

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ «ИНФО-РУТЕНИЯ»
(АНО «МИИР»)

БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ И БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

Конспект лекций

Составитель: к.э.н., профессор Ефимова Е.Г.

Москва, 2013

Оглавление

ЛЕКЦИЯ 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПОНЯТИЕ, ТИПЫ, СТРУКТУРА.....	3
1. Общая характеристика современных банковских систем.....	3
2. Центральные банки	8
3. Коммерческие банки - основа банковской системы	14
ЛЕКЦИЯ 2. БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН.....	25
1. Банковские системы стран с развитой экономикой.....	25
2. Банковские системы развивающихся стран и стран с переходной экономикой.....	37
ЛЕКЦИЯ 3 СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ	55
1. История банковской системы России	55
2. Становление современной банковской системы РФ	61
3. Современная банковская система РФ	68
3.1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)	69
3.2. Кредитные организации – основа современной банковской системы РФ	88
4. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ	94
ЛЕКЦИЯ 4. ПАССИВНЫЕ И АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.	99
1. Банковские ресурсы и пассивные операции банков	99
2. Размещение банковских ресурсов (активные операции банков).....	105
ЛЕКЦИЯ 5. КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ	118

ЛЕКЦИЯ 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПОНЯТИЕ, ТИПЫ, СТРУКТУРА

Основные вопросы

1. Общая характеристика современных банковских систем
2. Центральные банки: их статус, права и функции
3. Коммерческие банки – основа банковской системы страны

1. Общая характеристика современных банковских систем

Современная банковская система – результат длительного исторического развития. От первых упоминаний о банковской деятельности храмов в Древнем мире (Вавилон, Египет, Древняя Греция, Древний Рим) до современных компьютеризированных банков прошло более 3-х тысяч лет. За это время банки из простых хранителей денег превратились в неотъемлемый элемент рыночной инфраструктуры, отсутствие которой делает невозможным функционирование современной экономики. Без соответствующей банковской системы сегодня не может существовать ни одна страна.

Под банковской системой подразумевается исторически сложившаяся и законодательно закреплённая система организации банковского дела в конкретной стране. Она включает в себя все банковские и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции.

Банковская система в качестве составной части входит в большую систему — кредитную систему страны. А кредитная система, в свою очередь, — в экономическую систему страны.

Банковскую систему можно рассматривать с функциональной и институциональной точки зрения. С функциональной точки зрения банковская система - это система организации банковского дела в конкретной

стране. С институциональной точки зрения это совокупность банковских учреждений и небанковских организаций, выполняющие отдельные банковские операции. Законодательство каждой страны определяет структуру банковской системы, устанавливает сферу деятельности, подчиненности и ответственности для различных институтов, входящих в систему.

Банковская система, как и любая система, представляет собой совокупность упорядоченных элементов, взаимодействующих между собой на основе общих правил, обладающих единством целей и образующих, таким образом, определенную целостность.

Банковская система включает элементы, характеризующиеся единством, подчиненностью единым целям. Отдельные элементы системы имеет специфические свойства. Банковская система способна к взаимозаменяемости элементов. Она динамична, постоянно совершенствуется, дополняется новыми компонентами. Банковская система обладает характером саморегулирующейся системы (изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации приводит изменению политики банка). Важным свойством банковской системы является ее управляемость.

Основные задачи, решаемые банковской системой любой страны:

- аккумуляция временно свободных ресурсов в стране;
- кредитование производства, обращения товаров и потребностей физических лиц;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в народном хозяйстве.

Известны два типа банковских систем - распределительная (централизованная) и банковская система рыночного типа. Различия между ними представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Различия между распределительной и рыночной банковскими системами

Признак	Распределительная (централизованная) банковская система	Рыночная банковская система
Тип собственности	Государство - единственный собственник банков	Многообразие форм собственности
Степень монополизации	Монополия государства на формирование банков	Любые юридические и физические лица могут создавать банки
По уровням системы	Одноуровневая банковская система	Двухуровневая банковская система
Характер банковской политики	Политика единого банка	Политика множества банков
Характер взаимоотношений банков с государством	Государство отвечает по обязательствам банков	Государство не отвечает по обязательствам банков, банки не отвечают по обязательствам государства
Характер подчиненности	Банки подчиняются правительству	Центральный банк подотчетен парламенту, коммерческие банки подотчетны своим собственникам
Выполнение эмиссионной и кредитной функции	Кредитные и эмиссионные операции сосредоточены в одном банке	Эмиссионные операции закреплены за Центральным банком; операции по кредитованию выполняют только коммерческие банки
Руководство банком	Руководитель банка назначается государством, органами управления	Руководитель ЦБ утверждается парламентом. Председатель (Президент) коммерческого банка назначается его собственниками

Распределительно-централизованная банковская система характерна в основном для стран со слабо развитыми экономическими структурами, так и для стран с административно-командными режимами экономики (бывший СССР). В условиях одноуровневой банковской системы денежно-кредитное регулирование экономики сводилось к централизованному перераспределению через банковскую систему безналичных денежных средств предприятий, организаций и банков в рамках единого государственного ссудного фонда страны. В ходе экономических реформ 90-х годов

бывшие социалистические страны перешли от монобанковской к современной банковской системе рыночного типа.

Банковская система рыночного типа – это двухуровневая система. Она включает: Центральный банк, основное назначение которого поддержание покупательной способности национальной денежной единицы, и систему банков и других небанковских организаций, осуществляющих денежно-кредитное обслуживание юридических и физических лиц.

Двухуровневый характер современной банковской системы обусловлен противоречивым характером рыночных отношений, которые, с одной стороны, требуют свободы предпринимательства и свободы распоряжения частными финансовыми средствами, что обеспечивается коммерческими банками; а с другой стороны, необходимостью определенного государственного регулирования, что требует существования особого института в виде центрального банка.

Двухуровневая банковская система порождает отношения двух типов:

- *по вертикали* – отношения подчинения между Центральным банком, как руководящим, управляющим центром, и низовыми звеньями - коммерческими банками и кредитными небанковскими учреждениями;
- *по горизонтали* – отношения равноправного партнерства между различными низовыми звеньями.

Структура современной банковской системы представлена на рис.1.

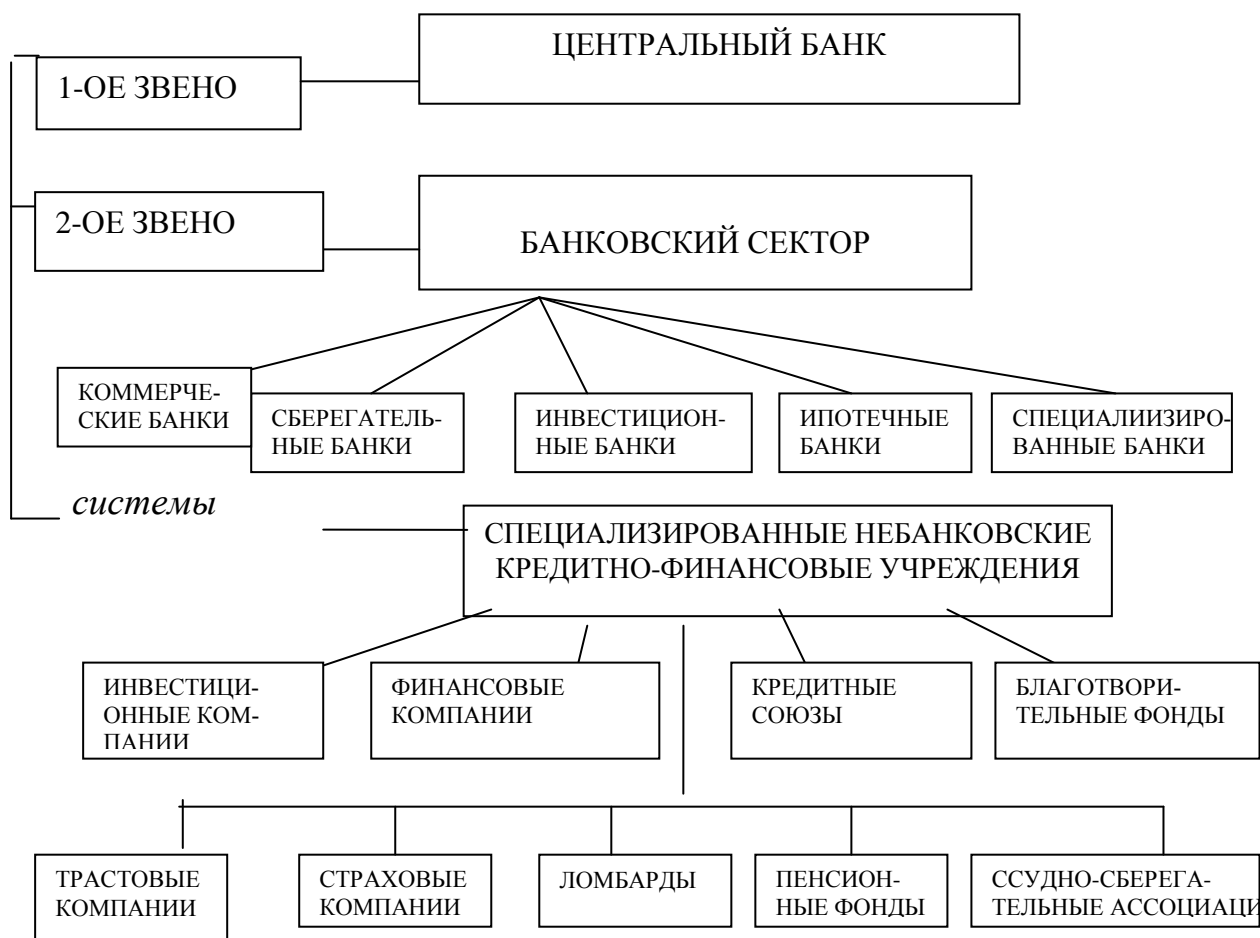


Рис. 1. Структура современной двухуровневой банковской системы

Банки, как элементы банковской системы, могут успешно развиваться только во взаимодействии с банковской инфраструктурой, под которой понимается совокупность институтов, обеспечивающая жизнедеятельность банка. К банковской инфраструктуре относятся предприятия, агентства, средства связи и коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.

Рассмотрим подробнее основные звенья современной банковской системы.

2. Центральные банки

1.

Первым звеном (ядром) современной банковской системы в любой стране является **центральный банк**, выступающий проводником денежно-кредитной политики государства, которая наряду с бюджетно-налоговой (фискальной) политикой, составляет основу государственного регулирования экономики. В различных странах такие банки называются по-разному: народные, государственные, эмиссионные, национальные, резервные и т.п.

Первые центральные банки возникли более 300 лет назад (Шведский Риксбанк, 1668 г.). Несколько позднее (в 1694 году) возник Банк Англии. Однако повсеместное распространение и современное значение они приобрели только в XX в. На Международной финансовой конференции в Брюсселе (1920 г.) отмечалось: «В странах, где не существует центрального эмиссионного банка, его следует создать».

Центральные банки возникали по-разному. Одни из них выросли из наиболее надежных, имеющих всеобщее доверие и поддерживаемых государством коммерческих банков, в которых осуществлялась эмиссия наличных денег. Это имело место в государствах, где капиталистические отношения сложились сравнительно рано (Банк Англии – 1844 г., Банк Франции – в 1848 г.). Другие банки с самого начала были учреждены как эмиссионные центры (Федеральная резервная система США, образованная в 1913 г., Бундесбанк в Германии (1957 г.), резервный банк Австрии (1960 г.), центральные банки ряда латиноамериканских стран).

Сегодня во всех странах, имеющих двухуровневую банковскую систему, действует несколько законов, которые определяют задачи и функции Центрального банка, а также инструменты и методы их осуществления. Как правило, основным правовым актом, регулирующим деятельность Центрального банка, служит *закон о центральном банке страны*, в котором обозначены: организационно-правовой статус банка,

процедура назначения руководящего состава, взаимоотношения с государством и национальной банковской системой. сформулирована цель деятельности. определены основные функции. Наряду с законом о центральном банке взаимодействия между центральным банком и банковской системой регулируются законом о банковской деятельности, а также Конституцией.

Центральные банки могут иметь разную форму собственности. Они могут быть:

- государственные, т.е. капитал их целиком принадлежит государству - центральные банки Великобритании, Германии, Франции, Канады. При этом центральные банки могут сразу создаваться как государственные, а могут быть преобразованными в государственные в результате национализации частных банков;

- акционерные (Федеральная резервная система США);

- смешанные - часть капитала принадлежит государству, а часть — иным юридическим лицам (центральные банки Японии, Бельгии).

Однако особенность центральных банков такова, что, если даже государство владеет только частью капитала или акционерами центрального банка являются коммерческие банки и другие финансовые учреждения, государство, тем не менее, играет ведущую роль в формировании органов управления центрального банка.

Независимо от формы собственности центральный банк выступает как юридически самостоятельное лицо и характеризуется высоким уровнем независимости от прочих государственных структур. Влияние центрального банка на решение вопросов денежно-кредитной политики зависит именно от степени свободы, которой он обладает.

Независимость центрального банка является определяющей характеристикой его статуса. Степень независимости центрального банка зависит, прежде всего, от его *подотчетности*: подотчетен он органам исполни-

тельной власти (правительству) или органам законодательной власти (парламент). Там, где банки по закону подотчетны парламенту (США, Германия, Россия, Швейцария и др.) имеется большая их самостоятельность по сравнению с теми, которые должны отчитываться перед исполнительной властью (правительством).

При определении степени независимости центрального банка существенное значение имеет четкое законодательное *разграничение* государственных финансов и ресурсов центрального банка и ограничение права правительства пользоваться средствами центрального банка. Экономическая независимость центрального банка выражается в том, что он не обязан автоматически выдавать денежные средства правительству для финансирования государственных расходов или оказывать ему предпочтение в предоставлении кредитов.

Кроме характера подотчетности независимость центрального банка зависит от:

- степени участия государства в капитале центрального банка и в распределении прибыли;
- процедуры назначения руководства банка. Руководители центральных банков (управляющие, председатели) назначаются парламентом (президентом) и не входят в состав правительства. Срок пребывания в должности руководителя центрального банка в разных странах различается. Так, в Австралии, Канаде и Нидерландах он ограничивается семью годами; в Германии – восьмью; в Дании, Норвегии и Финляндии – и вовсе не ограничивается;
- отражения в законодательстве целей и задач центрального банка, его прав и полномочий.
- права государства на вмешательство в денежно-кредитную политику, проводимую центральным банком (реализуется везде по-разному: от полного невмешательства государства в денежно-кредитную

политику до ее определения);

- правил, регулирующих возможность прямого и косвенного финансирования государственных расходов центральным банком страны (выражается в законодательном ограничении возможности кредитования правительства);

- правила отчетности центральных банков. Чаще всего Центральный банк

отчитывается перед высшим законодательным органом (Парламентом).

Однако все-таки независимость центрального банка является относительной, так как политика центрального банка предопределяется экономической политикой правительства, приоритетами его макроэкономического курса на долгосрочную перспективу. Поэтому любой центральный банк непосредственно или опосредованно тесно связан с исполнительной властью.

Принцип независимости Центрального банка обусловлен основной целью его деятельности - поддержание стабильности национальной валюты. Центральный банк не ставит перед собой присущей коммерческим банкам цели максимизация прибыли и не конкурирует с последними. Основная цель деятельности любого центрального банка предопределяет задачи, стоящие перед ним:

- защита и обеспечение устойчивости национальной денежной единицы и ее курса по отношению к иностранным валютам:

- развитие и укрепление банковской системы страны;
- обеспечение эффективного и бесперебойного осуществления расчетов между хозяйствующими субъектами.

Для решения этих задач Центральному банку и требуются особые, властные полномочия. Таким образом, Центральный банк сочетает в себе черты обычного (коммерческого) банковского учреждения и государст-

венного ведомства, обладающего определенными властными функциями в области организации денежно-кредитного обращения.

Эта «двойкая» роль Центрального банка предопределяет его основные функции. Любой Центральный банк выполняет следующие базовые функции:

- монополично осуществляет эмиссию наличных денег. Центральный банк обладает исключительным правом на выпуск в обращение наличных денег. Хотя сегодня роль наличных денег в денежном обращении падает, тем не менее, контроль за массой наличных денег в обращении, их эмиссия остается одной из наиболее важных функций любого Центрального банка;

- банковское обслуживание коммерческих банков, т.е. выполнение функции банка банков. Центральный банк не имеет дела непосредственно с небанковскими юридическими лицами и физическими лицами. Его главной клиентурой являются коммерческие банки. Центральный банк осуществляет расчеты между банками, хранит их кассовые резервы, предоставляет им кредиты (выступает в роли кредитора последней инстанции). Являясь кредитором последней инстанции, центральные банки предоставляют ссуды кредитно-банковским учреждениям, испытывающим временные недостатки финансовых ресурсов.

