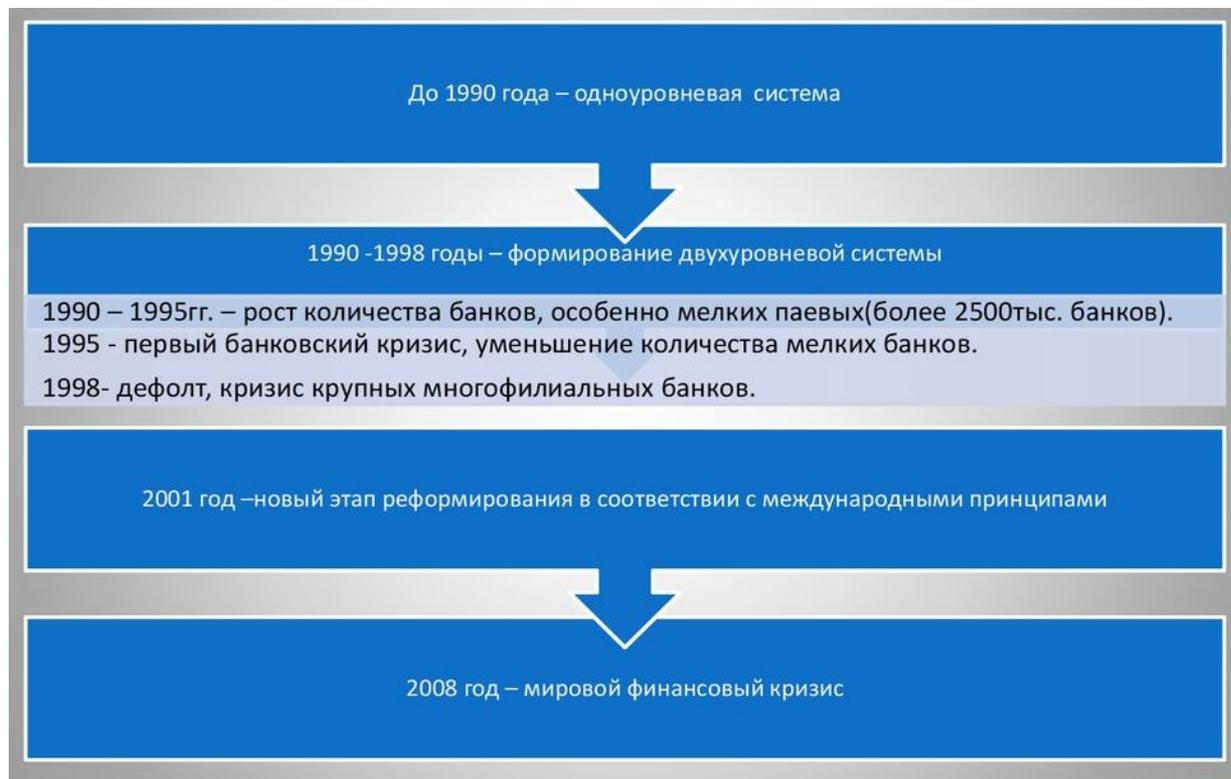


# ТЕМА 24. Банковская реформа переходного периода и становление современной кредитной системы России.



# Развитие российской банковской системы проходило в несколько этапов.

**На первом этапе** прошла реформа Государственного банка СССР в 1987г. В этом году произошло выделение из Госбанка СССР несколько специализированных банков.

**Этими банками были:**

- Промстройбанк;
- Внешэкономбанк;
- Агропромбанк;
- Жилсоцбанк;
- Сбербанк.

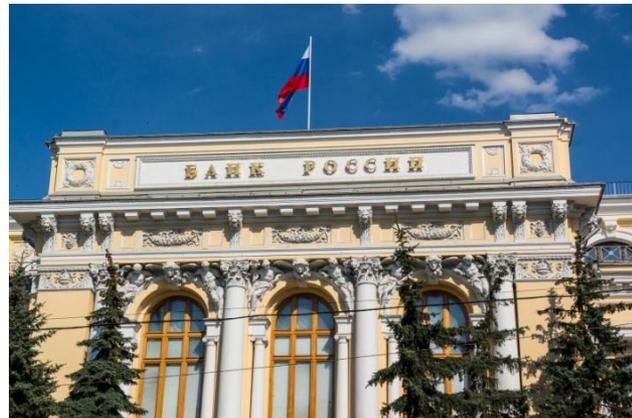




**В стране сохранилась одноуровневая банковская система. Госбанк оставался главным банком страны.**

**Все новые специализированные банки были государственными по форме собственности и получали централизованные ресурсы от Госбанка. Не была сформирована классическая двухуровневая система, свойственная рыночной экономике. Это произошло потому, что вновь созданные банки не могли проводить самостоятельную политику, так как государственная форма собственности не давала такой возможности.**

