

счетах и осуществлять расчеты через Народный банк. Безналичный денежный оборот становился преимущественным.

Осуществлять политику военного коммунизма правительство намеревалось особыми методами, такими как:

- продовольственная разверстка;
- замена товарообмена на продуктообмен;
- переход к натуральной оплате труда;
- отмена оплаты услуг оказываемых государством (транспортные перевозки, жилые помещения, коммунальные услуги, пользование почтой, телеграфом, телефоном и т.д.);
- сужение сферы использования денег.

Они использовались для начисления причитающейся зарплаты рабочим и служащим и выплачивались в совзнаках. Денежное довольствие выплачивалось личному составу Красной армии и их семьям;

В период военного коммунизма денежная масса увеличилась в 26, 7 раза, покупательная сила рубля упала в 188 раз. Это было обусловлено огромным дефицитом бюджета, который возрос в 37 раз, и возникновением многочисленных самостоятельных эмиссионных центров на территории страны.

В результате гражданской войны, рубль как российская общенациональная денежная единица перестал, обесценившись до исчезающе малой величины. На территории бывшей империи образовались многочисленные политические формирования, пытавшиеся выпускать собственные деньги. В обращении находились: прежние царские выпуски, «керенки», «совзнаки». Выпускались национальные денежные единицы Польши, прибалтийских республик, получивших государственную независимость. Эмиссии национальных советских республик - Украины, Белоруссии, Дальнего Востока, Закавказья, Средней Азии. Денежные суррогаты: «белых» правительств; оккупационные деньги интервентов; несанкционированные и беспорядочные выпуски местных органов власти,

всевозможных общественных, кооперативных и частных предприятий, организаций.

Политикой военного коммунизма партия большевиков пыталась осуществить большой скачек в царство равенства и социальной справедливости, где должны были исчезнуть все элементы буржуазной эксплуатации, в том числе и деньги.

В марте 1921 года было принято решение перехода от политики военного коммунизма, которая оказалась не эффективной, к НЭПу.

Новая экономическая политика (НЭП) предполагала следующие изменения в экономической политике государства:

- восстановление товарно-денежных отношений;
- замена продразверстки продналогом. Крестьянству было разрешено после уплаты налога излишки хлеба и других продуктов продавать на рынке;
- денатурализация хозяйственных отношений: восстановление товарообмена между городом и деревней, переход от натуральной оплаты труда к денежной, оживление торговли, перевод промышленных предприятий на хозрасчет.

Следующим рычагом денежной политики советского государства являлся контроль над мерой труда и мерой потребления. В 70-х и 80-х годах обозначилось также противоречие между ростом средней заработной платой и ростом производительности труда. В ходе хозяйственных реформ темпы роста оплаты труда стали опережать темпы роста производительности труда. Желаемого результата административные меры денежно-кредитного регулирования не принесли.

В 1991 году банкноты номиналом в 50 и 100 рублей образца 1961 года обменены на новые банкноты того же номинала. Одновременно под названием билетов Государственного банка СССР выпущены знаки в 1, 3, 5 руб., до этого выпускавшиеся под названием государственных казначейских билетов. Был изменен тип разменных монет. Стали чеканить монеты достоинством 10, 5, 1 рубль и 50, 10 коп.

В 1991-92 годах к существующим в обращении номиналам добавились номиналы 200, 500, и 1000 рублей. В 1991 году в обращение было выпущено 137 млрд. руб. в то время как за 1960-90 годы - 134 млрд. руб. Денежная масса с учетом депозитов выросла до 1, 8 трлн. руб. или на 85%. Инфляция продолжает нарастать. Объективно, номинальный рост денежного предложения был предопределен инфляционным режимом дореформенных лет, приведшим к резкому повышению уровня цен в конце 1991 года [11].

## 2. 3 Особенности формирования банковской системы в современной России

Банковская система России представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального Банка Российской Федерации, коммерческих банков, включая их филиалы, а также других кредитных учреждений. Коммерческие банки начали развиваться с августа 1988г., когда был зарегистрирован первый такой банк. Особенно бурно коммерческие банки создавались во второй половине 1991 г. Именно в этот период, скорее в интересах политических, а не экономических, "сверху" осуществлялась коммерциализация учреждений государственных специализированных банков. В результате были разрушены крупные банки с вертикальной структурой управления, разветвленной сетью отделений и на их месте возникли зачастую мелкие и потенциально неустойчивые коммерческие банки. В то же время шел процесс создания новых коммерческих банков, целый ряд которых занял лидирующие позиции на рынке банковских и финансовых услуг.