Выступая в роли банка банков, Центральный банк, как орган государственного управления, выполняет функцию надзора за банковской системой., при этом, в одних странах центральные банки осуществляют надзор за деятельностью коммерческих банков монополично, в других - совместно с Министерством финансов или другими государственными органами;

- обеспечение бесперебойного функционирования системы безналичных и наличных расчетов, осуществляемых коммерческими банками, - одна из важнейших функций Центрального банка. В некоторых странах Центральный банк выступает в роли непосредственного организатора и

участника платежно-расчетных отношений, в других Центральные банки ограничиваются контролем за деятельностью платежных систем.

- банковское обслуживание правительства. Будучи независимым от правительства, тем не менее, Центральный банк выполняет для него определенные банковские функции. В качестве банкира правительства Центральный банк выступает как его кассир и кредитор. В роли банковского агента правительства, Центральный банк ведет счета и управляет активами различных правительственных ведомств, обслуживает государственный долг страны, выполняет расчетные операции для правительства, хранит (официальные) золотовалютные резервы и др. В некоторых странах Центральный банк осуществляет кассовое исполнение государственного бюджета. (В России кассовое исполнение бюджета осуществляет Казначейство).

- денежно-кредитное регулирование. Эта функция Центрального банка в современных условиях является важнейшей. Проводя ту или иную денежно-кредитную политику, Центральный банк воздействует на денежную массу, стимулируя или сдерживая совокупный спрос.

Разработка и проведение денежно-кредитной политики включают в себя:

- определение характера проводимой денежно-кредитной политики (политика «дорогих» или политика «дешевых» денег);

- выбор основных инструментов денежно-кредитной политики;

- создание и ведение статистической базы данных о количестве денег в обращении, кредитах и сбережениях;

- составление программ денежно-кредитного регулирования и контроль за их выполнением.

Проводя ту или иную денежно-кредитную политику Центральный банк воздействует на спрос на кредит и его предложения. В целях сдерживания кредитной экспансии центральные банки предпринимают меры по

снижению уровня ликвидности кредитно-банковских институтов, а для расширения кредитной экспансии осуществляют противоположные действия.

В некоторых странах (в том числе в России) функцией ЦБ является регулирование валютного курса. В целях поддержания стабильности национальной валюты Центральные банки используют разные методы административного и экономического характера воздействия на валютный курс (обязательная продажа экспортной выручки на валютном рынке, валютные интервенции и др.). Степень жесткости валютного контроля и валютного регулирования зависит, прежде всего, от общего экономического положения страны.

Таким образом, функции Центрального банка как органа государственного управления, и определяют его место в современной банковской системе – место посредника между государством и системой многочисленных частных коммерческих банков страны.

3. Коммерческие банки - основа банковской системы

Второй уровень современной банковской системы занимают банки и другие финансово-кредитные (небанковские) учреждения. **Банк** – это кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности с целью получения дохода.

Основное функциональное назначение банка – посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам, от продавцов к покупателям и обратно.

Создание и функционирование коммерческих банков основывается на соответствующем банковском законодательстве, обеспечивающем регулирование различных аспектов его деятельности.

Характер деятельности банка, его экономических отношений с клиента

ми определяются особенностями банка как хозяйствующего субъекта.

Банки:

- работают в сфере обмена, а не в сфере производства;
- выступают как торговый институт – они «покупают» денежные средства у одних экономических субъектов и «продают» их другим по более дорогой цене;
- выступает в роли финансового посредника – он привлекают временно свободные денежные средства одних хозяйствующих субъектов и предоставляет их во временное пользование другим хозяйствующим субъектам, которые нуждаются в дополнительном капитале;
- это коммерческие предприятия: банки работает ради прибыли и все банковские операции совершаются на платной основе.
- не только коммерческие предприятия, но и общественный институт, организуя денежно-платежный оборот страны, воздействуя на массу денег в обращении банки, работает для удовлетворения общественных потребностей.

Банки как субъекты финансовой системы имеют два существенных признака, отличающих их от всех других субъектов:

- для банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: свои собственные долговые обязательства (деPOSITные и сберегательные счета, сертификаты, облигации, векселя), они размещают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими;
- банки отличает принятие на себя безусловных обязательств с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Этим банки отличаются от различных инвестиционных фондов, которые все риски, связанные с изменением стоимости их активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

Функции коммерческих банков многочисленны и разнообразны и непосредственно связаны с функциями кредита. Важнейшие из них:

- аккумуляция временно свободных денежных средств;
- посредничество в кредите;
- эмиссионная функция;
- посредничество в платежах и др.

Структура управления. Организационная структура коммерческого банка определяется его Уставом, в котором содержатся положения об органах управления банка, их полномочиях, ответственности, взаимосвязи при осуществлении банковских операций

Типовая организационная структура акционерного коммерческого банка включает функциональные подразделения и службы, число которых определяется экономическим содержанием и объемом выполняемых банком операций (см. рис. 2).



Рис.2. Организационная структура коммерческого банка

В условиях рыночной экономики банкам принадлежит исключительно

важная роль. Банки: осуществляют посредничество между конечным кредитором (собственником временно свободных денежных ресурсов) и конечным заемщиком, испытывающим потребность в деньгах; кредитуют экономику, создают деньги; перераспределяют денежные ресурсы между хозяйствующими субъектами (предприятиями, отраслями, территориями); осуществляют расчеты между хозяйствующими субъектами; выполняют ряд функций, связанных с регулированием экономических процессов и контролем за хозяйственными операциями.

Любой банк можно охарактеризовать по ряду признаков, в том числе по формам собственности, по видам выполняемых операций, по размерам, распределению отделений по территории страны и др.

Основные типы банков представлены в таблице 2.

Таблица 2

Типы банков

Критерий	Тип банка
По форме собственности	государственные, акционерные, кооперативные, частные, смешанные
По правовой форме организации	общество открытого типа, общество закрытого типа
По функциональному назначению	эмиссионные депозитные, коммерческие
По характеру выполняемых операций	универсальные, специализированные
По сфере обслуживания	отраслевые, многоотраслевые; региональные, муниципальные межрегиональные (национальные), международные
По числу филиалов	бесфилиальные, многофилиальные
По масштабам деятельности	малые, средние, крупные банковские консорциумы, межбанковские объединения.

Рассмотрим некоторые характеристики банков подробнее.

1. Форма собственности. Банки могут создаваться на основе любой формы собственности. Они могут быть: государственные, муниципальные, кооперативные, акционерные, смешанной формы собственности, совместные, иностранные. Преобладающей формой собственности является акционерная.

2. По видам выполняемых операций – универсальные, осуществляющие широкий круг банковских операций, или специализированные, которые ограничиваются выполнением одной или нескольких банковских операций. Деятельность специализированных банков в условиях рынка ориентирована на предоставление в основном одного-двух видов банковских услуг для большинства своих клиентов. Другим типом специализации банков может служить обслуживание лишь определенной категории клиентов, или отраслевая специализация.

Специализация банков влияет на характер деятельности банка, определяет особенности формирования активов и пассивов, построение баланса, а также специфику организации работы с клиентами.

Виды специализированных банков:

- сберегательные банки - осуществляют свою деятельность в основном за счет привлечения мелких вкладов на определенный срок. Владельцы денежных средств могут приобретать сберегательные сертификаты или облигации сберегательных касс, которые имеют твердую процентную ставку и не подвержены риску изменения курса. Наряду с этим существуют и другие формы сбережений.

- инвестиционные банки — специальные кредитные институты, осуществляющие финансирование и кредитование инвестиций. Эти банки являются специфическими банковскими учреждениями, что связано как с особенностями рынка ссудных капиталов, так и с особенностями банковского законодательства отдельных экономически развитых стран, в кото-

рых коммерческим банкам запрещено заниматься инвестиционной деятельностью.

Как и другие банки, инвестиционные банки осуществляют активные и пассивные операции. Ресурсы инвестиционных банков формируются в основном за счет привлеченных средств, полученных путем размещения банками своих ценных бумаг (акций и облигаций). В этом заключается особенность пассивных операций инвестиционных банков, которые, в отличие от коммерческих банков, не могут использовать краткосрочные и среднесрочные депозиты.

К активным операциям инвестиционных банков относятся:

- предоставление долгосрочных ссуд под залог ценных бумаг;
- банковские инвестиции.

Ссуды под залог ценных бумаг выдаются в размере части курсовой стоимости ценных бумаг, а сами ценные бумаги временно переходят от заемщика к банку.

- ипотечные (земельные) банки - осуществляют кредитные операции по привлечению и размещению средств на долгосрочной основе под залог недвижимого имущества (земли и строений). Основными пассивами ипотечных банков являются собственный капитал банка и выпускаемые банком ипотечные облигации— долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечением недвижимым имуществом и приносящие твердый (фиксированный) процент. Основной активной операцией ипотечных банков является предоставление ипотечного кредита.

3. По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие:

- эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов.

- депозитные банки специализируются на аккумуляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией.

- коммерческие банки заняты всеми операциями, дозволенными банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

4.Наличие удаленных подразделений. Банки вне головного офиса могут иметь разного рода подразделения, различающиеся по кругу выполняемых ими операций. Наиболее типичные подразделения:

- филиалы - обособленное подразделение банка, расположенное вне места

нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией, выданной кредитной организации;

- представительства - обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции. Филиалы и представительства кредитной организации не являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность на основании положений, утверждаемых создавшей их кредитной организацией.

- отделение – структурное подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, финансово не самостоятельное, действующее в системе управления банка в соответствии с Уставом и локальными нормативными актами банка и осуществляющее свою деятельность от имени и в интересах банка. Самостоятельность Отделения ограничена хозяйственными и консультативными функциями.

5. *Размер банка.* По размеру уставного капитала банки подразделяются на мелкие, средние, крупные. Каждый вид банка имеет

свои преимущества и недостатки, которые делают его наиболее приспособленным к тем или иным конкретным условиям работы.

Достоинствами крупных банков является: значительный уставный капитал, делающий банк устойчивым; возможность выдавать крупные и разнообразные кредиты; способность работать за рубежом; возможность привлекать высококвалифицированных специалистов и др. В то же время крупным банкам характерны инертность в случаях резкого изменения конъюнктуры; высокий риск при выдаче крупных кредитов; незаинтересованность в мелких и средних клиентах; риск утраты управляемости др.

Что касается достоинств средних и мелких банков, то к ним можно отнести высокую мобильность при изменении конъюнктуры рынка; заинтересованность в любом клиенте; высокая степень управляемости и т.п. С другой стороны средние и мелкие банки не могут удовлетворять крупные кредитные заявки; предоставлять весь спектр банковских услуг; устанавливать корреспондентские отношения с иностранными банками, этим банкам характерна большая зависимость от рыночной конъюнктура и др.

Схематично плюсы и минусы банков разных размеров представлены в таблице 2.

Плюсы и минусы мелких, средних и крупных банков

Достоинства

Недостатки

Крупные банки

Значительный уставный капитал, делающий банк устойчивым;
Возможность выдавать крупные кредиты;
Способность работать на разных сегментах финансового рынка и за рубежом;
Возможность привлекать высоко-профессиональных специалистов и др.

Инертность в случаях резкого изменения конъюнктуры;
Высокий риск при выдаче крупных кредитов;
Незаинтересованность в мелких и средних клиентах;
Риск утраты управляемости;
Возможность переоценки руководством банка его возможностей и др.

Средние банки

Неплохая устойчивость как следствие достаточной величины капитала;
Возможность удовлетворять довольно крупные кредитные заявки;
Высокая мобильность при изменении конъюнктуры рынка;
Заинтересованность в любом клиенте;
Высокая степень управляемости;
Возможность предоставлять банковские услуги на достаточно высоком технологическом уровне и др.

Невозможность удовлетворять крупные кредитные заявки;
Невозможность предоставлять весь спектр банковских услуг;
Невозможность прямого выхода на зарубежные рынки;
Возможность переоценки руководством банка потенциальных возможностей банка и отсюда участие в непосильных проектах и др.

Мелкие банки

Высокая мобильность при изменении внешних условий;
Заинтересованность в любых клиентах;
Хорошая управляемость;
Как правило, сплоченность коллектива и уверенность в руководстве.

Недостаточность капитала, повышающая зависимость от внешних условий;
Невозможность удовлетворять крупные кредитные заявки;
Невозможность предоставления всего спектра банковских услуг;
Невозможность выхода на зарубежные рынки.

6. По территориальному признаку банки могут быть :

– региональные – банки, деятельность которых ограничена рамками одной территории (местные банки);

- национальные - функционируют в пределах одной страны;

- международные - обслуживают клиентов в разных странах.

В основе деятельности коммерческих банков лежат определенные **принципы:**

• *работа в пределах реально имеющихся ресурсов.* Этот принцип означает, что банк всегда должен соблюдать соответствие между имеющимися у него ресурсами и предоставляемыми кредитами, причем не только по величине, но и по структуре. Так, если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность отвечать по обязательствам (ликвидность) оказывается под угрозой.

• *экономическая самостоятельность*, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает:

- свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами;
- свободный выбор клиентов и вкладчиков;
- свободное распоряжение доходами банка.

Прибыль банка, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением собственников. Именно собственник устанавливает нормы и размеры отчислений в различные фонды банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которое может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя.

• *взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения.* Принимая денежные средства или предоставляя ссуду, банк заключает договор с клиентом, исходя при этом, прежде всего, из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности;

• *невмешательство государства в оперативную деятельность коммерческих банков.* Государство может регулировать деятельность коммер-

ческих банков только экономическими, но не административными методами.

Совокупность банков страны образуют банковский сектор, без которого нормальное функционирование и развитие национальной экономики невозможно. От его состояния и надежности зависят развитие платежной системы государства, устойчивость национальной валюты, рост экономики и благосостояния населения страны.

Роль банковского сектора определяется функциями коммерческих банков и, прежде всего, их ролью в финансировании реального сектора экономики, а также их способностью образовывать, пускать в оборот и изымать из оборота платежные средства (банки создают новые деньги в виде кредитов), тем самым воздействуя на массу денег в обращении.

Роль банков в современной экономике в связи с изменением вещественной формы денег, а именно широким использованием безналичных средств и расчетов, постоянно возрастает. Сегодня от работы банковского сектора зависят эффективность функционирования экономики в целом и экономический рост в стране.

Вопросы для самопроверки

1. Дайте определение понятию «банковская система». Какие типы банковских систем существуют? В чем их различия?
2. Охарактеризуйте структуру современной банковской системы.
3. Охарактеризуйте статус и функции центральных банков.
4. Что собой представляет современный коммерческий банк? Каковы его функции? .
5. Охарактеризуйте отдельные типы банков
6. Охарактеризуйте основные типы банков.

ЛЕКЦИЯ 2. БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

1. Банковские системы стран с развитой рыночной экономикой
2. Банковские системы развивающихся стран и стран с переходной экономикой.

1. Банковские системы стран с развитой экономикой

Банковская система любой страны имеет свои особенности, предопределяемые историей банковской системы, национальными традициям, уровнем экономического развития страны, действующим банковским законодательством и др.

Сегодня в международной практике принято группировать страны мира в зависимости от *степени развитости рыночной экономики*. С этой точки зрения все страны можно объединить в три группы:

- развитые страны с рыночной экономикой;
- развивающиеся страны с рыночной экономикой;
- страны с переходной (от плановой к рыночной) экономикой.

Вот, исходя из этой группировки, мы и будем рассматривать особенности банковских систем тех или иных стран.

Банковские системы стран с развитой рыночной экономикой сложились относительно давно, функционируют в условиях высокого уровня экономического развития, регулируется сложившимся, устойчивым банковским законодательством.

Банковская система Соединенных штатов Америки. На верхнем уровне банковской системы США находится основанная в 1913 году, Федеральная резервная система (ФРС), которая выполняет функции центрального банка.

Организационно ФРС включает:

- Совет управляющих, который отвечает за общее руководство и контроль за работой денежной и банковской системы страны.

- Комитет открытого рынка, определяющий политику Федеральной резервной системы в области закупок и продажи государственных облигаций на открытом рынке.

- Федеральный консультативный совет, который состоит из 12 руководителей коммерческих банков, избираемых ежегодно по одному от каждого из 12 федеральных резервных банков.