**Отсутствие же жесткой конкуренции не стимулировала новые банки применять прогрессивные методы деятельности (вексельное обращение, рыночные способы кредитования и т.п.), к тому же в стране полностью отсутствовала законодательная база, которая могла бы позволить формировать банковскую систему рыночного типа.**





**Второй этап** банковской реформы начинается в 1988 г. с момента возникновения первого коммерческого банка. Идеологически и экономически была подготовлена почва для возрождения коммерческих банков.

**Коммерческий статус дает банку значительную самостоятельность в определении целей, условий и сроков кредитования, уровня процентных ставок, развитии разнообразных форм банковской деятельности, в использовании полученной прибыли, определении штатов и уровня оплаты труда своих работников, укреплении материально-технической базы и решении других вопросов.**

- 
- ❖ В середине 1990 г. правительство объявило о начале программы перехода к рынку, которая включала также планы дальнейшей реорганизации банковской системы.
  - ❖ **Верховным Советом СССР 11 декабря 1990 г. были приняты законы «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности»,** которые окончательно устанавливали двухъярусную банковскую систему в виде Центрального банка (Госбанка), Сберегательного банка и коммерческих банков. Согласно этому закону были изменены статус Государственного банка СССР и его роль в экономике страны.

- 
- ◆ **Банк был выведен из подчинения правительству и получил, таким образом, необходимую независимость. Он стал выполнять функции Центрального банка. Коммерческие банки получили самостоятельный статус.**

**Итогом второго этапа банковской реформы (1988 – 1990 гг.) стало образование двухуровневой банковской системы, а также ослабление монополизма в банковском деле и развитие конкуренции в этой сфере.**

**Началом третьего этапа** реформы можно считать 1991 год. С 1992 года новая банковская (кредитная) система стала полноправным участником формирующейся рыночной экономики.



**На основании этого этапа можно выделить следующие черты, свойственные российской банковской системе:**

- **1.** Большинство российских банков имеют универсальный характер.

- 
- **2.** Большинство частных банков и финансового капитала концентрируются в столичных регионах и европейской части России.
  - **3.** Российские банки так и не стали основными инвесторами секторов реального производства.
  - **4.** В российской кредитной системе так и не сложился реально действующий третий уровень, представленный в развитой кредитной системе небанковскими кредитно-финансовыми институтами.



**Четвертый этап начинается в конце 1994 года.**

На этом этапе «резко замедлились темпы создания новых банковских структур. Резервы экстенсивного роста банковской системы были исчерпаны.

**Четвертый этап развития банковской системы был отмечен валютным кризисом, начавшимся 23 августа 1995 года («черный четверг»).** Кризис начался на рынке межбанковского кредита и он характеризовался как кризис ликвидности банковской системы.

**На этом этапе сложилась зависимость частных банков от рынка государственных ценных бумаг.**



**Пятый этап начался в 1998 году с мероприятий, связанных с преодолением системного банковского кризиса.**

**На этом этапе Центральный банк предпринимает тактические и стратегические меры по ее восстановлению.**

**К тактическим мерам можно отнести: смягчение некоторых ограничений по отношению к частным банкам; решение проблемы размораживания депозитов физических лиц.**

Одним из основных элементов общей стратегии преодоления системного банковского кризиса является реструктуризация банковской системы, под которой понимается комплекс мер, направленных на преодоление финансовой неустойчивости и восстановление платежеспособности кредитной организации либо проведение ее ликвидации в соответствии с законодательством.





**К задачам реструктуризации относились:**  
меры по предусмотрению банкротств банков; отзыв лицензий на осуществление банковских операций и ликвидация неплатежеспособных банков; восстановление банковского капитала.

**Новая структура кредитной системы стала в большей степени отражать потребности рыночного хозяйства и все больше приспособливаться к процессу новых экономических реформ.**



**В то же время процесс становления кредитной системы выявил определенные недостатки.**

**Они выразились в нарушениях во всех звеньях: продолжают образовываться и существовать мелкие учреждения (банки, страховые компании, инвестиционные фонды), которые из-за слабой финансовой базы не могут справляться с потребностями клиентов; коммерческие банки и другие учреждения в основном проводят краткосрочные кредитные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли.**

В настоящее время банковская система переживает процесс постоянных изменений, которые выражаются в сокращении количества банков; консолидации банковского капитала; ликвидации неконкурентоспособных банков; появлении транснациональных банковских и финансово-промышленных образований.