Новая банковская система складывалась достаточно сложно и противоречиво. К началу 1992 г. действовало уже 1414 коммерческих банков, из них 767 были созданы на базе бывших специализированных банков и 646 вновь образованы. Но, по сути, основная их часть состояла из мелких банков -

1037, или 73% от общего числа банков (уставный капитал от 5 до 25 млн. руб. ). Крупных банков (уставный капитал более 200 млн. руб. ) было 24, или 2% от их общего количества. Основными крупными банками стали Сбербанк и Внешэкономбанк. Особенностью банков этого периода была "их неустойчивость, причинами которой не в последнюю очередь стали недостаточная квалификация, нехватка капитала, неверная процентная политика, высокий риск и низкая ликвидность. Все это приводило к большому числу банкротств.

К 1994 г. банковскую систему можно было считать вполне сложившейся. В ней насчитывалось 2019 коммерческих и кооперативных банка с 4539 филиалами и 414 кредитных учреждений. География же расположения этих банков практически не изменилась с 1990 г. - основная часть приходится на Центральный район - 43, 6%, причем лидером остается Москва, где действует 37, 3% банков. На Северном Кавказе - 13, 4% всех банков, в Западной Сибири - 8%, в Поволжье - 7, 4%, на Урале - 7, 3%, на Дальнем Востоке - 5, 1%, в Восточной Сибири - 3, 3%. Наименее насыщенным районом оказался Центральночерноземный - 1, 5% от общего количества банков. Увеличился и совокупный капитал банков, он составил 968 млрд. руб. Говоря о специализации банков, надо отметить, что почти все они в своей основе универсальные, лишь некоторые из них, которые создавались либо как «карманные», либо на базе специализированных банков, отличаются по направлению деятельности. Примерами являются Нефтехимбанк, Промстройбанк, Россельхозбанк, Агропромбанк. Особенностью 1994 г. стало создание первых ипотечных банков, занимающихся предоставлением долгосрочного кредита под залог недвижимости. Среди них можно назвать Московский ипотечный акционерный банк, ипотечный Стандартбанк, Санкт-Петербургский ипотечный банк.

Следующие годы ничего особенно нового в развитие банковской системы не принесли. Сначала продолжился рост количества банков - в 1995 г. их стало 2517, а с 1996 г. началось их сокращение: 1 января 1996 г. - 2295,

на 1 октября 1996 г. - 2030, а на 1 октября 1997 г. - 1764. При этом зарегистрированных банков стало больше – 2558 [8].

Для Российской Федерации характерны универсальные банки, практически не развита сеть специализированных банков, например, таких, как ипотечные.

Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трех экономических агентов - населения, предпринимателей и государства. В этом плане отечественная банковская система далеко отстает от западной. Кредитованием населения занимается практически только Сберегательный банк. Кредитование предприятий занимает сравнительно небольшое место в операциях коммерческих банков.

В структуре пассивных операций основную долю занимают рублевые вклады населения и юридических лиц.

Развитие банковской системы характеризуется следующими показателями:

- числом кредитных учреждений и их филиалов
- размером и доходностью банковских операций
- размером капитала банков
- ростом инвестиций в сферу производства
- увеличением перечня предоставляемых услуг.

Географическое распределение банков и банковского капитала пока еще недостаточно равномерно. Наибольшее число банков, а именно 37% от их общего количества, сконцентрировано в Москве. Вторым финансовым центром России является Санкт-Петербург. В то же время существуют регионы России, нуждающиеся в расширении банковской инфраструктуры.

В целом по стране уровень развития филиальной сети остается недостаточно высоким, а банки с развитой филиальной сетью являются исключением на общем фоне мелких региональных банков. По наблюдениям Банка России, значительное число региональных банков в своей деятельности замыкаются на ограниченном круге местных клиентов (эти клиенты, как

правило, являются и акционерами банка), не работая на межбанковском рынке даже с банками своего региона.