- Двенадцать федеральных резервных банков. Вся страна разделена на 12 округов, банковская система которых возглавляется соответствующим резервным банком. Федеральные резервные банки находятся в собственности коммерческих банков соответствующего округа. Для вступления в Федеральную резервную систему коммерческие банки обязаны приобрести долю участия в акционерном капитале Федерального резервного банка своего округа. Таким образом, центральные банки в США находятся в частной собственности, но политика, которую проводят федеральные резервные банки, определяются Советом управляющих, т.е. государством. Федеральные резервные банки принимают вклады банков и сберегательных учреждений, предоставляют им ссуды, осуществляют выпуск наличных денег, т.е. осуществляют функции центрального банка.

- Банки- члены ФРС - около 6 тысяч коммерческих банков, на долю которых приходится свыше 70 % всех депозитов. Банки — члены ФРС — это наиболее крупные частные коммерческие банки. Они являются акционерами и одновременно клиентами ФРС и получают на свой акционерный капитал 6% - й дивиденд. В своей функции «банка банков» ФРС осуществляет всестороннее обслуживание банков — членов ФРС.

ФРС независима в финансовом отношении. Независимость ФРС выражается и в том, что Президент США не имеет права отдать ФРС какой-либо приказ или сместить ее управляющих.

Кроме банков, входящих в ФРС банковская система США включает:

- 1) коммерческие банки
- 2) инвестиционные банки,
- 3) взаимно-сберегательные банки,

Коммерческие банки по юридическому статусу подразделяются на: а) национальные и б) штатные. Первые функционируют согласно федеральным законам и в обязательном порядке входят в Федеральную резервную систему в качестве банков-членов; штатные банки функционируют в соответствии с законами отдельных штатов и по желанию входят, либо не входят в ФРС.

Коммерческие банки США выполняют широкий спектр операций и услуг. Однако американские коммерческие банки по законодательству не имеют права заниматься инвестиционной деятельностью.

Наряду с коммерческими банками банковская система США включает около 700 инвестиционных банков

Большой сектор в банковской системе США принадлежит сберегательным учреждениям (ссудо-сберегательные ассоциации, взаимно-сберегательные банки, кредитные союзы). Главной особенностью американских сберегательных учреждений является специализация на рынке сбережений населения, ориентированном на массовое обслуживание контингента лиц с невысоким и средним уровнем доходов. Депозиты этой категории вкладчиков составляют основу пассивов сберегательной системы. Сберегательное дело является особым сегментом рынка банковских услуг США, границы которого строго определены государственным регулированием.

Наряду с основными участниками в банковскую систему США входят *специализированные кредитные институты*, которые занимаются кредито-

нием определенных сфер и отраслей хозяйственной деятельности (финансовые компании, строительные общества и др.).

Многие другие виды кредитных учреждений выполняют отдельные банковские операции, но не имеют права именовать себя банками, и вынуждены конкурировать как с последними, так и между собой.

Структура банковской системы США представлена на рис.1

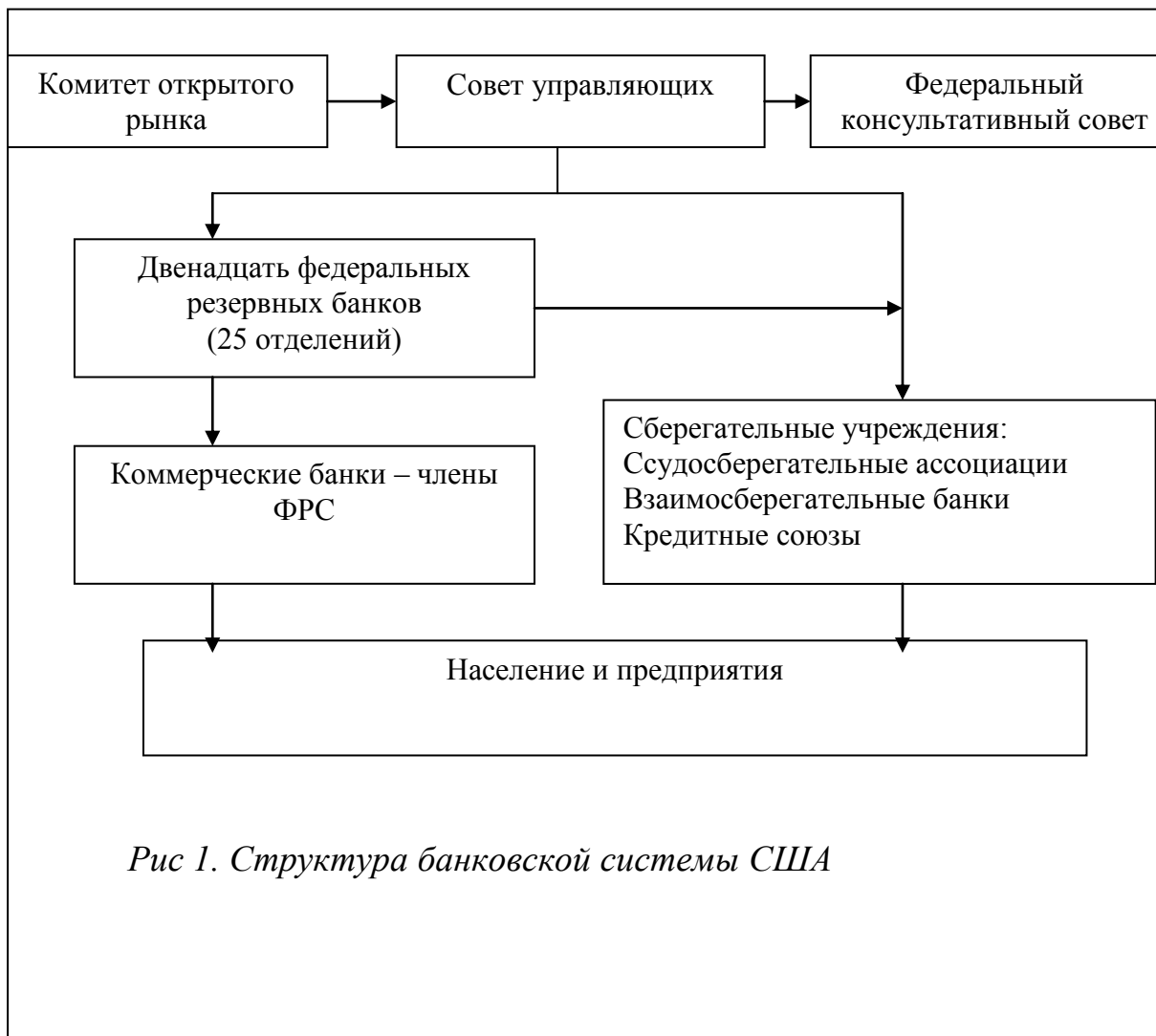


Рис 1. Структура банковской системы США

Особенность современной **европейской банковской системы** состоит в том, что в рамках Европейского Союза создана Европейская система центральных банков (ЕСЦБ) – международная банковская система, состоящая из наднационального Европейского центрального банка (ЕЦБ) и Национальных центральных банков (НЦБ) государств – членов Европейского Союза. Нацио-

нальные центральные банки стран-участниц являются неотъемлемой частью Европейской системы центральных банков и действуют в соответствии с указаниями и инструкциями ЕЦБ.

По своей структуре ЕСЦБ отчасти похожа на Федеральную резервную систему в США, и в целом выполняет роль центрального банка.

Основной задачей ЕЦБ является определение и проведение единой денежно-кредитной политики. В этих целях Европейский центральный банк определяет процентные ставки, размер минимальных резервов Национальных центральных банков, осуществляет операции на открытом рынке, разрабатывает конкретные инструкции по проведению той или иной денежной политики и т.п. ЕЦБ является единственной организацией, имеющей право разрешить эмиссию банкнот, выраженных в евро. Кроме того, в функции ЕЦБ входит хранение и управление официальными валютными резервами стран-участниц, обеспечение правильного функционирования платежно-расчетных систем и др.

Хотя в ЕС и создана ЕСЦБ, каждая страна имеет свою банковскую систему, отличающаяся составом и функциями, выполняемыми отдельными банками.

Германия. Центральным банком Германии является Дойче Бундесбанк, включающий 9 земельных центральных банков в качестве главных управлений и почти 200 главных отделений и филиалов. Немецкий федеральный банк находится в государственной собственности и осуществляет функции надзора за другими банками. Денежную и кредитную политику Немецкого федерального банка определяет его центральный Совет. Федеральный банк не обязан выполнять указания федерального правительства, но оказывает ему поддержку в области общей экономической политики. Через Бундесбанк и его филиалы осуществляется основная масса безналичных денежных расчетов с использованием чеков и векселей на национальном уровне.

Основу всей банковской системы Германии составляют универсальные коммерческие банки, которые условно можно разделить на три группы:

I группа — около 350 частных банков (региональные, инвестиционные, филиалы иностранных банков и др.) выполняют 1/3 банковских операций;

II группа — свыше 700 публично-правовых сберегательных касс и земельных банков (выполняют половину операций всех банков);

III группа — около 3000 кооперативных банков (кооперативные союзы, выполняют 1/5 всех банковских операций).

Основное преимущество германской банковской системы заключается в стабильности и связанной с этим высокой надежностью банковских вкладов. Германские банки, действующие на универсальной основе, в состоянии предоставить своим клиентам широкий круг операций и услуг и за счет этого могут перераспределить доходы и потери от банковской деятельности.

Параллельно с универсально действующими коммерческими банками в Германии существует ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды под залог недвижимости, специальные банки предоставляют ссуды с рассрочкой платежа, кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального жилищного строительства. Почтовый банк и так называемые промышленные банки функционируют в качестве кредитных кооперативов.

Франция. Банковская система Франции возглавляется находящимся в государственной собственности Банком Франции, который выполняет функции центрального банка. На первом уровне банковской системы находятся также органы банковского надзора (Национальный кредитный совет, Комитет банковской регламентации, Банковская комиссия и Комитет кредитных учреждений).

Государство участвует в капитале ряда банков. Такого рода кредитные учреждения можно считать «полугосударственными». Удельный вес государ-

ственного и полугосударственного сектора в сводном балансе кредитных учреждений Франции составляет около 80%.

Во Франции существуют также коммерческие депозитные банки, которые специализируются в области краткосрочных кредитных операций, и инвестиционные или деловые банки, финансирующие промышленность путем эмиссионно-учредительных операций. Третьей разновидностью, занимающей промежуточное положение между депозитными и деловыми банками, являются так называемые банки долгосрочного и среднесрочного кредита.

Великобритания. Банковская система Великобритании представлена старейшим центральным банком мира - Банком Англии, банковским и небанковским секторами.

Структура банковской системы Великобритании показана на рис. 2.

Центральный банк	Банк Англии
Банковский сектор	Депозитные банки Учетные дома Торговые банки Иностраные и консорциальные банки
Небанковские финансовые учреждения	Строительные общества Страховые компании Инвестиционные компании Пенсионные фонды Кредитные союзы

Рис. 2 Банковская система Великобритании

Особенностью деятельности центрального банка Англии является то, что он кредитует коммерческие банки не прямо, а через посредников — учетные и дисконтные дома.

Коммерческие банки представлены:

- депозитными банками, к которым относятся наиболее крупные банковские монополии, доминирующие в депозитно-ссудных операциях;
- торговыми банками, которые действуют в сфере внешней торговли и международных финансово-кредитных операций;
- банками Содружества - 7 крупных зарубежных банков;

- иностранными банками (около 450);
- консорциальными банками - специализированными банками; акционерами которого (в разных долях) являются другие банки или финансовые компании;
- учетными домами, выполняющими краткосрочные операции на денежном рынке (9).

На третьей ступени банковской системы находятся следующие небанковские учреждения:

- страховые компании;
- ссудно-сберегательные ассоциации и взаимно-сберегательные банки;
- финансовые компании;
- кредитные, строительные кооперативы;
- пенсионные фонды;
- доверительные паевые фонды.

Швейцария. Швейцария — страна банков, так как на каждые 1,5 тысячи жителей приходится одна банковская структура. Сегодня Швейцарская банковская система объединяет более 500 банковских организаций.

Отличительной чертой швейцарской банковской системы является строгий контроль за деятельностью банков и инвестиционных компаний. Контроль за банками имеет трехступенчатую систему и осуществляется Федеральной банковской комиссией, Национальным банком и Швейцарской банковской ассоциацией.

Все швейцарские банки традиционно делятся на три категории:

Первая категория — три крупнейших швейцарских банка — Объединенный банк Швейцарии, Швейцарская банковская корпорация, Швейцарский кредитный банк. Вторая категория — кантональные, местные и сберегательные банки, которые в основном работают с местными вкладчиками, специализируясь на кредитовании и

обычных банковских расчетах. Третья категория — частные банки, занимающиеся управлением инвестиционными портфелями.

В кредитную систему Швейцарии входит также большое количество финансовых компаний, которые делятся на компании:

- регламентирующие прием депозитов и обязанные отвечать всем требованиям федерального банковского законодательства;
- не принимающие депозиты, но выполняющие другие банковские операции.

Еще одна черта, отличающая швейцарскую банковскую систему, — банковская секретность. Тайна вкладов защищена в Швейцарии положениями как гражданского, так и уголовного права.

Банковская информация может быть открыта правительственным органом только в том случае, если есть доказательства причастности клиента к уголовному преступлению. Причем необходимо отметить, что уклонение от уплаты налогов, а также нарушение валютного регулирования других стран по швейцарскому законодательству преступлениями не являются.

В числе стран с развитой рыночной экономикой следует рассмотреть банковскую систему Японии. В **Японии** банковская система сформировалась после Второй мировой войны по подобию американской и имеет трехъярусную структуру: Центральный Банк, банковский сектор и специализированный сектор. Больше всего развитие получил банковский сектор, представленный городскими коммерческими банками. В специализированном секторе преобладают страховые и инвестиционные компании. Структура банковской системы Японии представлена на рис.3

Центральный банк	Банк Японии
Коммерческие банки	Городские банки, Региональные банки, Иностранные кредитные институты
Специальные кредитные институты	Банки долгосрочного кредитования, Инвестиционные дома, Трастовые банки
Прочие кредитные институты	Почтовые сберегательные кассы, Кредитные кооперативы, Страховые компании

Рис. 3. Структура банковской системы Японии

Центральный банк – Банк Японии. В его современном виде был создан в 1998г. Уставный капитал банка на 55% принадлежит государству, а на 45% частным лицам, финансовым институтам, страховым компаниям и другим частным акционерам. Акционерам гарантированы дивиденды в размере до 5%. Вся остальная прибыль банка поступает в государственный бюджет.

Основные задачи банка заключаются в регулировании:

- денежного обращения;
- курса национальной денежной единицы — иены,
- кредитной системы, поддержание её стабильности.

В Японии действует система обязательного резервирования, в соответствии с которой кредитные учреждения обязаны размещать в Банке Японии определённую сумму резервных депозитов. Поддержание ликвидности в национальной банковской системе обеспечивается рефинансированием со стороны Банка Японии. Посредством использования системы рефинансирования и регулирования процентных ставок Банк Японии контролирует банковскую систему страны.

Второй уровень банковской системы Японии **коммерческие банки**, к которым относятся:

- городские банки (11), играющие ведущую роль среди кредитных учреждений страны. Они занимают лидирующие позиции в кратко- и среднесрочном кредитовании, особенно крупных промышленных концернов. На

долю городских банков приходится значительная часть зарубежных операций японских банков. По операциям городских банков за рубежом лидирует «Бэнк оф Токио». Он выполняет фактически государственные функции, поддерживая корреспондентские отношения с 2000 банков в разных странах мира. В соответствии с японским законодательством на него возложено ведение валютных операций. В настоящее время городские банки завоёвывают новые рынки, расширяя долгосрочное кредитование и привлекая сбережения частных лиц, являющихся формой накопления будущих пенсий

- региональные банки (64) функционируют в масштабе одной из префектур, имеют меньший, по сравнению с городскими банками, объём операций, но широкую сеть небольших по размеру филиалов. В своей деятельности региональные банки ориентируются на кредитование малых и средних предприятий, некоторые из них принимают сберегательные вклады. Региональные банки играют важную роль в финансировании органов местного управления. Ряд этих банков имеет значительные по размерам активы, хотя и уступающие активам городских банков.

- иностранные банки. На рынке банковских услуг в Японии широко представлены иностранные банки. Широкое привлечение иностранных банков в Японии начало осуществляться в последней трети XX века и было обусловлено:

- стремлением крупнейших японских банков расширить свое присутствие за рубежом, следуя за динамично развивающимся промышленным сектором. Вместе с тем открытие их отделений за границей при отсутствии взаимности в данном вопросе оказалось крайне затруднено;

- высокими темпами роста национальной экономики, требовавших иностранных инвестиций, источником и проводником которых могли стать иностранные банки;

- необходимость улучшения экономических отношений с США, ухудшившихся в результате торговых войн.

