

Тема 1. История развития банковской системы РФ. Центральный банк в банковской и кредитной системах государства

Правовая база

1. **Стратегия развития банковского сектора России на период до 2015 года**
2. **Стратегия развития платежной системы России**
3. **Основные направления ЕГДКП на 2016 год и плановый период 2017 и 2018 годов**
4. **Основные направления развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка на 2016-2018 годы**
5. **Федеральный закон РФ от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**
6. **Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)»**
7. **Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»**
8. **Федеральный закон от 17 мая 2007 г. №82-ФЗ «О банке развития»**
9. **Федеральный закон от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»**
10. **Федеральный закон от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях»**

План

- 1. История развития банковской системы РФ
- 2. Банк России в банковской и кредитной системах государства
- 3. Проблемы развития банковской системы России

1. История развития банковской системы РФ

Банковская система СССР на начало 1986 года

Госбанк СССР

- 1) Единый эмиссионный и расчетно-кассовый центр;
- 2) Краткосрочное кредитование народного хозяйства;
- 3) Финансирование сельскохозяйственных организаций;
- 4) Составление кредитного плана для содействия выполнению народнохозяйственного плана
- 5) Составление кассового плана – определение размеров денежных оборотов

Гострудеберкассы СССР

- 1) Хранение денежных средств населения;
- 2) Расчетное и кассовое обслуживание отдельных категорий юридических лиц;
- 3) Обслуживание населения по операциям с госзаймами

Стройбанк СССР

- 1) Расчетное и долгосрочное кредитное обслуживание предприятий и отраслей капитального строительства;
- 2) безвозвратное финансирование капитального строительства;
- 3) Предоставление кредитов на строительство, реконструкцию и ремонт
- 4) Предоставление краткосрочных кредитов строительным организациям на образование оборотных средств

Внешторгбанк СССР

- 1) Обслуживание юридических лиц, участвующих во внешней торговле, и физических лиц, имевших право на хранение валютных средств
- 2) Осуществление кредитования внешней торговли,
- 3) Проведение расчетов по экспорту и импорту товаров и оказанию услуг.

Банковская система СССР после реформы 1987 года



Госбанк СССР – Центральный Банк

Функции:

1. Управление денежно-кредитной системой страны,
2. Осуществление контроля за деятельностью специальных банков;
3. Организацию расчетов между банками;
4. Организацию и укрепление денежного обращения;
5. Кассовое исполнение государственного бюджета;
6. Проведение единой валютной политики;
7. Определение официального курса иностранных валют по отношению к советскому рублю;

Внешэкономбанк СССР – банк международных расчетов

Функции:

1. Организация и проведение расчетов по экспортно-импортным операциям;
2. Кредитование внешнеэкономической деятельности хозяйственных организаций;
3. Контроль за исполнением сводного валютного плана, ведение операций на международных валютных и кредитных рынках;
4. Содействие созданию совместных предприятий.

Промстройбанк СССР – банк сферы капитальных вложений

Функции:

- 1) кредитование основной деятельности;
- 2) финансирование и кредитование капитальных вложений;
- 3) расчеты в промышленности, строительстве, на транспорте и в связи.

Агропромбанк СССР – банк сельскохозяйственного сектора

Функции:

- 1) кредитование основной деятельности;
- 2) финансирование и кредитование капитальных затрат;
- 3) расчеты объединений, предприятий и организаций агропромышленного комплекса и потребительской кооперации.

Жилсоцбанк СССР – банк жилищно-коммунального хозяйства

Функции:

- 1) кредитование основной деятельности;
- 2) финансирование и кредитование капитальных затрат;
- 3) расчеты в жилищно-коммунальном хозяйстве, государственной торговле, бытовом обслуживании, легкой и местной промышленности, в местном хозяйстве, а также в сфере кооперативной и индивидуальной трудовой деятельности;
- 4) стимулирование через денежные и кредитные отношения программ жилищного строительства, производства товаров народного потребления, развитие коммунального хозяйства.

Сберегательный банк СССР

Функции:

- 1) осуществление расчетов и кассового обслуживания населения;
- 2) обеспечение распространения и погашения облигаций государственных займов;
- 3) кредитование потребительских нужд граждан;
- 4) внедрение прогрессивных форм расчетов и кредитования населения.