Происходит возрождение позабытых в России видов банков. Среди них выделяются такие виды банков: биржевые, страховые, ипотечные, земельные, инновационные. Эти банки стремятся вкладывать существенную долю своих средств в кредитование новых производств, которые имеют хорошие шансы на быстрое развитие и повышенный уровень доходности.



# Особую роль в кредитной системе России играет Сберегательный банк РФ.

**Широкая сеть филиалов, огромная финансовая мощь дает возможность Сбербанку предоставлять населению услуги, недоступные пока другим коммерческим банкам в таких масштабах: прием от граждан и инкассирование коммунальных, налоговых, страховых платежей, выплата пенсий, пособий, зарплаты.**



**Сбербанк РФ выдает физическим лицам кредиты на строительство жилья, помощь малому бизнесу, различные неотложные нужды по низким ставкам. Банком оказывается безвозмездная помощь малоимущим слоям, пенсионерам, инвалидам, медицинским, учебным и культурным учреждениям.**





## Основные направления деятельности Правительства и Банка России по совершенствованию банковской системы следующие:

- ▣ совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
- ▣ формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве;
- ▣ повышение эффективности банковского регулирования и надзора;

- ▣ развитие конкурентоспособной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- ▣ укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере;
- ▣ повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;
- ▣ развитие инфраструктуры банковского бизнеса.





**В 2013 году Банк России получил статус мегарегулятора и право регулировать весь финансовый рынок России. За прошедшее с этого момента время, предпринято ряд мер, направленных на организацию эффективного регулирования и надзора над банковской деятельностью. Прежде всего, Банк России организовал работу по аккумуляции правил для поднадзорных организаций. В этом направлении ведется работа по внедрению, по сути, единого плана счетов для всех финансовых организаций – от банков до микрофинансовых организаций, а также идентичных форм отчетности.**



**Кроме этого, активно ведется работа по оздоровлению банковского сектора от недобросовестных банков, часто такая политика называется зачисткой банков, но это только отчасти является правдой. На ежемесячной основе Банк России отзывает лицензии у кредитных организаций с целью повышения доверия к банкам со стороны вкладчиков и кредиторов, развития национальной экономики, борьбы с коррупцией и отмыванием преступных доходов.**



**Последние годы ознаменовались резким сокращением числа банков.** Дело в том, что банковская система выполняет функцию кровеносной системы. Получается, что для лечения национальной экономики используется только чистка ее кровеносной системы. Однако это не совсем правильно, потому что невозможно добиться надежной и устойчивой работы банковской системы в условиях слабой экономики страны. Если есть проблемы в экономике – это сразу отражается на банковском секторе и никакое ужесточение регулирования его деятельности здесь не поможет.

**Точнее, одним только регулированием проблему решить невозможно.**

Цель банковского регулирования и надзора заключается в создании четких, понятных и единообразных требований ко всем участникам банковского сектора, а также в контроле над их соблюдением.

Но если требования установлены, контроль осуществляется, но механизм не работает и проблемы все равно возникают, то нужно признать, что установление новых более жестких требований все равно нужного результата не принесет.





**В соответствии с оптимальным сценарием развития – «сценарием прорыва» – ожидаются следующие качественные изменения в период до 2024 года:**

- 1. Решение проблем с привлечением долгосрочных источников финансирования банковского сектора, что должно стать одним из главных "прорывов" оптимального сценария. Это предполагает аккумуляцию в рамках банковской системы 60-70% внутренних сбережений, что позволит финансировать обновление инфраструктуры, повысить долю банковских кредитов в инвестициях.**

- 
- 2. Повышение эффективности регулирования и надзора, что необходимо для своевременного выявления факторов риска и смягчения последствий внешних и внутренних шоков. Только в таких условиях возможно создание мощных банков, контролируемых российским капиталом.**
  - 3. Снижение рисков потери ликвидности как следствие доступности долгосрочного фондирования и развития механизмов краткосрочного рефинансирования.**

- 
- 4.** Стабилизацию достаточности капитала на умеренно высоком уровне. Капитал, с одной стороны, должен соответствовать принимаемым рискам, с другой - обеспечивать экспансию российских банков с максимальным кредитным плечом.
  - 5.** Падение прибыльности операций как результат роста конкуренции в банковском секторе. Отчасти падение процентной маржи банки смогут компенсировать за счет снижения доли административных и управленческих расходов.

**6. Несущественное ухудшение качества активов, неизбежное при кратном росте емкости банковской системы и повышении доступности банковских услуг.**

