными организациями, позволили несколько оздоровить  
банковскую систему. Постепенно она адаптируется к новым условиям  
деятельности. Однако говорить о ее нормализации, активном участии  
в развитии экономики страны преждевременно из-за крайне  
*^*незначительного размера собственного капитала в большинстве

банков, неразвитости региональной банковской инфраструктуры, несбалансированности структуры активов и низкой эффективности управления ими, отсутствия долгосрочных ресурсов.

Эти проблемы во многом обусловлены: сочетанием недостаточной мощи небольших, по мировым стандартам, банков со слабостью промышленных компаний; низкой нормой сбережения и накопления; бегством капиталов из страны; кризисом платежей: недоверием населения к банковским институтам.

Вместе с тем, банковская система является неотъемлемой частью экономики государства. Коммерческие банки РФ развивались параллельно с экономикой страны. При этом, если развитие банков можно считать интенсивным, то состояние экономики катастрофически ухудшалось. Правильное понимание возможностей банковской системы, извлечение уроков из прошедшего кризиса позволят перейти к созданию эффективных механизмов функционирования коммерческих банков в экономике. Это, в свою очередь, может послужить основой для подъема экономики в целом

Одним из позитивных последствий кризиса стало понимание в обществе необходимости того, что банковская система нуждается в серьезной реструктуризации. Кризис предоставил уникальную возможность начать восстанавливать банковскую отрасль на новых принципах с учетом полученного опыта.

В этом аспекте, актуальность, как самого исследования, так и рассматриваемых в диссертационной работе проблем возрастает.

*Степень научной разработанности проблемы.*Вопросам функционирования системы коммерческих банков в экономике уделено большое внимание классиками экономической науки Д. Кейнсом, В.И. Лениным, К. Марксом, А. Смитом, Д. Рикардо и др. Современные проблемы банковской системы нашли свое отражение в работах таких зарубежных ученых как, Э. Долан, Ж. Матук, Э. Рид, Э. Родэ, П. Роуз, Д. Синки, М. Фридмен и др. Вопросам создания и функционирования банковской системы в России посвящены работы

многих российских ученых экономистов, таких как Антонов Н.Г., Бабичева Ю.А., Белоглазова Г.Н., Бор М.З., Букато В.И., Глазьев С.Ю., Голосов В.В., Делягин М.Г., Дубенецкий Я.Н., Егоров С.Е., Жуков Е.Ф., Захаров B.C., Илларионов А.Н., Куликов А.Г., Лаврушин О.И., Макаревич Л.Н., Мехряков В.Д., Молчанова А.В., Москвин В.А., Пессель М.А., Рогова О.Л.. Симановский А.Ю., Усоскин В.М., Щенаев В.Н., Ширинская Е.Г. и др.

Вместе с тем, возросшая практическая значимость этой проблемы в свете современной экономической ситуации в России предопределила выбор темы нашего исследования.

*Цель диссертационного исследования*состоит в раскрытии основных особенностей функционирования банковской системы в посткризисной экономике, в определении роли банковской системы в разрешении негативных последствий кризиса, а также поиске путей дальнейшего развития банковской системы.

Реализация поставленной цели обеспечивается путем решения следующих *задач:*

изучить опыт становления, развития и преодоления кризисных ситуаций в банковских системах промышленно-развитых государств;

проанализировать макроэкономическую ситуацию, в которой осуществляют свою деятельность коммерческие банки;

раскрыть ход процесса реструктуризации банковской системы, факторы, способствующие или препятствующие данному процессу выделить основных участников реструктуризации, их роль и вклад;

оценить влияние финансового кризиса 1998 года на изменение структуры пассивов и активов банковской системы;

выявить способность банковской системы адекватно реагировать на экономический рост реального сектора экономики,

**6**развитие инвестиционно-кредитной деятельности, определить причины и факторы способствующие или препятствующие этому;

- провести анализ эффективности государственного

регулирования и контроля за деятельностью коммерческих банков.

*Объектом исследования*является система коммерческих банков Российской Федерации в период своего развития после финансового кризиса августа 1998 года.