- стремление ведущих политиков и финансистов к либерализации банковского дела в стране для превращения Японии в валютно-финансовый центр Азии.

Сейчас японское законодательство не делает различия между иностранными и японскими банками: те и другие наделены равными правами. Их основная деятельность заключалась в обслуживании внешнеторговых операций и финансировании инвестиций в иностранной валюте.

Наряду с коммерческими банками в Японии действуют *специализированные кредитные институты*, к которым относятся созданные в 1952г. два банка долгосрочного кредитования, специализирующихся на кредитовании крупнейших предприятий и ипотечный банк, который специализируется на операциях с мелкими и средними предприятиями. Эти три банка представляют приблизительно 10% всех кредитов банковской системы и финансируют, по меньшей мере, 20% кредитов на приобретение оборудования. Эти банки формируют свои ресурсы в основном за счет выпуска долгосрочных долговых обязательств. Пассивные операции заключаются в предоставлении кредитов крупным предприятиям.

Функции инвестиционных домов состоят в эмитировании ценных бумаг и осуществлении купли-продажи ценных бумаг на вторичных рынках. Наиболее известные инвестиционные дома Nomura, Nikko, Daiwa, Yamaichi являются активными участниками мировых финансовых рынков, господствуя, в частности, на рынках еврооблигации.

Наконец, к специализированным банковским учреждениям Японии относятся Траст-банки. Трастовые операции японские банки ведут отдельно от обычных операций, поэтому в 50-х годах XX в. путем «отпочкования» от коммерческих банков стали возникать специальные Трастовые банки. Первоначально создавались для управления имуществом, но после получили банковские функции. С 1962 года в Японии введен пенсионный траст, то есть доверительное управление пенсионными фондами. Трастовые банки объединяют

собранные за месяц фонды и вкладывают единым "блоком" в долгосрочные займы, как правило, на срок от двух до пяти лет. В доверительное управление банки также принимают ценные бумаги, недвижимость, оборудование и др. В качестве ресурсов траст-банки имеют срочные вклады и займы. Пять из них фигурируют среди пятидесяти крупнейших мировых банков.

Среди *прочих кредитных институтов* Японии фигурируют:

- государственные почтово-сберегательные кассы, которые подчиняются почтовому ведомству, обеспечивают аккумуляцию мелких сбережений населения. Они предоставляют частным клиентам — физическим лицам, по сравнению с другими японскими банками, более широкий перечень услуг, кредиты на более выгодных условиях.

- кредитные кооперативы и другие банкоподобные институты, которые выдают локальные кредиты малым предприятиям, а также рабочим и служащим, принимают вклады своих членов и сберегательные вклады нечленов.

Неотъемлемая часть финансово-кредитной системы Японии - *страховые компании*, которые аккумулируют огромные финансовые средства, используемые ими в основном для инвестиций в ценные бумаги. В Японии действует более 200 фондовых компаний. Наличие компаний, специализирующихся исключительно на операциях с ценными бумагами, — одна из главных особенностей банковской системы Японии.

Всего в Японии действует более 6000 коммерческих финансово-кредитных учреждений.

2. Банковские системы развивающихся стран и стран с переходной экономикой

Состав группы развивающихся стран с рыночной экономикой очень неоднороден. В эту группу входят:

- *новые индустриальные страны* (Аргентина, Бразилия, Чили, Венесуэла, Гонконг, Южная Корея, Сингапур, Мексика, Малайзия, Таиланд, Индия, и др.) – это страны, которые добились высоких темпов роста ВВП (более 7% в год) за счет эффективного использования национальных конкурентных преимуществ (избыток дешевой рабочей силы, географическое расположение) и целенаправленной перестройки экономики в пользу наукоемких технологий и услуг;
- *страны-экспортеры нефти* – страны — члены организации стран экспортеров нефти (ОПЕК). За счет экспорта нефти они имеют сопоставимый с развитыми странами уровень ВВП на душу населения. Однако однобокость развития экономики не позволяет отнести их к развитым странам;
- *наименее развитые страны* (преимущественно африканские), с низким уровнем экономического развития.

Различия в уровне экономического развития определяют и различия в состоянии банковских систем.

В новых индустриальных странах существуют двух-трех уровневые банковские системы, приближающиеся по своей структуре к банковским системам Западной Европы.

В **Латинской Америке** наиболее развитыми являются кредитно-банковские системы Мексики, Бразилии, Венесуэлы, Аргентины, Перу, представленные центральными банками (Центральный банк Аргентины, Банк Колумбии, Перуанский Центральный Резервный банк и др.), банковскими секторами и специализированными небанковскими кредитно-финансовыми институтами.

Большую роль в банковских системах стран Латинской Америки играют государственные банки. Усиление роли последних произошло в середине XX века. Однако финансовые кризисы и высокие темпы инфляции в конце XX века привели к массовой приватизации государственных банков. Так, в Аргентине в 1993 г. был упразднен Национальный банк развития, в Бразилии в 1997 г. был приватизирован Банк Рио-де-Жанейро. В Перу в ходе финансовой

реформы 1990 г. была ликвидирована вся структура государственных банков и т.д. Тем не менее, и сегодня государственные банки играют большую роль в экономике латиноамериканских стран, причем для этого региона характерно разнообразие организационных форм государственных банков. Среди крупнейших государственных банков можно назвать Национальный банк, Банк инвестиций и внешней торговли и Национальный ипотечный банк (Аргентина); Банк социально-экономического развития Венесуэлы (Бандес), Банка дель Тесоро (Венесуэла) и др.

Что касается частных банков, то среди них лидируют иностранные банки. Особенностью банковских систем стран Латинской Америки (особенно Аргентины и Бразилии) является значительное, но не доминирующее участие нерезидентов в банковских системах (около 50% в Аргентине и 30% в Бразилии). До недавнего времени испанские финансовые институты (Банко Сантандер и ББВА) контролировали 40% банковского сектора Венесуэлы. Испанский банк Сантандер - крупнейший банковский концерн в Латинской Америке, имеет 4500 филиалов по всему региону. Треть своих прибылей эта транснациональная корпорация получает в Латинской Америке.

Банки, контролируемые нерезидентами, осуществляют свои операции преимущественно в ключевых, финансовых центрах, специализируясь на крупной промышленности, оставляя мелкий бизнес, торговлю и сельское хозяйство национальным банкам.

Банковские системы стран Восточной и Юго-Восточной Азии. Современные банковские системы стран Восточной и Юго-Восточной Азии сложились в 70-80-х годах XX века. Они создавались в целях диверсификации финансовых ресурсов, стимулирования денежного обращения в стране, для привлечения инвестиций, ускорения либерализации и интернационализации экономики.

Банковская система **Южной Кореи** возглавляется Центральным банком Южной Кореи (основан в 1950 году). Главной его функцией является выпуск

национальной валюты, определение монетарной и кредитной политики, контроль за курсом иностранной валюты, регулирование деятельности частных банков. Банк Кореи осуществляет кредитование правительства и является проводником деятельности правительства в отношении банков страны. Все южнокорейские банки поддерживают свою кредитоспособность через Центробанк Кореи.

На втором уровне банковской системы Южной Кореи находятся:

- общенациональные банки (80,3 % всех банковских активов).
- специализированные банки (образовывались для поддержки ключевых секторов экономики). Сейчас специализированные банки работают в основном с сельским хозяйством, рыболовством, внешней торговлей, промышленностью;
- отделения иностранных банков:

Особенностью банковской системы **Индонезии**, которая возглавляется государственным Банком Индонезии, является относительная немногочисленность банковских учреждений. (В 2005 году Банком Индонезии была развернута долгосрочная программа, направленная на минимизацию численности действующих в стране частных банковских учреждений, в частности, за счёт слияния наиболее мелких из них и поглощения мелких более крупными).

Сегодня в Индонезии действуют 122 банка, в том числе:

- совместные банки - банковские предприятия с зарубежными партнёрами,
- иностранные банки - полностью принадлежащие зарубежным собственникам. На долю этих банков приходится 63,4 % банковского сектора;
- государственные банки;
- частные коммерческие банки.

В банковской системе **Вьетнама** главенствующую роль занимают государственные банки (на их долю приходится около 70% кредитного рынка). В 2011 году во Вьетнаме действовало 5 крупнейших банков со 100%-м участием государства в уставном капитале, которые занимаются, в первую очередь, кредитованием населения и продвижением пластиковых карт (Банк сельского

хозяйства и развития деревень; Внешнеторговый банк, Банк инвестиций и развития, Банк промышленности и торговли)

На долю частных акционерных банков (37) приходится около 20% кредитного рынка Вьетнама. Кроме того, в банковскую систему Вьетнама входят 5 банков со смешанным вьетнамским и иностранным капиталами (совместных банков), в том числе Вьетнамско-Российский Совместный Банк и филиалы 33-х крупнейших иностранных банков. Главным направлением их деятельности является корпоративное кредитование.

Банковское дело является одной из активно развивающихся отраслей экономики **Сингапура**. В стране насчитывается 121 коммерческий банк, в том числе местных — 7, и 114 иностранных. Центральным банком страны является Денежно-кредитное управление Сингапура, которое определяет монетарную политику в стране, регулирует деятельность банковских и финансовых учреждений, определяет объём эмиссии денег.

Банковский сектор в Сингапуре включает:

- банки, предоставляющие полный набор услуг. Таких банков в стране 31, в том числе в том числе: 6 местных и 25 иностранных. Иностранные банки, предоставляющие полный набор услуг, могут иметь лишь 15 отделений в стране;

- оптовые банки предоставляют все банковские услуги, разрешённые законом, за исключением розничных. В Сингапуре действует 51 оптовый банк, в том числе один местный;

- офшорные банки, которые могут осуществлять все виды банковских услуг, но проводить банковские операции они могут только с азиатскими валютами. В ноябре 2010 года в Сингапуре действовал 38 офшорных банков;

- торговые банки - занимаются финансированием корпоративных лиц, подпиской на выпускаемые акции и облигации, слиянием и присоединением компаний, управлением инвестиционными портфелями, консультированием по менеджменту и прочей возмездной деятельностью. Таких банков в стране 16.

Особое место среди мировых банковских систем занимают **исламские банки**, которые стали появляться в 60-х годах XX века и сегодня получают все большее и большее распространение. Создание исламских банков связано с политикой возрождения социально-экономических традиций ислама, которую проводят Египет, страны Аравийского полуострова, некоторые Юго-Восточные страны (Малайзия). Исламская экономическая доктрина, основанная на принципах справедливого распределения богатства в обществе, обеспечения социальной справедливости, запрещает взимание фиксированного процента по кредитам. Кредитные институты, действующие согласно экономическим принципам ислама, не взимают фиксированный процент по кредитам, а используют принцип совместного участия в прибылях от кредитуемой экономической деятельности и справедливого распределения риска между всеми участниками пассивных и активных операций кредитного учреждения.

В 1978 г. была создана Международная ассоциация исламских банков (МАИБ), основной целью которой стало распространение исламских принципов на банковское дело мусульманских государств и оказание технической помощи национальным исламским банкам. По данным этой организации сегодня исламские банки (более 200) функционируют в 35 странах мира. В последние годы наблюдается стремительный рост исламских банков в странах Персидского залива, стабильное развитие этого сектора продолжается и в странах Юго-Восточной Азии. В настоящее время общая сумма активов, управляемых на основе принципов шариата, составляет, по разным оценкам, от 100 до 160 млрд. долларов. По мировым меркам это немного — значительно меньше, чем активы одного крупного японского или американского банка. Однако динамика развития исламских банков, особенно в последние годы, свидетельствует о том, что у них большое будущее: ежегодные темпы роста в этом секторе составляют 10—15 процентов. Уже сейчас в Кувейте в исламских банках размещено от четверти до трети всех сбережений населения. Немного отстает в этом отношении Малайзия.

Исламские кредитные институты функционируют и в немусульманских государствах - Люксембурге, США, Великобритании, на Багамских островах. Процент в исламе четко отделяется от коммерческой прибыли, которая не является запрещенной. Так, торговцы не осуждаются, а наоборот, поощряются в связи с тем, что они предлагают покупателю товар, в который они вложили свои профессиональные навыки, труд и капитал. С точки зрения ислама любое богатство является дозволенным только в том случае, когда оно приобретено собственным трудом или навыками. В виду этого плата за воздержание на время от использования или вложения капитала в виде процента запрещается и заменяется участием в прибылях. Доля прибыли банка определяется в зависимости от результатов кредитуемой операции. В случае убытков, полученных заемщиком, исламские банки несут убытки вместе с заемщиками.

Услуги по текущим счетам предоставляются исламскими банками для их клиентов безвозмездно, а клиент не получает никаких доходов по этим счетам. Сберегательные депозиты принимаются исламскими банками без ограничения минимальной суммы и срока изъятия. Услуги по сберегательным счетам предоставляются безвозмездно, а клиенты получают право на участие в прибылях банка от активных операций.

Средства, аккумулируемые на инвестиционных депозитах, вкладываются исламскими банками от имени клиентов в различные экономические проекты в соответствии с исламскими принципами. Такие депозиты дают право на ту долю прибыли по инвестициям, которая соответствует величине и сроку вклада.

Активные операции исламских банков осуществляются в форме:

- совместного предпринимательства (создание совместного предприятия на базе принципа участия в прибылях для осуществления конкретной операции. Совместное предприятие создается на ограниченный период времени. Банк и клиент банка, являясь участниками контракта, наряду с капиталом

вкладывают технические и управленческие навыки в определенной пропорции и согласно данной пропорции получают свои доли прибыли),

- финансирования на основе участия в прибыли (контракт между двумя сторонами, в котором банк выплачивает предпринимателю-клиенту определенную сумму денег на проведение конкретной коммерческой операции, осуществление проекта, а полученную прибыль впоследствии распределяют в оговоренной пропорции),

- финансирования торговли (клиент обращается к банку с просьбой приобрести для него определенные товары или имущество, а сам обязуется, в свою очередь, купить их у банка за большую сумму. Из этого образуется прибыль банка. При этом в соответствии с исламскими принципами при контракте такого типа клиент юридически не обязан покупать товар у банка, в связи с чем банк берет на себя риск),

- сдачи в аренду (аналог лизинговой операции) (банк покупает основные фонды и сдает их в аренду бенефициару (лицензиату) за согласованную ежегодную или ежемесячную арендную плату. Соглашение о покупке по лизингу базируется на распределении прибылей. Получаемая банком по лизингу основная сумма платежа, а также прибыль от операции обычно реинвестируются и доход вновь направляется на оплату закупок оборудования).

На исламские кредитные институты возложено выполнение целого ряда социальных функций. Сюда относятся сбор религиозного налога и пожертвований, ведение фондов социального назначения, предоставление благотворительных ссуд и других социальных услуг. Финансирование социальных мероприятий осуществляется исламскими банками за счет их прибыли, отчислений клиентов, а также со специальных счетов, на которых аккумулируются средства, поступающие от компаний и частных лиц по религиозному налогу.

Особое место в современных банковских системах принадлежит банковской системе **Китайской Народной Республики (КНР)**, экономика которого сочетает в себе черты плановой и рыночной экономики.

Во главе банковской системы Китая стоит Центральный банк — Народный банк Китая (НБК). НБК — государственный эмиссионный, кредитный и расчетный центр Китайской Народной Республики был основан в 1948 году.

Современные функции НБК были определены в 1983г. Среди них:

- разработка и проведение денежной политики;
- осуществление эмиссии и регулирование обращения национальной валюты;
- контроль и управление органами денежного обращения;
- контроль и регулирование рынка денежного обращения;
- издание приказов и положений, касающихся контроля и управления сферой денежного обращения;
- проведение операций с государственным золотовалютным запасом;
- управление государственным казначейством;
- обеспечение системы платежей и расчетов;
- исследование, анализ и прогнозирование в сфере денежного обращения;
- осуществление соответствующей деятельности в сфере международного денежного обращения;
- осуществление других обязанностей, установленных Госсоветом КНР

В 1998 году была реформирована структура НБК. На смену филиалам, открытым по территориально-административному признаку, пришли отделения, перешагнувшие границы между провинциями, автономными районами и городами центрального подчинения. В провинциальных центрах, где подобные филиалы так и не были созданы, появились конторы финансового контроля агентств, которые отвечают за надзор над банковскими и небанковскими учреждениями подведомственных районов. Центральные филиалы НБК в

главных городах провинций не подчиняются местным властям, что помогает НБК исключить административное вмешательство и полностью выполнять свои контрольные функции.