Итоги банковской реформы

- 1) ликвидация государственной монополии на банковское дело;**
- 2) переход к формированию двухуровневой банковской системы,**
- 3) перевод деятельности банков на законодательную основу;**
- 4) децентрализация управления банковской сферой;**
- 5) акционирование банковского капитала, формирование банков на базе многообразных типов собственности, в том числе частного капитала;**
- 6) коммерциализация банковского дела.** Главным принципом деятельности коммерческого банка становится получение прибыли.
- 7) изменения в рыночных структурах, сопутствующих банковскому бизнесу.** Наряду с банками в стране начали активно функционировать биржи, появились всевозможные посреднические организации.

2. Банк России в банковской и кредитной системах государства



Кредитная система

представляет собой совокупность кредитных отношений, возникающих в процессе движения ссуженной стоимости, а также кредитных организаций, обеспечивающих это движение

Два подхода

```
graph TD; A[Два подхода] --> B[Институциональный]; A --> C[Функциональный]; B --> D[совокупность банков и иных кредитных организаций, участвующих в кредитных отношениях (проф. П.И. Вахрин)]; C --> E[совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (проф. В.И. Колесников)];
```

Кредитная система

**Институциональ
ный**

**совокупность
банков и иных
кредитных
организаций,
участвующих в
кредитных
отношениях
(проф. П.И.
Вахрин)**

Функциональный

**совокупность
кредитных
отношений, форм
и методов
кредитования
(проф. В.И.
Колесников)**

Типология

- **Кредитно-банковские** (или **банк-ориентированные**) системы (континентальная Европа, Япония) реализуют кредитный механизм преимущественно через деятельность кредитных организаций.
- **Кредитно-рыночные** (или **марк-ориентированные, секьюритизированные**) системы (Великобритания, США) отличаются реализацией кредитного механизма преимущественно через фондовый рынок.

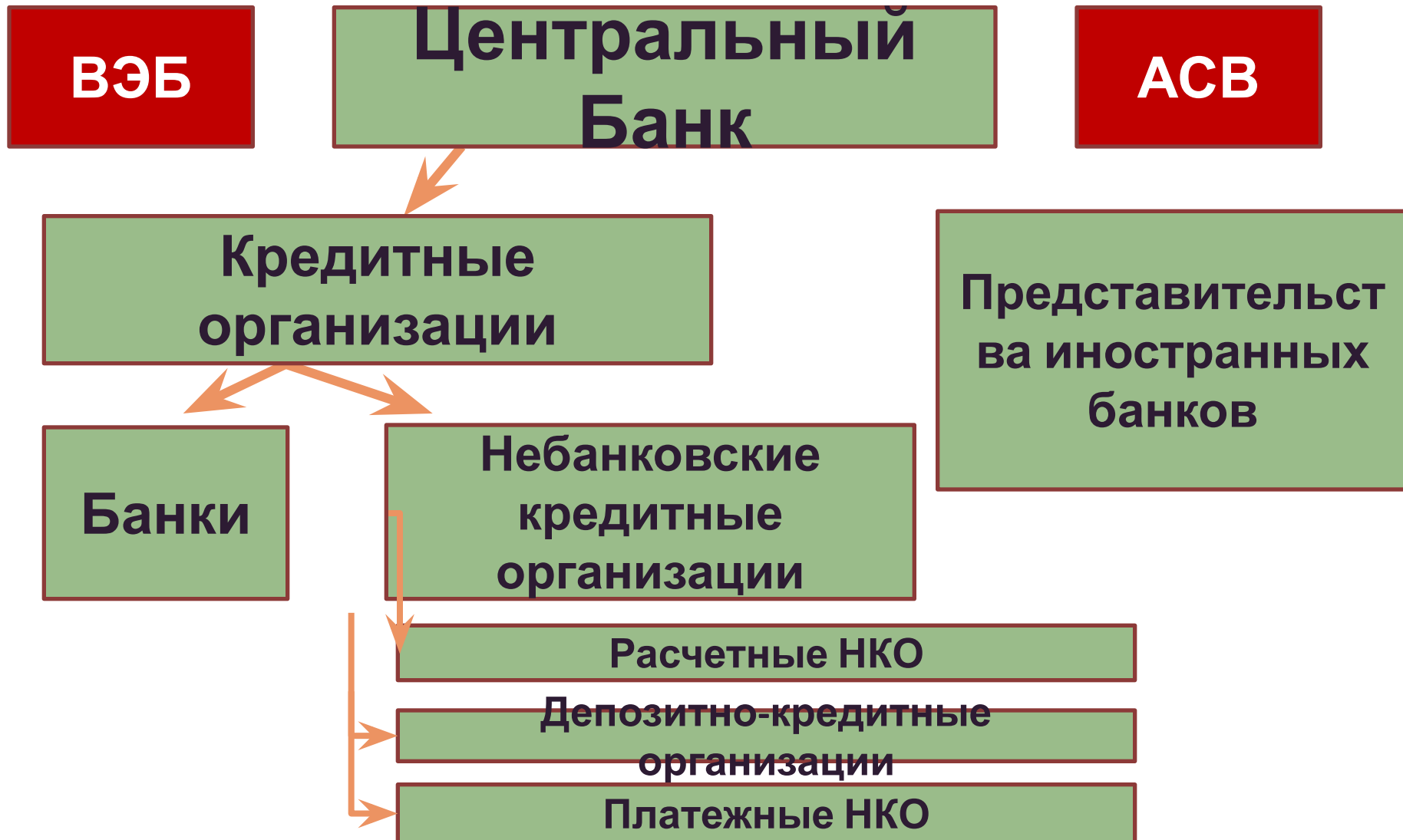
Организации, включаемые в кредитную систему