*Предметом исследования*являются социально-экономические отношения банковской системы с другими субъектами экономики в России и в странах с развитой рыночной экономикой.

*Теоретико-методологической основой*исследования послужили труды российских и зарубежных ученых экономистов по изучаемой проблеме. В процессе исследования нашли свое отражение инструменты системно-структурного и теоретико-логического анализа экономических явлений, применялись методы анализа и синтеза, дедукции и индукции, метод прямых сравнений, экономико-статистический и графический методы.

*Информационную* *основу*диссертации составили

законодательные акты РФ, материалы Государственного комитета РФ по статистике и Центрального Банка РФ.

*Научная новизна*состоит в следующем: обоснована необходимость создания макроэкономических предпосылок развития банков, в том числе путем повышения роли государства в формировании банковского сектора при сохранении его рыночной модели, усиления стимулов экономического роста, совершенствования законодательства, бюджетной, налоговой, денежно-кредитной, инвестиционной политики страны, укрепления общегосударственных региональных финансов и финансов предприятий;

выявлена потребность в разработке целостной концепции развития банковской системы РФ, в которой должны быть предусмотрены элементы совершенствования денежных и кредитных отношений, затрагивающих как деятельность Центрального банка РФ, так и банковской инфраструктуры, оптимального распределения ответственности и объемов задач между государственными, общественными и коммерческими структурами, федеральным центром и регионами, государственными и частными банками;

на основе анализа современного состояния банковской системы выявлены основные причины низкой эффективности осуществляемой реструктуризации; значительная недокапитализация банковского сектора, ограниченные возможности Агентства по реструктуризации (АРКО), несовершенство «Закона о реструктуризации банковской системы РФ», неравномерность в распределении финансовых ресурсов по территории страны, около 80% которых приходится на федеральный центр, что обусловлено сложившейся практикой взимания федеральных налогов, их концентрацией в крупных московских банках, что в свою очередь, приводит к значительной зависимости отдельных регионов от внешнего финансирования;

выявлены динамика, тенденции и перспективы развития системы коммерческих банков после финансового кризиса августа 1998 года. Обобщен опыт банковских систем промышленно-развитых государств по выходу из банковских кризисов, предложена модель построения национальной банковской системы, ориентированной на международное сотрудничество, вхождения российских банков в мировое банковское сообщество, постепенное использование международных норм, стандартов и правил, регулирующих деятельность отечественных денежно-кредитных институтов;

доказано отсутствие существенных структурных изменений в

банковской системе России после кризиса августа 1998 года, по сравнению с докризисным состоянием;

показана целесообразность создания общероссийского центра

информации о кредитных историях потенциальных заемщиков. Подобную базу данных можно создать с использованием технологий Internet. Указанная база данных позволит банкам получать оперативную информацию о наличии нарушений прежних кредитных соглашений потенциальным заемщиком.

*Практическая* *значимость* *результатов.*Результаты

диссертационного исследования могут быть использованы:

в дальнейших теоретических исследованиях проблем функционирования банковской системы;

федеральными и региональными органами власти для принятия решений по совершенствованию банковской системы;

органами исполнительной власти при разработке концепций развития банковской системы;

в процессе преподавания учебного курса «Банковское дело», а также ряда спецкурсов по данной тематике.

*Апробация результатов исследования.*Результаты исследования обсуждались на кафедре конкретной экономики и финансов Российской академии государственной службы при Президенте РФ, на региональных научно-практических конференциях. Основные положения диссертационного исследования нашли свое отражение в пяти публикациях общим объемом 1,4 п.л.

*Логика и структура работы*определяются целью исследования. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников и литературы.

## Общеэкономическое содержание категории «коммерческий банк».

Современная экономическая теория многообразна в подходах к определению понятия «коммерческий банк». Большинство ученых стараются охарактеризовать понятие «банк» по своему, т.е. привнести свою индивидуальность по данному вопросу. Подчас различные подходы в определении понятия объясняются различными точками зрения авторов на роль и место коммерческого банка в современном обществе. В этой связи, существенные различия в теоретическом подходе должны наблюдаться во взглядах отечественных и зарубежных ученых, хотя российская банковская теория базируется на опыте и примерах развитых государств Запада Анализу существующих точек зрения на понятие «коммерческий банк» и уточнению определения этого понятия и посвящена данная глава.