Кроме НБК с его многочисленными отделениями банковская система Китая включает:

- политические банки,
- государственные коммерческие банки,
- акционерные коммерческие банки,
- городские банки,
- аграрные кредитные кооперативы,
- другие финансовые учреждения.

Политические банки - это специализированные банки, которые выдают денежные средства для поддержки государственной экономической политики. Действуя по принципу планового управления, целевого аккумулирования и использования средств, самобалансирования и безубыточности они не ставят своей целью рентабельность. Политические банки появились как одна из мер по ускорению коммерциализации государственных коммерческих банков.

Государственные коммерческие банки:

– Государственный банк развития - кредитует преимущественно утвержденные государством программы в сфере производства, крупного и среднего капитального строительства, технической реконструкции;

– Банк Китая по развитию сельского хозяйства в основном осуществляет финансовые операции, связанные с проводимой государством сельскохозяйственной политикой, распоряжается бюджетными средствами, идущими на поддержку аграрного сектора.

– Импортно-экспортный банк Китая кредитует экспорт крупного оборудования, а также изделий машиностроения и электроники. В процессе своей деятельности политические банки обычно поручают выполнение конкретных операций коммерческим банкам.

Коммерческие банки - основа китайской банковской системы. Они делятся на две группы:

- государственные коммерческие банки (Торгово-промышленный банк Китая, Банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая и Народный строительный банк Китая). Они выполняют крайне важную функцию предоставления финансовой поддержки процессу реформ в Китае. Особенно актуальной эта задача была на начальном этапе реформ, и китайские банки справились с ней неплохо. Государственные коммерческие банки Китая постепенно становятся более самостоятельными хозрасчетными структурами, административный контроль за их деятельностью уменьшается.

- акционерные коммерческие банки. Крупнейшие из них: Транспортный банк, Промышленный банк СИПС, Банк Гуанда, Китайская банковская корпорация Миньшэн, Банк Торговый Банк Китая и т.д.

Городские банки - главной задачей городских банков является выдача кредитов для поддержки и развития инфраструктуры города. Подобные банки существуют только в крупных городах страны, таких, как Шанхай, Пекин, Чжэнчжоу.

Другие финансовые учреждения Китая включают городские и сельские кредитные кооперативы, сельские коммерческие банки, инвестиционные траст-компании, финансово-кредитные компании, иностранные банки и т.д.

В последнее время Китай открыл доступ на свой рынок иностранным банкам. В целом у китайской банковской системы имеется мощный гарант в лице китайского государства и компартии Китая.

Банковские системы стран с переходной экономикой. К этой группе стран относятся бывшие социалистические страны Восточной Европы (Польша, Венгрия, Чехия, Румыния, Венгрия) и бывшие республики СССР. Что касается бывших социалистических стран Восточной Европы, многие из которых входят в Европейский Союз, то их банковские системы практически аналогичны банковским системам стран Западной Европы. В бывших респуб-

ликах СССР также созданы двухуровневые банковские системы, имеющие свои национальные особенности и разный уровень развития.

В Беларуси сложилась двухуровневая банковская система: Национальный банк – коммерческие банки. Национальный банк регулирует и координирует кредитно-денежные отношения, стимулирует развитие кредитно-финансовых институтов, производит эмиссию денег, регулирует внешнеэкономическую банковскую деятельность. Коммерческие банки проводят активные и пассивные операции за счет собственных и заемных средств, хранят свободные денежные средства на счетах в Национальном банке, самостоятельно определяют порядок привлечения и использования денежных средств.

Операции по продаже и покупке ресурсов могут производиться как в Беларуси, так и за ее пределами. Возможно создание банков со 100-процентным иностранным капиталом, а также совместных банков, открытие филиалов и представительств иностранных банков. На территории Республики Беларусь находятся 8 представительств иностранных банков России, Литвы, Латвии, Германии, Украины.

Азербайджан. В результате реформ в Азербайджане создана и функционирует двухуровневая банковская система. Первый уровень представлен Национальным банком Азербайджана (НБА), который выполняет классические функции эмиссионного центрального банка страны, осуществляет регулирование и надзор за банковской деятельностью, определяет денежно-кредитную и валютную политику государства, хранит свободные ресурсы и обязательные резервы других банков, распоряжается централизованными кредитными ресурсами, ведёт кассовое исполнение бюджета и при необходимости кредитует государство.

Второй уровень банковской системы Азербайджана состоит из банков, которые непосредственно осуществляют кредитно-расчётное и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. В первые годы переходного периода негативное влияние на финансовую систему оказала

политика свободного кредитования. НБА восстановил контроль за ростом денежной массы и ввёл более жесткие банковские правила. В Азербайджане действуют несколько иностранных и смешанных банков.

Казахстан. Основная составляющая банковского сектора страны — «большая тройка», включающая Казкоммерцбанк, который занимается корпоративным обслуживанием, и ТуранАлем и Народный банк, которые специализируются на кредитовании малого и среднего бизнеса. На долю «тройки» приходится 58,8% совокупных активов всей банковской системы.

Стратегические направления «большой тройки» серьезно влияют на общую стратегию развития банковского сектора. Хорошая репутация и финансовая стабильность позволяют лидерам обеспечить приток в страну долгосрочного иностранного капитала, необходимого для развития ипотеки и других рассчитанных на перспективу программ кредитования.

Вторая группа объединяет средние банки, в основном обслуживающие крупные финансово-промышленные группы и занимающие рыночные позиции, оставшиеся от первой тройки. Их доля в совокупных активах составляет 39%. Внутри этой размерной категории идет постоянное движение, но выделяются несколько конкурентных групп.

В категорию малых банков входят либо кредитные организации в стадии развития, либо те, кто обслуживает крайне ограниченный круг клиентов и не собирается его расширять. Среди них есть вполне устойчивые и прочно занимающие свою рыночную нишу банки, но есть и те, чье финансовое положение вызывает опасения. Но и те, и другие испытывают сейчас существенное давление: и со стороны регулятора, заинтересованного в консолидации банковской системы, и со стороны рынка.

На данный момент в Казахстане всего два государственных банка: Банк развития Казахстана и Жилстройбанк. Их деятельность регулируется законодательными актами и носит узкую специализацию. Банк развития

Казахстана — типичный банк развития, ориентированный на финансирование малоразвитых секторов экономики, не связанных с недропользованием. Области инвестирования, определенные БРК как приоритетные — это сельское хозяйство, развитие промышленности и так далее.

Кыргызстан. Банковская система Кыргызской Республики представляет собой динамично развивающийся сектор экономики. В нее входят Национальный Банк Кыргызской Республики, 18 коммерческих банков, 1 филиал иностранного банка и 1 специализированное банковское учреждение, Расчетно-сберегательная компания. Одиннадцать из них представляют собой банки с частичным участием иностранного капитала.

Демир Кыргыз Интернэшнл банк и Бишкекский филиал Национального банка Пакистана имеют 100%-ный иностранный капитал. За исключением трех банков, все банковские учреждения, действующие на рынке Кыргызстана, являются частными предприятиями.

Одной из основных проблем, препятствующих развитию банковской системы, остается высокая доля наличных расчетов между юридическими и физическими лицами внутри Кыргызской Республики. Существенная часть расчетов предприятий осуществляется или в наличной форме, или подкрепление счетов происходит в день исполнения платежа, что отрицательно сказывается на состоянии банковского сектора. Замедлен и процесс привлечения внешних инвестиций в финансовый сектор экономики страны.

На рынок Кыргызской Республики приходят новые банки Казахстана и России. Тем не менее, многие банковские продукты, активно используемые во всем мире, остаются незадействованными внутри страны.

Узбекистан. Создание современной банковской системы в Узбекистане проходило поэтапно. Узбекистан не пытался форсировать процесс либерализации банковского сектора, делая акцент на качестве и своевременности проводимых реформ.

Начальный этап реформирования был связан с осуществлением ряда мер,

направленных на формирование основ банковской системы. Принятие в Закона Республики Узбекистан “О банках и банковской деятельности” стало основой для создания двухуровневой банковской системы. В соответствии с этим законом был создан независимый Центральный банк страны, на который были возложены задачи регулирования денежного обращения, формирования системы коммерческих банков, а также создания платежной системы.

Для выполнения этих качественно новых задач, кардинально отличающихся от прежних, в Центральном банке были созданы подразделения, ответственные за разработку и проведение денежно-кредитной и валютной политики, регулирование и надзор за банковской деятельностью, развитие системы расчетов и платежей.

На 2013 год банковская система Узбекистана представлена 30 коммерческим банком, в том числе тремя государственными, пятью — с участием иностранного капитала, тринадцатью акционерными и девятью частными банками. Совокупный капитал пяти крупных банков Узбекистана (Национальный банк ВЭД, Асакабанк, Узпромстройбанк, Агробанк и Ипотекабанк) составляет 62,7 % от общей стоимости активов банковской системы республики.

Молдова. В республике имеется хорошо развитая банковская система, которая, начиная с 1991 года, действует на двух уровнях: Национального Банка Молдовы (НБМ) и коммерческих банков.

НБМ является центральным банком страны, регулирует и контролирует функционирование банковской системы, определяет национальную денежную, кредитную и валютную политику. Юридически Национальный банк независим от исполнительных органов государства и подотчетен Парламенту.

Основной целью Нацбанка является достижение и поддержание стабильности национальной валюты посредством создания условий функционирования денежных (кредитных и валютных) рынков. В своей деятельности НБМ все меньше полагается на административные методы контроля, уделяя больше

внимания косвенным методам и задействуя рыночные механизмы: операции на открытом рынке, включая операции по покупке-продаже казначейских векселей, операции РЕПО, ломбардные операции и др.

Второй уровень банковской системы Молдовы образуют 16 коммерческих банков, из которых два являются дочерним банками (румынский – «BCR Fil. Chisinau», российский - «UniBanc»), три со 100% иностранным капиталом и четыре с преобладающей долей иностранного капитала. Коммерческие банки, являющиеся акционерными обществами, независимы от государственных и правительственных органов, но должны иметь лицензию НБМ.

Грузия. В Грузии существует двухуровневая банковская система; один уровень представлен Грузинским Национальным Банком, второй – другими, коммерческими банками.

В 2005 году банковская система Грузии насчитывала 21 банк — 19 национальных и 2 филиала иностранных банков. Владельцами большей части акций банков Грузии являются иностранные инвесторы.

Основным направлением развития банковского сектора является создание стабильных и высоко капитализированных банков, предлагающих широкий спектр услуг, обладающих разнообразными инвестиционными портфелями и надлежащей системой управления рисками.

Украина. Банковская система Украины основана после принятия Верховной Радой Украины в марте 1991 года Закона Украины "Про банки і банківську діяльність". Банковская система Украины является двухуровневой и состоит из Национального банка Украины и банков разных видов и форм собственности.

Национальный банк Украины является центральным банком, который проводит единую государственную денежно-кредитную политику с целью обеспечения стабильности национальной денежной единицы.

Коммерческие банки создаются на акционерных или паевых основах юридическими и физическими лицами. По состоянию на 1 августа 2012 года на

Украине, по данным Национального банка Украины, насчитывается 176 действующих коммерческих банков.

Анализ банковских систем разных стран мира позволяет выявить общие черты и основные мировые тенденции развития современной банковской системы.

Общей чертой всех банковских систем является то, что все они находятся под большим или меньшим регулирующим воздействием государства, которое осуществляется по следующим основным направлениям:

- проведение центральным банком в отношении кредитно-финансовых институтов, и, прежде всего, банков определенной денежно-кредитной и налоговой политики;
- участие правительства в государственных и негосударственных кредитно-финансовых институтах;
- принятие законодательных актов, регулирующих деятельность кредитно-финансовых институтов и др.

Что касается общемировых тенденций развития банковских систем, то основными из них являются:

- увеличение числа и усложнение видов банковских услуг;
- снижение роли банков и рост роли других финансово-кредитных учреждений (возросло их число и доля в общих активах);
- концентрация и централизация банковского капитала;
- усиление конкуренция между различными типами кредитно-финансовых институтов;
- сращивание крупных кредитно-финансовых учреждений с промышленными, торговыми, транспортными корпорациями;
- интернационализация деятельности финансово-кредитных учреждений.

Вопросы для самопроверки

1. Охарактеризуйте банковские системы экономически развитых стран.
2. Что собой представляет банковская система США?
3. В чем особенности банковской системы Европейского союза?
4. Охарактеризуйте банковскую систему Японии.
5. В чем особенности банковских систем развивающихся стран?
6. Охарактеризуйте особенности исламских банков.
7. Что собой представляет банковская система Китая?
8. Охарактеризуйте банковские системы бывших республик СССР.

ЛЕКЦИЯ 3 СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ

1. История банковской системы России
2. Становление современной банковской системы РФ
3. Современная банковская система РФ
 - 3.1. Центральный банк Российской Федерации (Банк России)
 - 3.2. Коммерческие банки: права, функции, основные операции
4. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ

1. История банковской системы России

Корни российских банков уходят в эпоху Великого Новгорода. На Руси с начала XIII в. на базе активной торговли с немецкими городами определились основные центры денежных операций – Новгород и Псков. Монастыри и церкви служили местом существования торговых домов. Так, например, Иваньковская община (по уставу Новгородской церкви Святого Иоанна на Опоках) занималась денежными операциями: формирование собственного капитала за счет вступительных взносов купечества, прием вкладов и выдача ссуд. Первоначально предоставляемые ссуды не оформлялись заложенным имуществом, но постепенно стали распространяться залоговые отношения, в денежный оборот внедряются долговые обязательства – простые векселя.

На протяжении XIII–XVI вв. происходит свертывание банковско-кредитных операций, что было связано с сокращением международной торговли, отсутствием поддержки банков со стороны князей и городов, пытавшихся привить традиции мусульманского кредитного дела (ссуда выступала как подарок, использование процента строго запрещалось).

Регулярная банковская деятельность получает свое развитие в России в первой половине XVIII столетия. Дальше в истории банков России можно условно выделить несколько этапов:

- середины XVIII в. до 1860 г. - период создания и функционирования государственных (казенных) банков;
- 1860 -1917 г.г. - период развития и совершенствования системы частных коммерческих банков;
- 1917-1991 г.г. – период формирования и функционирования банковской системы плановой экономики;
- с 1991г. - по настоящее время - формирование и развитие современной банковской системы рыночного типа.

В начале XVIII в. в России возникла большая потребность в кредите, и императрица Анна Иоановна для того, чтобы облегчить положение лиц, нуждавшихся в нем, приказала Монетной Конторе, занимающейся чеканкой монет, выдавать ссуды под обеспечение золотом и серебром с «взысканием 8%».

Дальнейшее развитие банковского дела связано с именем императрицы Елизаветы Петровны (вторая половина XVIII века), по указанию которой в 1754 г. были учреждены первые Дворянские заемные банки в Санкт-Петербурге и Москве, а также Купеческий банк в Санкт-Петербурге, специально организованный для торговых людей. Одной из главных функций Дворянского заемного банка была выдача ссуд дворянам под залог движимого и недвижимого имущества, в размере 500-1000 рублей одному лицу. По указу 1766 г. банк стал выдавать ссуду и крестьянам в размере 20 рублей на душу под 6% годовых.

При Елизавете Петровне возникали и другие кредитные учреждения, как, например, Медный банк, Банковские конторы вексельного производства, занимавшиеся выдачей ссуд купцам и фабрикантам медной монетой под

обеспечение переводными векселями. При возврате ссуды заемщик был обязан возвратить ссуду серебром.

Дальнейшее развитие банковского дела продолжается при Екатерине II (конец XVIII века). В 1769 г. были созданы ассигнационные банки, занимавшиеся главным образом введением в обращение бумажных денег. В 1796 г. был основан Государственный заемный банк, занимавшийся выдачей ссуд землевладельцам из дворян для улучшения их хозяйства. Он выдавал ссуду под имения, дома и фабрики сроком на 20 лет под 8% годовых дворянам и на 22 года под 7% – городам.

В царствование императора Александра I банковское дело, а с ним и кредитные

учреждения, подверглись значительным изменениям. Для установления единства между всеми кредитными организациями было образовано особое учреждение – Совет государственных кредитных установлений, который заведовал всеми кредитными делами. В 1817 г. в целях оживления промышленности и развития мелкого кредита был основан Государственный коммерческий банк, который не только принимал вклады, но и осуществлял жиро-расчеты (бесплатные переводы - трансферты). Среди активных операций этого банка выделялись выдача ссуд и учет простых и переводных векселей. Государство сохраняло контроль над банком путем назначения половины директоров и утверждало решения правления банка, касающиеся активных операций. Банк по мере развития постепенно открывал свои отделения в Москве, Астрахани, Киеве и других городах.