- Субъекты банковской системы (ЦБ+кредитные организации)
- «Специализированные кредитно-финансовые институты» (В ФЗ о ЦБ – НФО):
 - микрофинансовые организации;
 - кредитные кооперативы;
 - кредитные союзы;
 - ломбарды;
 - факторинговые и лизинговые организации
 - Профучастники РЦБ
 - Страховые организации
 - Инвестиционные компании

?

**Банковская система —
совокупность разных видов
взаимосвязанных банков и
других кредитных
учреждений, действующих в
конкретной стране в рамках
единого финансово-
кредитного механизма**

Банковская система России



Организации банковской инфраструктуры

- Банковские группы
- Банковские холдинги
- Банковские ассоциации и союзы
- Рейтинговые агентства
- Бюро кредитных историй
- Коллекторские агентства
-

3. Основные черты и проблемы развития банковской системы России

Свойства банковской системы

(1)

1. Должна *содержать все необходимые элементы в необходимых пропорциях*, то есть обеспечивать присутствие в стране действующих банков и иных кредитных учреждений в требуемом количестве;
2. Все ее отдельные части (различные банки) связаны таким образом, что *могут при необходимости заменить одна другую*.
3. Между элементами системы *должно обеспечиваться эффективное взаимодействие*, в системе исключено присутствие случайных элементов.
4. *Элементы системы определяют, ограничивают и дополняют друг друга*. Полномочия и компетенция всех элементов банковской системы закреплены законодательно, а также регулируются Центральным банком страны.

Свойства банковской системы

(2)

5) **Банковская система является системой**

«закрытого» типа. Несмотря на обмен информацией между банками и издание центральными банками специальных статистических сборников, информационных справочников, бюллетеней, существует банковская «тайна».

6) **Банковская система - «самоорганизующаяся» и саморазвивающаяся,** поскольку изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к «автоматическому» изменению политики банка.

7) **Банковская система выступает как управляемая система.** Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен парламенту либо исполнительной власти. Деловые банки, будучи юридическими лицами, функционируют на базе общего и специального банковского законодательства, их деятельность регулируется экономическими нормативами, устанавливаемыми центральным банком, который осуществляет контроль за их

Основные черты банковской системы России

- **Универсализация:** большинство российских банков имеют универсальный характер.
- **Концентрация:** большинство частных банков и финансового капитала концентрируются в столичных регионах и европейской части России.
- **Банкизация:** совокупные активы субъектов кредитной системы РФ более чем на 90% состоят из капитала банков; отсутствует реально действующий третий уровень, предоставленный в развитых кредитной системе небанковскими кредитно- финансовыми институтами.
- **Монополизация:** ТОП-5 банков покрывают более 50% рынка банковских операций
- **Финансиализация:** российские банки так и не стали основными инвесторами секторов реального производства

Риски связанного внедрения регулятивных практик

- **Практики:**
 - - таргетирование инфляции/ свободное плавание рубля
 - - интегрированный финансовый надзор (мегарегулирование)
 - - наблюдение и надзор за платежными системами (оверсайт)
 - - макропруденциальный надзор
- **Экономический фон:** финансовый кризис, экономическая стагнация, санкционный режим,
- **Регулятивный фон:** имплементация международных финансовых стандартов (Базель III, Рекомендаций ФАТФ, принципов для КПРС-МОКЦБ, МСФО), региональная интеграция (ЕАЭС, БРИКС)