Считаем целесообразным начать рассмотрение с действующей в российской экономике официальной трактовки вопроса, т.е. с того, что понимается под коммерческим банком государством:

«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.» , т.е. банк - это субъект рынка, которому государство предоставляет монопольное право на осуществление комплекса мероприятий по привлечению и размещению денежных средств других участников рынка. Тем самым государство отказывается (уступает право, а может даже уклоняется) от ответственности и работы с денежными средствами предприятий и граждан, делегируя их банкам. Вместе с тем Федеральный закон идентифицирует банк в первую очередь как кредитную организацию, понимая под этим «юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество»1. Таким образом, определяя в качестве основных приоритетов деятельности коммерческого банка получение прибыли, государство собственноручно выдало индульгенцию на совершение банками ряда действий, вызвавших или способных вызвать негативные последствия, заранее оправдав их «основной целью деятельности» (например присвоение банками части инфляционного налога в период высокой инфляции). В законе совокупность банковских операций подразделена на две главные части: с одной стороны - привлечение и размещение вкладов, а с другой - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Государство не определяет приоритета в отношении этих двух задач, тем самым подчеркивая их сложность, многогранность и влиятельность в современных экономических условиях.

## Опыт становления и развития института «банковского дела» в промышленно-развитых странах

На основе анализа опыта становления банковских систем ведущих экономически развитых стран, автор пришел к выводу, что недостаточная универсализация российских банков, скудный набор піредлагаемьіх услуг как бы исторически оправданы мировым опытом развития банков. Это косвенным образом подтверждают сотрудники университета штата Нью-Йорк (США) и университета Брюнел (Великобритания) Льюис и Пескетто (Lewis A., Pescetto G). В 80-е годы нашего столетия в европейском банковском сообществе возникли тенденции к массированному освоению новых нетрадиционных банковских продуктов, в частности переходы «от финансового посредничества к обслуживанию на основе определения наиболее прибыльных рыночных ниш на международных рынках.»1 Однако недостаток профессиональных кадров, возникновение нестабильной ситуации на финансовых рынках заставили многие банки вернуться к более традиционной стратегии банковского дела. Льюис и Пескетто, также некоторым образом оправдывают российские банки в их увлечении игрой на рынке ГКО, в ущерб кредитованию реального сектора экономики, приводя в пример банки США, которые «в 90-х годах ... оказались лидерами в переключении использования своих средств с традиционного предоставления ссуд на менее рискованные виды деятельности, в частности на покупку государственных ценных бумаг.»1

Одну из причин усиления роли коммерческих банков США в экономике (в силу широкой международной интеграции) связывают с ростом международной торговли и появлением новых индустриальных стран, испытывающих потребности в иностранном капитале.

С другой стороны в финансовом секторе США все более заметны различия между ограниченным числом банков, не скрывающих своих международных амбиций, и банками, среди которых достаточно много общенациональных гигантов, отдающих предпочтение внутреннему рынку. Эти банки все больше внимания уделяют сектору розничного обслуживания". Вместе с тем, стагнирующая депозитная база и усиливающаяся конкуренция на рынке финансовых услуг сделали недопустимо высокими общие издержки, сопряженные с функционированием сетей отделений. Для сокращения затрат и сохранения конкурентоспособности банки создают центры обслуживания клиентов, внедряют следующее поколение автоматов и предлагают клиентам возможность осуществлять операции не покидая дома или оффиса, с помощью персонального компьютера. Следует заметить, что данная тенденция присуща не только американскому банковскому сектору, но и общемировому. Касательно развития данного процесса в России можно констатировать, что у российских банков сеть традиционных банковских отделений не настолько развита, в силу общей неразвитости рынка банковских услуг. С другой стороны, некоторые российские банки на протяжении многих лет предлагают своим клиентам так называемую услугу «Домашнего банка». Более

## Осуществление структурных преобразований в банковской системе

Принято считать, что одной из причин финансового кризиса августа 1998 года стала потеря ликвидности банковской системой РФ.