В начале царствования императора Александра II вся система кредитных организаций была преобразована самым коренным образом. С 60-х годов XIX века начинается активное развитие банковской системы России. В 1860 г. императором Александром II был издан Указ, согласно которому Коммерческий банк прекращал прием частных вкладов и преобразовывался в Государственный банк, основной задачей которого было

«оживление торговых оборотов и упрочение денежной и кредитной системы». Одновременно с открытием Государственного банка начался процесс создания частных долгосрочных и краткосрочных кредитных учреждений. В период 1862 – 1872 гг. были созданы 33 акционерных и 11 земельных банков, 222 городских общественных банков.

В 1883 г. были учреждены Крестьянские поземельные банки, занимавшиеся кредитованием крестьян под залог земельных наделов, а в 1885 г. с целью дать возможность дворянам выйти из их «стеснительного положения» – обремененного долгами хозяйства – были учреждены Государственные дворянские земельные банки.

К началу Первой мировой войны Россия имела развитую, разветвленную банковскую систему. Все существующие тогда банки делились на государственные, общественные и частные. К общественным и частным банкам относились: акционерные коммерческие банки, городские кредитные общества, городские общественные, земские банки, общества взаимного поземельного кредита, общества взаимного краткосрочного кредита, ссудо-сберегательные товарищества (более 15 тысяч), кредитные товарищества, сельские, волостные и станичные банки и кассы и др.

Ключевую роль играл Государственный банк Российской Империи. В его функции входили учет векселей и других срочных правительственных и общественных процентных бумаг и иностранных векселей, покупка и продажа золота и серебра, получение платежей по вексям и другим срочным денежным документам в счет доверителей, прием вкладов, выдача ссуд и покупка государственных бумаг за свой счет.

Следующий этап в развитии банковской системы России, начинается с 1917 года, когда в ходе Октябрьской революции частные банки были национализированы, и сложилась одноуровневая, монобанковская система. После Октябрьской революции 1917 г., была проведена национализация всех

кредитных учреждений, и на базе Государственного банка был создан Народный банк. Начавшаяся гражданская война по существу ликвидировала кредитно-банковскую систему, и Народный банк был слит с Наркомфином (Министерством финансов). При этом единственным источником доходов в стране в то время была эмиссия денежных знаков, что привело к гиперинфляции, развалу всей денежной системы, свертыванию товарно-денежных отношений и натурализации обмена.

После окончания гражданской войны в связи с введением НЭП, была восстановлена кредитно-банковской системы Российской Империи, но в усеченном виде. Был создан Государственный банк, стали функционировать акционерные и кооперативные коммерческие банки. Однако большая часть звеньев кредитно-банковской учреждений находилась в государственной собственности. Относительное развитие получили кооперативные банки, и совсем незначительную часть составляли частные банки. Кроме того, в структуре кредитно-банковской системы отсутствовали страховые организации, что объяснялось национализацией страхового рынка путем создания государственной страховой компании и выведения страховой деятельности из кредитно-банковской системы.

В начале 30-х годов окончательно сложилась одноуровневая банковская система – вся банковская деятельность была монополизирована Государственным банком СССР. Государственный банк СССР являлся единым эмиссионным, кассовым и расчетным центром страны, он же осуществлял краткосрочное кредитование народного хозяйства и долгосрочное кредитование сельского хозяйства, вел сберегательное дело. Деятельность банка направлялась непосредственно правительством.

Наряду с Госбанком существовало еще два небольших государственных банка – Всесоюзный банк финансирования капитальных вложений (Стройбанк СССР) и Банк для внешней торговли СССР (Внешторгбанк СССР).

Стройбанк предоставлял долгосрочные кредиты и финансировал капитальные вложения в различных отраслях народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). *Банк для внешней торговли* (Внешторгбанк) занимался кредитованием внешней торговли, международными расчетами, а также операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами.

Длительное функционирование одноуровневой банковской системы показало ее низкую эффективность, особенно в условиях обострения финансово-экономических проблем в 80-х годах. Кредит по существу перестал играть роль активного инструмента воздействия на экономику, большая часть кредита стала выполнять функции бюджета. Следствием существования одноуровневой банковской системы стали:

- отрыв кредитного оборота от движения материально-вещественных ценностей. За 1965-1987 гг. кредитные вложения в экономику возросли в 7 раз, за это же время валовой общественный продукт увеличился в 3,4 раза;
- утрата кредитом своих функций. Кредит по существу перестал играть роль активного инструмента воздействия на экономику. Большая часть кредита выполняла роль бюджетного финансирования, так как кредиты зачастую не возвращались и просто списывались (особенно это относилось в планово-убыточным и сельскохозяйственным предприятиям);
- неэффективность использования и распределения кредитных ресурсов как следствие низкой процентной ставки;
- ухудшение денежного обращения страны, что наряду с другими причинами вело к скрытой инфляции.

Явная неэффективность банковско-кредитной системы потребовала ее принципиальных, качественных изменений. В 1987-1991 гг. была проведена банковская реформа. Банковская реформа в России проводилась в два этапа.

На первом этапе произошла децентрализация банковской системы, разукрупнение Государственного банка СССР, реорганизация его деятельности. Внешторгбанк и Стройбанк были ликвидированы, а их ресурсы и часть ре-

сурсов Госбанка были переданы 5 крупным отраслевым банкам. В июле 1987г. была создана новая система банков, в состав которой вошли:

- Государственный банк СССР (Госбанк СССР),
- Банк внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк),
- Промышленно-строительный банк (Промстройбанк),
- Агропромышленный банк (Агропромбанк),
- Банк жилищно-коммунального хозяйства и социального развития (Жилсоцбанк),
- Банк трудовых сбережений и кредитования населения (Сберегательный банк)

Создание системы отраслевых государственных банков фактически не привело к радикальному изменению содержания, стиля и методов банковской работы, усилению экономических методов влияния на экономику. Несмотря на перестройку банков, в их деятельности реально почти ничего не изменилось. Главная цель этой реорганизации – повышение эффективности функционирования кредитно-банковской системы - не была достигнута.

Однако в конце 80-х годов наряду с государственными банками в стране начала формироваться сеть акционерных и кооперативных коммерческих банков. Идея децентрализации банковской системы стала реализовываться на практике.

2. Становление современной банковской системы РФ

Формированию современной кредитно-банковской системы России произошло в 90-е годы XX века. В декабре 1990г. Верховным Советом СССР были приняты законы «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности». Одновременно с этими законами принимаются

республиканские законы, в том числе закон «О Центральном банке РСФСР» и закон «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Эти законы ликвидировали монополию государственных банков и **разрешили создание частных коммерческих банков**. Банки были объявлены юридическими лицами, экономически самостоятельными учреждениями, не несущими ответственности по обязательствам государства (так же как и государство не отвечает по обязательствам банков). Начали закладываться институциональные основы новой банковской системы.

Банковская система трансформировалась в структуру нового типа, имеющую значительное сходство с принятой в мировой практике.

Начало 90-х годов (1991-1992гг.) – это период бурного роста банков в России. К середине 1992г. было создано более 1400 коммерческих банков, часть из которых возникли на базе бывших специализированных отраслевых банков. Одновременно появилось большое число мелких банков, которые составили самую многочисленную часть банковской системы. Эти банки были крайне неустойчивы – они не могли организовать эффективное обслуживание клиентов и гарантировать сохранность их вкладов из-за нехватки квалифицированных кадров, слабой материально-технической базы и др. причин.

В 1993-1994гг. кредитно-банковская система бурно развивалась, росло количество коммерческих банков и других кредитно-финансовых институтов, что было обусловлено расширением масштабов приватизации, развитием рынка ценных бумаг, наращиванием рыночных реформ. К концу 1994 г. в России действовало уже около 2400 коммерческих банков, более 2 тыс. страховых компаний, большое количество инвестиционных фондов (компаний), одновременно стали создаваться ипотечные банки, негосударственные пенсионные фонды, финансово-строительные компании, частные сберегательные банки и другие кредитные учреждения.

Эта структура в большей степени соответствовала потребностям рыночного хозяйства и ходу новых экономических реформ. В интересах упразднения монополизма в банковской сфере в это время проводилась политика по сдерживанию создания чрезмерно крупных банковских структур – банков-гигантов.

В 1991-1998 гг. в России фактически сформировалась банковская система, которая строилась на тех же принципах, что и в странах с развитой рыночной экономикой. Российские коммерческие банки, пройдя период становления, превратились в мощные финансовые структуры и стали играть важную роль в сложных процессах преобразования общества и экономики. В эти годы заметно выросли капиталы банков, была создана серьезная материальная база, внедрены международные технологии и стандарты, подготовлены квалифицированные специалисты. Значительные капиталы, активное участие в приватизации наиболее перспективных предприятий и секторов экономики, разнообразная коммерческая и инвестиционная деятельность, тесное взаимодействие с различными структурами власти – вот далеко не полный перечень факторов, обуславливающих серьезное влияние сравнительно молодых российских банков на экономическую жизнь страны.

Коммерческие банки внесли большой вклад в реформирование российской экономики: они первыми помогали в развитии торговли, создании товарных, товарно-сырьевых бирж, они выступили пионерами в эмиссии корпоративных ценных бумаг, дали толчок фондовому рынку, появлению брокерских фирм, расчетно-клиринговых центров и т.п. Возросло значение банков в движении валового национального продукта, в горизонтальном перемещении ресурсов в отрасли и регионы, которые испытывали острую потребность в финансовых средствах; деятельность коммерческих банков способствовала исправлению структурных перекосов и деформаций российской экономики. Банки России стали играть большую роль в финансировании бюджетного дефицита.

До осени 1998г. банковский сектор России представлял собой наиболее «рыночный» и динамичный сектор экономики. К концу 90-х годов в банковской среде возникла весьма интенсивная конкуренция, в то время как конкуренция в промышленности, строительстве, сельском хозяйстве только зарождалась. В банковском секторе, шел интенсивный процесс концентрации и централизации банковского дела, происходило укрупнение банков, соответственно, сокращалось их число.

В тоже время банковской системе РФ 90-х годов были свойственны множество недостатков и проблем:

- преобладание мелких и средних банков;
- крайне неравномерное размещение банков по территории страны. В Москве работало наибольшее число (на начало 1998г более 40% всех банков страны). В таких же регионах как Ингушетия, Ямало-Ненецкий АО, Хакасия, Тува, Бурятия др. – банков были единицы;
- ограниченный набор банковских услуг (их спектр не превышал 80, по сравнению с 200-250 – за рубежом);
- ориентация банков на предоставление преимущественно краткосрочных кредитов, направляемых, как правило, в посредническую и спекулятивную деятельность. Из 98 трлн. руб. кредитов, выданных коммерческими банками в 1995г., только 4,7 трлн. рублей (4,8%) составили долгосрочные кредиты;
- слабая специализация банков;
- ориентация банков на покупку государственных ценных бумаг, а не на предоставление кредитов. Доля ценных бумаг в активах банков на 1 января 1998г. достигла 31,0%. В августе 1998 г. на 1 руб. банковских вложений в экономику 76 коп. приходилось на инвестиции в государственные ценные бумаги. Для сравнения отметим, что в Канаде на те же цели расходовалось лишь 7,6 цента из каждого доллара. В Великобритании, и других развитых странах - еще меньше.

- слабый менеджмент, не всегда обоснованная кредитная политика, ошибки в работе с персоналом и т.д.

Все эти недостатки на фоне разразившегося в России осенью 1998г. финансового кризиса нанесли серьезный удар по российской банковской системе.

В середине 1998г. начался банковский кризис. Значительные потери прослеживаются по всем основным параметрам деятельности банков: падение ликвидности, сокращение ресурсной базы банков, кризис внешней задолженности, потеря собственного капитала и др. За август - декабрь 1998 г. капиталы банков сократились на 30%. От девальвации рубля пострадали буквально все банки, от переноса сроков платежей по государственным ценным бумагам – больше половины. Прекратила свою работу группа крупных банков, на которые приходилась половина всех расчетных и кредитных операций страны.

В результате кризиса существенно сократились масштабы банковской деятельности. Сужение ресурсной базы кредитных организаций и увеличение всего спектра рисков привели, по существу, к замораживанию кредитования реального сектора экономики. Кредиты, предоставленные банками предприятиям и организациям, в рублях сократились на 13,6 млрд. руб., или на 12%, в валюте – на 4,3 млрд. долл., или на 31,4%.

Кризис серьезно обострился также вследствие оттока вкладов населения и усиления недоверия к банкам. Общая сумма вкладов в рублевом выражении сократилась на 40%. В целом убытки банковской системы, без учета Сбербанка РФ, на 1 января 1999г. составили 33,2 млрд. руб. по сравнению с 13 млрд. руб. прибыли на 1 января 1998г. По итогам работы 1998г. удельный вес убыточных банков в общем количестве действующих банков вырос до 24%. По ряду важных показателей банковская система оказалась отброшенной на несколько лет назад.

Необходимо отметить, что и в условиях общего банковского кризиса в

стране сохранилось достаточно много устойчивых банков. Это были банки, которые не вкладывали значительные средства в государственные ценные бумаги, не брали под залог ГКО кредиты у иностранных банков, не участвовали в доходном прокручивании бюджетных средств, не увлекались игрой на рискованном межбанковском рынке. Основным направлением их деятельности оставались качественное обслуживание традиционной клиентуры, кредитование предприятий реального сектора.

Банковский кризис 1998г. потребовал государственного вмешательства. Для восстановления и дальнейшего развития банковской системы страны необходимо было решить две задач. Первая – срочное, оперативное восстановление банков, способных продолжать выполнение банковского обслуживания. Вторая задача – формирование практически новой по качеству и целям банковской системы.

Для оперативного восстановления банков с целью продолжения ими банковского обслуживания Банк России после 17 августа 1998 г. предпринял целый ряд срочных мер, которые были направлены на предотвращение разрушения банковской и финансовой системы страны. К числу таких важнейших оперативных мер Банка России следует отнести: проведение многостороннего межбанковского клиринга, позволившего восстановить систему расчетов, снижение норматива отчислений в обязательные резервы, что увеличило ликвидность банковской системы, выдача ряду банков стабилизационного кредита.

Одновременно Банк России приступил к решению перспективных задач. В июле 1999г. был принят Федеральный закон «О реструктуризации кредитных организаций», который устанавливал порядок и условия осуществления мероприятий по реструктуризации кредитных организаций. Под реструктуризацией кредитной организации понимался комплекс мер, направленных на преодоление финансовой неустойчивости банков, восстановление их платежеспособности, ликвидация неплатежеспособных кредитных организаций,

улучшение качества активов, создание долгосрочной ресурсной базы для качественного обслуживания клиентов, восстановление доверия со стороны частных вкладчиков к банковской системе, а также способности банковской системы проводить расчеты

В целях осуществления мероприятий по реструктуризации было создано Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО).

Постепенно последствия банковского кризиса были ликвидированы: улучшилась структура и качество активов банка, что нашло отражение в росте кредитов предоставленных реальному сектору экономики, улучшились финансовые результаты деятельности банков, доля финансово устойчивых банков в общем количестве достиг почти 90%, восстановилось доверие клиентов к банковскому сектору. В начале XXI века банковский сектор РФ успешно развивался.

Однако, начавшийся в 2008г. мировой финансовый кризис, спровоцировавший экономический кризис в России не мог не отразиться и на деятельности банковского сектора российской экономики. Спад промышленного производства, рост безработицы не могли не отразиться банковской деятельностью.

Сокращалось число действующих банков, прибыль действующих кредитных организаций за 2009 год уменьшилась на 49,9%. Кредиты, предоставляемые банками, сократились с 61% активов банков на 1.01.2008г. до 54% на 1.01.1010г.; вклады физических лиц (в % к банковским пассивам) снизились с 27 до 21%; средства, привлеченные от организаций в пассивах банков упали с 35 до 31%; возрос внешний долг банков, возник кризис банковской ликвидности и др.