Постепенно совершенствуясь, банковская система РФ все в большей степени начинает становиться развитой системой, и не только внешне, но и по сути проводимых операций. Расширяется сеть филиалов, представительств и внутри страны, и за рубежом, увеличивается сеть небанковских кредитных учреждений. Политика Центрального банка РФ, направленная на увеличение устойчивости и надежности банковской системы, должна привести к развитию крупных, конкурентоспособных, устойчивых банков и постепенному вытеснению мелких.



### 3 Перспективы развития современной банковской системы в регионе

#### 3.1 Задачи развития банковской системы

Вместе с тем остался нерешенным ряд задач. Банковский сектор в России остается относительно небольшим и пока не играет существенной роли в экономическом развитии. Высоки вмененные издержки ведения банковского бизнеса. Уровень защиты прав кредиторов, чьи требования обеспечены залогом, не соответствует международным нормам. Не в полной мере реализованы задачи совершенствования правовой базы развития конкуренции на рынке банковских услуг, повышения прозрачности процедур банкротства и ликвидации кредитных организаций. Основной целью развития банковского сектора на среднесрочную перспективу является повышение устойчивости банковской системы и эффективности функционирования банковского сектора. Реформирование банковского сектора будет способствовать реализации программы социальноэкономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2005-2008 годы), прежде всего, преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ [23].

Основными задачами развития банковского сектора являются: усиление защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков; повышение эффективности осуществляемой банковским сектором деятельности по аккумулированию денежных средств населения и организаций и их трансформации в кредиты и инвестиции; повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций; предотвращение использования кредитных организаций для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как

финансирование терроризма и легализация доходов, полученных преступным путем); развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций; укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков. После достижения стратегических целей, предусмотренных настоящим документом, на следующем этапе (2009-2015 годы) [20].

Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачей эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках. Практические задачи, условия их решения и меры по их реализации:

Основными направлениями деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России являются:

- совершенствование правового обеспечения банковской деятельности;
- формирование благоприятных условий для участия банков в финансовом посредничестве;
- повышение эффективности банковского регулирования и банковского надзора;
- развитие конкурентной среды и обеспечение транспарентности в деятельности кредитных организаций;
- укрепление рыночной дисциплины в банковской сфере и обеспечение равных условий конкуренции для всех кредитных организаций, включая банки, контролируемые государством;
- повышение требований к качеству корпоративного управления в кредитных организациях;
- развитие инфраструктуры банковского бизнеса.

В сфере правового обеспечения банковской деятельности необходимо в первую очередь создать правовые условия функционирования кредитных организаций в соответствии с международными нормами, определенными, в частности, в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Основопологающие принципы эффективного банковского надзора», в том



числе: укрепить права кредиторов, в первую очередь их права требования, обеспеченные залогом; обеспечить совершенствование правовых механизмов ликвидации кредитных организаций, у которых отозваны лицензии на совершение банковских операций; укрепить правовые механизмы конкуренции и предотвращения действий по ограничению свободы коммерческой деятельности в банковской сфере; упростить процедуры слияния и присоединения кредитных организаций; создать условия для формирования эффективной системы хранения и использования кредитных историй; продолжить работу по совершенствованию системы налогообложения банковской деятельности.

По вопросам, относящимся к сфере государственных финансов, Правительство Российской Федерации дополнительно уделит внимание налогообложению кредитных организаций и примет меры по совершенствованию управления банками, в капитале которых оно участвует, при соблюдении требований по развитию конкуренции на рынке банковских услуг [19].

Развитие банковского сектора и динамика количественных параметров зависят во многом от темпов развития российской экономики, включая такие ключевые показатели, как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что развитие банковского сектора должно стимулироваться преимущественно экономическими методами. Увеличение объемов банковских услуг не может достигаться в ущерб устойчивости банковского сектора.

Создание в России мощного финансового центра возможно лишь при объединении усилий финансистов, экономистов, юристов. В начале текущего года Ассоциация региональных банков России совместно с экспертами рейтингового агентства "Эксперт РА" выступили с масштабной инициативой - взглянуть на проблемы и перспективы российской финансовой системы в