Согласно терминологии Центрального Банка РФ, ликвидная часть активов банка подразделяется на высоколиквидные активы (денежные средства в кассе банка, драгметаллы, средства размещенные в ЦБ РФ, средства предоставленные до востребования, а также вложения в долговые обязательства Российской Федерации) и ликвидные активы (высоколиквидные активы и средства размещенные на срок до 30 дней). Государственные ценные бумаги накануне 17 августа 1998 года составляли большую долю ликвидной части активов банковской системы (около 82% высоколиквидных и 59% ликвидных активов). Объявление о реструктуризации гособлигаций означало, таким образом, фактическое исчезновение ликвидной части банковских активов. Высоколиквидные банковские активы одномоментно сократились в 5,5 раза (до 30 млрд. руб.), а ликвидные активы в 2,5 раза (до 108 млрд. руб.)1 .

Вместе с тем, до кризиса, государством были предприняты некоторые превентивные меры. Правительством была предложена схема добровольной реструктуризации рублевых облигаций. Владельцы ГКО, как иностранные, так и отечественные, получили приглашение добровольно обменять имеющиеся у них гособлигации со сроком погашения до 1 июля 1999 года на еврооблигации с фиксированной ставкой процента в долларах США в равных долях с погашением в 2005 и 2018 гг. Всего у инвесторов было выкуплено государственных ценных бумаг на сумму 27,2 млрд. руб. (или 4,4 млрд. долл. США по курсу -6,1 руб. за 1 долл. США).

Потеря ликвидности ведущими банками страны привела к нарастанию системного кризиса. Отсутствие у ряда банков средств для погашения своих обязательств (в основном краткосрочных, в том числе по межбанковским кредитам) отразилось и на банках выдававших кредиты, но не пострадавших напрямую от объявленого дефолта. Все это усугубилось финансовой паникой среди клиентов банков и массовым изъятием средств из банковской системы.

В целях спасения ситуации, Центральным Банком был предпринят ряд мер. С 24 августа 1998 года нормативы обязательных резервов кредитных организаций, депонируемые в ЦБ РФ, были понижены с 11% до 10%. С 1 сентября 1998 года ЦБ РФ в целях повышения ликвидности банков установил новые нормативы обязательных резервов по привлеченным средствам в рублях и иностранной валюте в зависимости от удельного веса вложений кредитных организаций в государственные ценные бумаги (ГКО-ОФЗ) в работающих активах: если он составляет 40% и более - в размере 5%, а если от 20% до 40% - 7,5% (вместо 10%). Для Сбербанка РФ этот норматив снижен до 5%.

Решением Совета Директоров Центрального банка России от 01.01.98 «О мерах по защите банковских депозитов населения», вкладчикам нескольких системообразующих банков было рекомендовано на добровольной основе перевести свои депозиты из коммерческих банков в Сберегательный Банк РФ. (Имеются в ввиду рублевые и валютные депозиты. В последнем случае депозит будет выплачиваться в рублях по курсу на 1 сентября 1998 года (9,33 рублей за доллар). Перед этим (в августе 1998 г.) Сбербанком был получен долгосрочный кредит от ЦБ РФ в объеме 8 млрд. рублей.1). Вышеуказанное решение действовало в отношении вкладчиков шести крупных московских банков: СБС-Агро, Инкомбанк, Менатеп, Промстройбанк России, Мосбизнесбанк и Мост-банк. В этих банках вместе находилось 12 процентов депозитов населения. Далеко не все вклады населения были переведены в Сбербанк. Часть вкладчиков предпочли оставить свои средства в старых банках по следующим причинам:

государством гарантировалось выплата Сбербанком только основной суммы вклада без накопленных процентов;

при переводе средств в Сбербанк, валютные вклады конвертировались в рублевые по невыгодному для вкладчиков курсу (9,33 руб. за доллар);

государством не гарантировалась немедленная выплата переведенных вкладов.