В этих условиях в целях укрепления финансовой системы России Правительством РФ были предприняты меры по обеспечению погашения внешнего долга крупнейшими банками и корпорациями, снижению дефицита ликвидности и рекапитализации основных банков. Расходы бюджета, направ-

ленные на поддержку финансовой системы, превысили 3 % ВВП. Эти расходы осуществлялись по двум каналам: предоставлением ликвидности в виде субординированных кредитов и посредством вливаний в капитал банковской системы. Был предоставлен субординированный кредит Сбербанку (500 млрд. руб.); снижен нормативов обязательных резервов (до 0,5); повышены ставки по депозитам в ЦБ РФ; в ВЭБ размещен депозит из Фонда национального благосостояния для выдачи субординированных кредитов (625 млрд руб.); предоставление средства для поддержки капитализации банков (200 млрд руб.) и др. Все это по оценке Всемирного банка: «позволило добиться стабилизации банковской системы в условиях крайнего дефицита ликвидности и предотвратить панику среди населения: чистый отток вкладов из банковской системы стабилизировался, начался рост валютных вкладов, удалось избежать банкротств среди крупных банков, и был возобновлён процесс консолидации банковского сектора».

3. Современная банковская система РФ

Современная банковская система России – это двухуровневая система. Согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. В свою очередь, к кредитным организациям относят: банки и небанковские кредитные организации (НКО) - организации, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

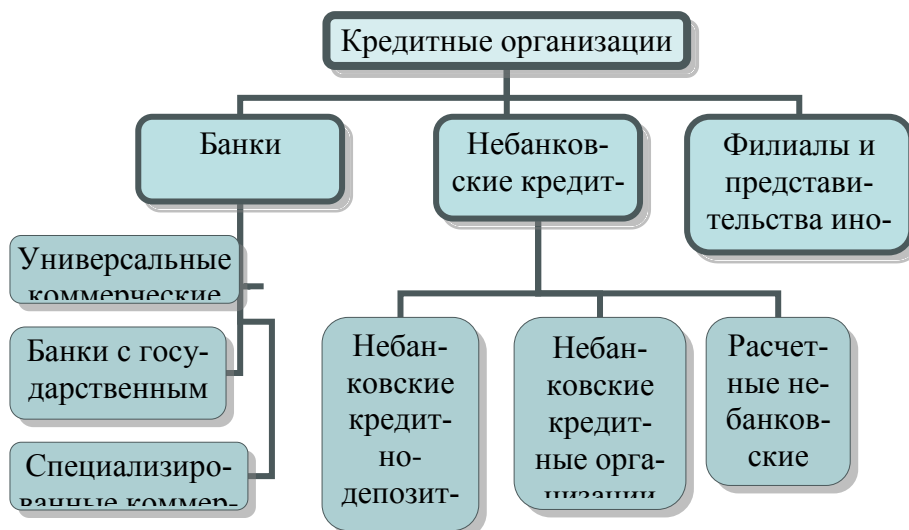


Рис.1. Банковская система РФ

3.1.Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Статус, система управления, права Банка России. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России определяются Конституцией Российской Федерации, Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) и другими федеральными законами.

Свои функции и полномочия Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Уставный капитал и иное имущество Банка России являются федеральной собственностью. Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России. Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд. рублей.

Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России - по обязательствам государства.

Целями деятельности Банка России являются:

- защита и обеспечение устойчивости рубля;
- развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
- обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

Хотя получение прибыли не является целью деятельности Банк России, выполнение ряда свойственных ему функций приносит Банку прибыль, которая представляет собой разницу между суммой доходов от банковских операций и сделок, осуществляемых Банком России и доходов от участия в капиталах кредитных организаций и расходами, связанными с осуществлением Банком России своих функций. Банк России по российскому налоговому законодательству не является субъектом налогообложения. Не платя налоги, Банк России прямо перечисляет в федеральный бюджет 80% полученной им чистой прибыли за год.

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации. Государственная Дума:

- назначает на должность и освобождает от должности Председателя Банка России по представлению Президента Российской Федерации;
- назначает на должность и освобождает от должности членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации;
- направляет и отзывает представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;
- рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимает по ним решение;
- рассматривает годовой отчет Банка России и принимает по нему решение;
- заслушивает доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

Организационно Банк России представляет собой единую централизованную организацию с вертикальной системой управления.

Организационно Банк России включает:

- Центральный аппарат, состоящей из разного рода департаментов (Департамент наличного денежного обращения; Департамент регулирования, управления и мониторинга платежной системы Банка России; Департамент регулирования расчетов; Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций; Департамент банковского надзора);

- территориальные учреждения – обособленные подразделения, осуществляющие на территории субъекта РФ часть функций Банка России. К территориальным учреждениям Банка России относятся:

- главные управления в краях, областях и автономных округах РФ, городах Москве и Санкт-Петербурге;

- национальные банки республик в составе РФ.

Территориальные учреждения Банка России не имеют статуса юридического лица и не имеют права принимать решения, носящие нормативный характер, а также выдавать гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства без разрешения Совета директоров. Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утвержденным Советом директоров.

В составе территориальных учреждений на правах структурных подразделений действуют расчетно-кассовые центры;

- расчетно-кассовые центры, осуществляющие банковские операции с денежными средствами, а именно:

- проведение расчетов между кредитными организациями и филиалами;

- кассовое обслуживание кредитных организаций;

- хранение наличных денег и других ценностей, совершение операций с ними и обеспечение их сохранности;
- расчетно-кассовое обслуживание представительных и исполнительных органов государственной власти, органов местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов и др.
- разработка и представление в территориальное учреждение Банка России прогноза эмиссионного результата на предстоящий квартал в целом по обслуживаемой территории;
- установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций (филиалов), других юридических лиц и осуществление оперативного контроля за их соблюдением в соответствии с действующим порядком ;
- регулирование обязательных резервов, депонируемых в Банке России, осуществление контроля за своевременностью и полнотой перечисления обязательных резервов, проверка достоверности расчетов обязательных резервов и др.

В состав Банка России также входят вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и др.

Возглавляется Банк России *Советом директоров*, в который входит Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров. Председатель Банка России назначается на должность Государственной Думой сроком на четыре года большинством голосов от общего числа депутатов Государственной Думы по представлению Президента Российской Федерации. Члены Совета директоров назначаются Государственной Думой на должность сроком на четыре года по представлению Председателя Банка России, согласованному с Президентом Российской Федерации. Члены Совета работают на постоянной основе.

Совет директоров во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государст-

венной денежно-кредитной политики; утверждает годовую финансовую отчетность Банка России; определяет условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации; устанавливает правила проведения банковских операций, правила бухгалтерского учета и отчетности; принимает решения о:

- создании, реорганизации или ликвидации организаций Банка России;
- установлении обязательных нормативов для кредитных организаций;
- величине норматива обязательных резервов;
- изменении процентных ставок Банка России;
- объеме операций на открытом рынке;
- участии в международных организациях;
- участии (членстве) Банка России в капиталах организаций;
- применении в отношении некоторых банков прямых количественных ограничений;
- выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца; и др.

• Наряду с Советом директоров деятельностью Банка России руководит *Национальный банковский совет* – коллегиальный орган (12 человек), в который входят представители высших органов законодательной и исполнительной власти страны.: два человека от Совета Федерации, трое - из числа депутатов Государственной Думы, трое - Президентом Российской Федерации, трое - Правительством Российской Федерации. В состав Национального банковского совета входит также Председатель Банка России.

В компетенцию Национального банковского совета входит рассмотрение:

- годового отчета Банка России;
- вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации;

- основных направлений государственной денежно-кредитной политики;

- вопросов, связанных с участием Банка России в капиталах кредитных организаций;

- информации Совета директоров по основным вопросам деятельности Банка России:

- реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики;

- банковского регулирования и банковского надзора;

- реализации политики валютного регулирования и валютного контроля;

- организации системы расчетов в Российской Федерации;

- исполнения сметы расходов Банка России;

- подготовки проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области банковского дела и др.

Полномочия Центрального банка Российской Федерации установлены законом «О Центральном банке РФ (Банке России)». В соответствии с ними, Банк России *имеет право* осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями и Правительством Российской Федерации:

- предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами,

- покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

- покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депо

- зитные сертификаты;

- покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте,

- покупать, хранить, продавать драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей;

- проводить расчетные, кассовые и депозитные операции,
- выдавать поручительства и банковские гарантии;
- открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;
- осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками.

В тоже время Банк России *не имеет права:*

- предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицитов федерального бюджета, государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.
- покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении,
- осуществлять банковские операции с физическими лицами и юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций;
- приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций;
- осуществлять операции с недвижимостью;
- заниматься торговой и производственной деятельностью;
- пролонгировать предоставленные кредиты.

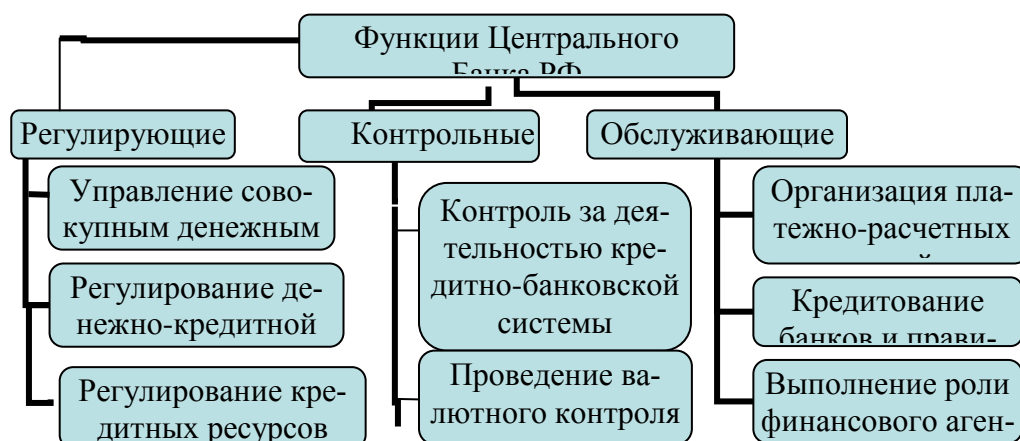
Основные функции Центрального банка России. Предусмотренные Законом

«О Центральном банке Российской Федерации» функции Банка России много

численны и разнообразны. Банк России выполняет следующие функции:

- во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

- монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- устанавливает правила проведения банковских операций;
- осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;
- осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);
- организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль;
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю и др.



Рассмотрим подробнее основные функции Банка России.

Важнейшей функцией Банка России является **разработка и проведение совместно с Правительством РФ единой денежно-кредитной политики**, представляющей совокупность мер, направленных на изменение количества денег в обращении, объема банковских кредитов, процентных ставок,

валютного курса, платежного баланса.

Проводимая денежно-кредитная политика всегда направлена на обеспечение стабильности экономического роста, постоянства цен, низкого уровня безработицы, сбалансированности международных расчетов и платежей.

Реализуя эту свою функцию, Банк России разрабатывает проект денежно-кредитной политики на предстоящий год, который включают:

- концептуальные принципы, лежащие в основе денежно-кредитной политики, проводимой Банком России;
- краткую характеристику состояния экономики Российской Федерации;
- прогноз ожидаемого выполнения основных параметров денежно-кредитной политики в текущем году;
- количественный анализ причин отклонения от целей денежно-кредитной политики, заявленных Банком России на текущий год, оценку перспектив достижения указанных целей и обоснование их возможной корректировки;
- сценарный (состоящий не менее чем из двух вариантов) прогноз развития экономики Российской Федерации на предстоящий год с указанием цен на нефть и другие товары российского экспорта;
- прогноз основных показателей платежного баланса Российской Федерации на предстоящий год;
- целевые ориентиры, характеризующие основные цели денежно-кредитной политики, заявляемые Банком России на предстоящий год, включая интервальные показатели инфляции, денежной базы, денежной массы, процентных ставок, изменения золотовалютных резервов;
- основные показатели денежной программы на предстоящий год;

- варианты применения инструментов и методов денежно-кредитной политики, обеспечивающих достижение целевых ориентиров при различных сценариях экономической конъюнктуры.

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение.

Исходя из принимаемой денежно-кредитной политики (политики «кредитной экспансии», направленной на расширение денежного обращения за счет удешевления кредитных ресурсов или политики «кредитной рестрикции», нацеленной на сужение денежного обращения путем удорожания кредита) Банк России осуществляет регулирование массы денег в обращении.

Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования могут быть самыми разнообразными. В целом они условно делятся на две группы: *общие*, т.е. воздействующие как на операции всех банков, так и на рынок ссудных капиталов и *выборочные* (селективные), т.е. направленные на регулирование отдельных форм кредита (например, ипотечного) или кредитования отдельных сфер, отраслей экономики, либо предприятий.

К общим методам относятся: изменение процентных ставок по операциям Банка России; изменение норм обязательных резервов; операции на открытом рынке; рефинансирование банков; валютное регулирование:

1) *процентные ставки по операциям Банка России*. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Если в соответствии с проводимой государственной денежно-кредитной политикой требуется расширение денежной массы, то Банк России будет снижать уровень процентной ставки, что повлечет за собой удешевление кредитов и увеличение количества денег в обращении; ес-

ли необходимо сдерживать денежную массу, то соответственно, Банк России повысит ставку рефинансирования.

2) *норматив обязательных резервов*, депонируемых в Банке России (резервные требования). Банк России устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации и не могут быть одновременно изменены более чем на пять пунктов. При нарушении нормативов обязательных резервов Банк России имеет право списать в бесспорном порядке с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, сумму недовнесенных средств.

Изменяя норматив обязательных резервов, Банк России воздействует на свободные резервы банков, тем самым, регулируя их способность к кредитованию.

3) *операции на открытом рынке* – купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг. Продажа Банком России ценных бумаг сокращает массу денег в обращении, покупка – расширяет.

4) *рефинансирование кредитных организаций*. Под рефинансированием понимается кредитование Банком России кредитных организаций. Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливаются Банком России.

5) *валютные интервенции* – купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег. Чтобы не допустить резкого падения курса рубля Банк России продает иностранную валюту на валютном рынке; для сдерживания роста курса рубля – Банк России покупает иностранную валюту.

6) *установление ориентиров роста денежной массы*. Исходя из задач, стоящих перед экономикой, и характера проводимой денежно-кредитной по-

литики Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы.

7) *прямые количественные ограничения*. Банк России вправе устанавливать лимиты рефинансирования кредитных организаций и ограничивать проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. В исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики Банк России вправе применять прямые количественные ограничения, касающиеся всех кредитных организаций.

8) *эмиссия облигаций от своего имени*. Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых среди кредитных организаций

Согласно Закону о Банке России эмиссия наличных денег (**банкнот и монеты**), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

Совет директоров принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков. Описание новых денежных знаков публикуется в средствах массовой информации.

В целях организации на территории Российской Федерации наличного денежного обращения на Банк России возлагаются следующие функции:

- прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты Банка России, создание их резервных фондов;

- установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности банкнот и монеты Банка России, порядка уничтожения банкнот и монеты Банка России, а также замены поврежденных банкнот и монеты Банка России;

- определение порядка ведения кассовых операций.

Банк России выступает в качестве банкира правительства. Хотя центральный банк и не подчиняется правительству, он тесно с ним связан. В центральном банке хранятся средства федерального бюджета и внебюджетных фондов, открыты счета Правительства и правительственных учреждений. Центральный банк без взимания комиссионных осуществляет операции со средствами Федерального бюджета и внебюджетных фондов, со средствами бюджетов субъектов Федерации, операции по обслуживанию государственного долга (осуществляет размещение и погашение займов, организует выплату процентов и др.), регулирует резервы иностранной валюты и золота, осуществляет международные расчеты и т.п.

Банк России является банком банков. Банк России хранит кассовые резервы банков, через счета, открываемые коммерческими банками в Центральном банке, осуществляет расчеты между ними, в случае необходимости оказывает коммерческим банкам кредитную поддержку, организует систему их рефинансирования;

Центральный банк предоставляет коммерческим банкам ссуды под залог коммерческих векселей и других ценных бумаг, а также осуществляет учетные операции – покупку центральным банком векселей банков. (О кредитовании Банком России коммерческих банков подробнее см. ниже).

Банковское регулирование и банковский надзор. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

При реализации ЦБ функции надзора и контроля над деятельностью

коммерческих банков в его задачу входят:

- выдача лицензий на банковскую деятельность;
- проверка отчетности, представляемой банками;
- ревизии на местах;
- контроль соблюдения норм банковских операций.

Выдача лицензий на банковскую деятельность. Лицензирование является средством, с помощью которого ЦБ определяет возможности создаваемых кредитных институтов, позволяющие им осуществлять банковскую деятельность.

Главный вопрос процесса лицензирования — анализ информации относительно особенностей кредитного учреждения, в число которых включаются:

- состав основных акционеров банка;
- источники первоначально инвестируемого капитала;
- компетентность руководства;
- круг предполагаемых операций и стратегия банка;
- правильность оценки банковских активов по их рыночной стоимости;
- политика по созданию резервов на случай возникновения сомнительной задолженности и др.

В лицензии указываются сроки ее действия, условия их продления, возможность внесения в нее поправок или ее аннулирования. Отдельно могут быть оговорены порядок утверждения ЦБ кандидатур на высшие руководящие посты, механизм слияний, а также изменения названия.

Регулирующие и надзорные функции Банка России осуществляются через действующий на постоянной основе орган - Комитет банковского надзора, объединяющий структурные подразделения Банка России, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности; принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций и в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций; выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает действие указанных лицензий и отзывает их.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы:

- *минимальный размер уставного капитала* для вновь создаваемых кредитных организаций,
- *предельный размер имущественных (неденежных) вкладов* в уставный капитал кредитной организации;
- *максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков*. Устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).;
- *максимальный размер крупных кредитных рисков*. Устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации. Крупным кредитным риском является сумма кредитов, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации. Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).

▪ *нормативы ликвидности кредитной организации.* Нормативы ликвидности кредитной организации определяются как:

- отношение ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов;

- отношение ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

▪ *нормативы достаточности собственных средств (капитала).* Определяя

ются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска.

▪ *размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков.* Банк России регулирует размеры и порядок учета открытой позиции кредитных организаций по валютному, процентному и иным финансовым рискам.

▪ *минимальный размер резервов, создаваемых под риски.* Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов (фондов) кредитных организаций для покрытия возможных потерь по ссудам, валютных, процентных и иных финансовых рисков

▪ *нормативы использования собственных средств кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц.* Определяются как выраженное в процентах отношение сумм инвестируемых и собственных средств кредитной организации. Собственные средства кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

▪ *максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).* Определяется в процентах от собственных

средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Указанный норматив не может превышать 50 процентов.

Для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет по отношению к нарушителям санкции. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации:

- осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

- замены руководителей кредитной организации, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона;

- осуществления реорганизации кредитной организации;

3) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;

4) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществ-

вление банковских операций, на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов на срок до одного года;

5) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России и др.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, и др.

Следующей функцией Банка России является **валютное регулирование и валютный контроль**. Эта функции Банка России определяются Федеральным законом « О валютном регулировании и валютном контроле» (2006г.), согласно которому Центральный банк Российской Федерации является основным органом валютного регулирования в Российской Федерации и в этом своем качестве:

- определяет сферу и порядок обращения в Российской Федерации иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

- проводит все виды валютных операций;

- устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в Российской Федерации операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте;
- устанавливает порядок обязательного перевода, ввоза и пересылки в Российскую Федерацию иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте,
- устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации.

Перечисленные выше задачи и функции Банка России на практике реализуются через его операции, которые, как и у любого банка делятся на пассивные – операции по созданию ресурсов банка и активные – операции по их размещению. К пассивным операциям Банка России относятся: эмиссия банкнот, прием депозитов кредитных учреждений, хранение резервов коммерческих банков и средств Правительства; привлечение средств из-за границы.

К активным операциям центральных банков относятся: купля/продажа и учет государственных и коммерческих векселей и обязательств; ссуды под залог ценных бумаг; долгосрочные вложения в государственные ценные бумаги; покупка у банков государственных ценных бумаг с обязательством центрального банка последующей их продажи через определенный срок по заранее фиксированной цене и др.

Все результаты пассивных и активных операций Банка России отражаются в его балансе. (См. табл.1.).

Баланс Банка России на 1.12. 2012г. (млрд. руб.)

АКТИВ		ПАССИВ	
1. Драгоценные металлы.....	1720	1. Наличные деньги в обращении	6872
2. Средства, размещенные у не резидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов.....	14575	2. Средства на счетах в Банке России из них:	10132
3. Кредиты и депозиты.....	3404	- Правительства РФ	6197
4. Ценные бумаги.....	453	- кредитных организаций.....	1387
из них:		3. Средства в расчетах ..	22
долговые обязательства Правитель-ства РФ.....	367	4. Выпущенные ценные бумаги..	-
5. Требования к МВФ.....	602	5. Обязательства перед МВФ	458
5. Прочие активы	464	5. Прочие пассивы.....	496
<i>Итого по активу</i>	21221	6. Капитал	3240
		7. Прибыль отчетного года	-
		<i>Итого по пассиву</i>	21221

3.2. Кредитные организации – основа современной банковской системы РФ

Второй уровень банковской системы РФ – это кредитные организации. Понятие, права, обязанности, функции кредитных организаций определяются, прежде всего, Федеральным законом РФ «О банках и банковской деятельности» (1996г., с последующими изменениями и дополнениями).

Согласно этому Закону банк - это 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.

Банк выступает как юридическое лицо, которое для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции. Банк образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Закон «О банках и банковской деятельности» определяет статус коммерческого банка экономически самостоятельной организации. Банк не отвечает по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банка. Коммерческий банк не отвечает по обязательствам Банка России. Банк России не отвечает по обязательствам коммерческих банков.. Органы законодательной и исполнительной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность кредитных организаций.

Функционировать банки могут только на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Существует несколько видов лицензий:

- лицензии, выдаваемые банку, *создаваемому* путем учреждения:
 - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях (без права или с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
 - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права или с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
 - лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- лицензии, выдаваемые *для расширения деятельности* банка, то есть для уже действующей кредитной организации:
 - лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), дающая возможность устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

• Лицензии, которые может получить банк для *расширения своей деятельности не ранее чем через два года после регистрации* (при этом проводится проверка деятельности кредитной организации, в том числе на соответствие требованиям к участию в системе страхования вкладов):

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- генеральная лицензия.

На основании полученных лицензии банки могут выполнять следующие операции:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами, но ему за-

прещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

О развитии и состоянии банковского сектора России можно судить по данным таблиц 2-5.

Таблица 2.

Кредитные организации
(на начало года)

	1999	2001	2006	2008	2009	2010	2011	2012
Число кредитных организаций, зарегистрированных БР	2481	2124	1409	1296	1228	1178	1146	1112
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории РФ	4453	3793	3295	3455	3470	3183	2926	2807
Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций, млрд. руб.	52,5	207,4	444,4	731,7	881,4	1244,4	1186,2	1214,3
Число кредитных организаций, имеющих лицензии на привлечение вкладов населения	1372	1239	1045	906	886	849	819	797
на осуществление операций в иностранной валюте	634	764	827	754	736	701	677	661
Число кредитных организаций с иностранным участием	142	130	136	202	221	226	220	230
из них:								
со 100%-ным иностранным участием	18	22	41	63	76	82	80	77
с иностранным участием от 50 до 100%	12	11	11	23	26	26	31	36

Как видно из приведенных данных, число кредитных организаций сокращается, но суммарный объем уставного капитала постоянно растет, что свидетельствует об увеличении размеров банков - доля крупных банков в общей численности кредитных организаций растет.

По размеру уставного капитала кредитные организации распределяются следующим образом (см. Таблицу 3) .

*Группировка действующих кредитных организаций
по величине зарегистрированного уставного капитала
(на начало года)*

	1999 г.		2012г.	
Число действующих кредитных организаций –	1476	100,0	978	100,0
в том числе по величине уставного капитала, млн. руб.:				
до 3	352	23,7	15	1,5
от 3 до 10	464	30,7	18	1,8
от 10 до 30	349	23,6	41	4,2
от 30 до 60	189	12,8	62	6,2
от 60 до 150	72	4,8	199	20,3
от 150 до 300	21	1,4	263	26,2
300 и выше	29	2,0	380	38,8

За 12 лет структура КО принципиально изменилась, если в 1999г. преобладали КО с уставным капиталом от 3 до 10 млн. руб., то в 2012г. абсолютно преобладают крупные КО – с капиталом 300 и выше млн. руб.

О динамике ресурсной базы банковской системы РФ можно судить по данным таблицы 4.

Таблица 4.

*Вклады (депозиты), кредиты и прочие средства, привлеченные кредитными организациями
(на начало года; млрд. рублей)*

	Общий объем привлеченных средств	в том числе			
		депозиты и прочие привлеченные средства организаций ²⁾	вклады (депозиты) и прочие привлеченные средства физических лиц	средства физических лиц - индивидуальных предпринимателей	депозиты, кредиты и прочие привлеченные средства КО
1999г	304,0	60,4	201,3	-	42,3
2012г.	25071,0	8400,6	11871,4	146,0	4560,1

С 1999 по 2011г. общий объем привлеченных банками средств вырос в 82 раза. Наибольший удельный вес среди привлеченных ресурсов занимают вклады (депозиты) физических лиц (33,5%).

Представление о кредитной деятельности банков России дают данные

таблицы 5.

Таблица 5

Кредиты, предоставленные организациям, кредитным организациям и физическим лицам
(на начало года; млрд. рублей)

	Предоставленные кредиты ¹ - всего	в том числе		
		организациям	кредитным организациям	физическим лицам
1999г.	421,6	300,2	58,2	20,1
2012г.	27911,6	18400,9	3958,0	5550,9

Приведенные выше данные свидетельствуют о положительной динамике в развитии банковского сектора России.

Наряду с кредитными организациями в банковскую систему России входят небанковские кредитные организации.

НКО в кредитной системе РФ узко специализированы: они существуют лишь в сфере расчетов. Российские НКО не вправе привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях размещения от своего имени и за свой счет. НКО запрещено заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Деятельность НКО регулируется Инструкциями Банка России.

В настоящее время в России функционируют НКО двух типов:

- расчетные небанковские кредитные организации (РНКО),
- платежные небанковские кредитные организации (ПНКО)

Расчетные небанковские кредитные организации могут осуществлять такие виды деятельности как: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических лиц, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; осуществление деятельности на рынке ценных бумаг.

Однако РНКО не имеет права привлекать вклады и выдавать кредиты, она обеспечивает систему расчетов и переводов.

Платежная небанковская кредитная организация имеет право осуществлять денежные переводы без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. По сравнению с банковской расчетной платежной небанковской кредитной организации разрешен более узкий круг операций. Она должна обеспечивать безрисковую систему переводов в рамках организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

4. Проблемы и перспективы развития банковской системы РФ

Развитие банковского сектора, динамика его качественных и количественных параметров зависят, прежде все, от общего экономического развития страны, от динамики таких ключевых показателей как объем валового внутреннего продукта, динамика торгового и платежного баланса, уровень инфляции, валютный курс, рыночные процентные ставки, доля наличных и безналичных форм расчетов.

При всей зависимости банковского сектора от общего экономического состояния страны имеется множество внутренних факторов, определяющих состояние банковской системы. Хотя меры по преодолению кризиса и его последствий, осуществленные Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в 2008 - 2009 годах, позволили предотвратить развал банковской системы и обеспечили условия для послекризисного восстановления деятельности кредитных организаций, внутри самой банковской системы РФ имеется масса проблем, которые снижают эффективность ее функционирования:

- отсутствие реальной ресурсной базы долгосрочного кредитования для переориентации экономики на инновационный путь ее развития.
- значительный объем невозвращенных кредитов;
- недостатки действующего законодательства – (неурегулированность

многих юридических аспектов деятельности банков, осуществления банковского надзора, системы страхования вкладов граждан, организации процедур санирования, реструктуризации и банкротства банков);

- слабая развитость финансовых рынков и механизмов страхования банковских рисков;

- часто низкий профессиональный уровень руководящего звена ряда банков, а в отдельных случаях и личная заинтересованность банковских менеджеров в проведении операций, нарушающих экономические интересы клиентов и акционеров.

Исходя из этих проблем, существующих в банковском секторе, основными целями дальнейшего развития банковской системы РФ можно назвать:

- 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 прозрачности в деятельности кредитных организаций;

- укрепление доверия к российскому банковскому сектору со стороны инвесторов, кредиторов и вкладчиков.

В сфере развития конкурентной среды и укрепления рыночной дисциплины необходимо:

- создать более благоприятные условия для развития инфраструктуры рынка банковских услуг, прежде всего в регионах;

- обеспечить открытость деятельности кредитных организаций, в том числе прозрачность структуры собственников (акционеров, участников);
- повысить эффективность и качество аудиторской деятельности путем внедрения федеральных стандартов аудиторской деятельности, разработанных на основе международных стандартов аудита.

В целях дальнейшего совершенствования банковской деятельности Правительством РФ Банком России была принята «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года», направленная на повышение устойчивости банковского сектора и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования.

Основным содержанием нового этапа в развитии банковской сферы должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг и совершенствование способов их предоставления, обеспечение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса кредитных организаций.

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности, должны повыситься уровень конкуренции, транспарентности (прозрачности) и рыночной дисциплины в банковском секторе. В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Указанные изменения будут означать переход к *интенсивной модели* развития банковского сектора, которая характеризуется следующими признаками:

- высокий уровень конкуренции на банковском рынке и рынке финансовых услуг в целом;
- предоставление кредитными организациями разнообразных и современных банковских услуг населению и организациям;

- повышения конкурентоспособности и эффективности банковского бизнеса;
- развитые системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие в том числе долгосрочную эффективность банковского бизнеса;
- высокая степень прозрачности и рыночной дисциплины кредитных организаций и иных участников рынка;
- ответственность руководителей, членов советов директоров (наблюдательных советов) и владельцев банков за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса, а также за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации.

Предполагается, что реализация «Стратегии» позволит банковскому сектору к 1 января 2016 г. достичь следующих совокупных показателей:

- активы/ВВП - более 90 % (на 1 января 2011 г. – 76%);
- капитал/ВВП - 14 – 15% (на 1 января 2011 г. - 10,6%);
- кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП - 55 – 60% (на 1 января 2011 г. - 40,8%).

Вопросы для самопроверки

1. Охарактеризуйте основные этапы в истории развития банков в России.
2. Опишите банковскую систему плановой экономики.
3. Рассмотрите основные этапы формирования современной банковской системы Российской Федерации
4. Охарактеризуйте статус, права, обязанности Банка России
5. Каковы основные функции Банка России?
6. Опишите статус коммерческих банков в России.
7. Охарактеризуйте динамику развития коммерческих банков в России.

8. Назовите основные проблемы и направления развития российской банковской системы в современных условиях

ЛЕКЦИЯ 4. ПАССИВНЫЕ И АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

Содержание

1. Банковские ресурсы и пассивные операции банков
2. Активные операции и кредитная политика банков

1. Банковские ресурсы и пассивные операции банков

Для осуществления своей деятельности банки нуждаются в денежных ресурсах. Операции по формированию ресурсов банка, учитываются на пассивных балансовых счетах, имеют кредитовое сальдо и называются **пассивными**. Все ресурсы банка делятся на собственные и привлеченные (депозитные, заемные, эмиссионные), при этом подавляющая часть банковских ресурсов – это привлеченные средства.

Собственные средства банка составляют в среднем 10% всех банковских ресурсов и включают:

- уставный фонд (обычно – акционерный капитал). Может формироваться не только за счет выручки от продажи акций, но и за счет вносимых материальных и нематериальных активов. Центральный банк устанавливает минимально необходимые размеры уставного капитала. Сегодня его величина определена в 5 млн. евро;
- резервный капитал, образуемый за счет прибыли и предназначенный для покрытия непредвиденных убытков;
- специальные фонды – средства, полученные от переоценки основных фондов, средства от продажи акций сверх их номинальной стоимости и т.п.
- нераспределенная прибыль, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Хотя собственные ресурсы банка относительно незначительны, они играют очень большую роль в банковской деятельности. Собственные ресурсы банка выполняют:

- защитную функцию – возможность выплаты средств вкладчикам в случае ликвидации банка. Банк считается платежеспособным, пока не затронут собственный капитал;
- оперативную функцию – собственный капитал банка является источником средств для приобретения земли, зданий, оборудования и т.п.;
- регулирующую функцию. Многие экономические нормативы, устанавливаемые Банком России и регламентирующие деятельность коммерческих банков «привязаны» к величине собственного капитала банка.

При всей значимости собственных средств основные банковские ресурсы – это **привлеченные средства**, которые образуются путем:

- приема вкладов (депозитов) – денежных средств, передаваемых их собственником на хранение на определенных условиях;
- открытия и ведения счетов клиентов, в том числе счетов ЛОРО банков-корреспондентов;
- операций репо – соглашение об обратном выкупе (заключается между банком и фирмой или между банком и дилером ГЦБ);
- получения межбанковских кредитов;
- выпуска собственных ценных бумаг.

Привлекаемые банком средства схематично представлены на рис. рис.10.5.

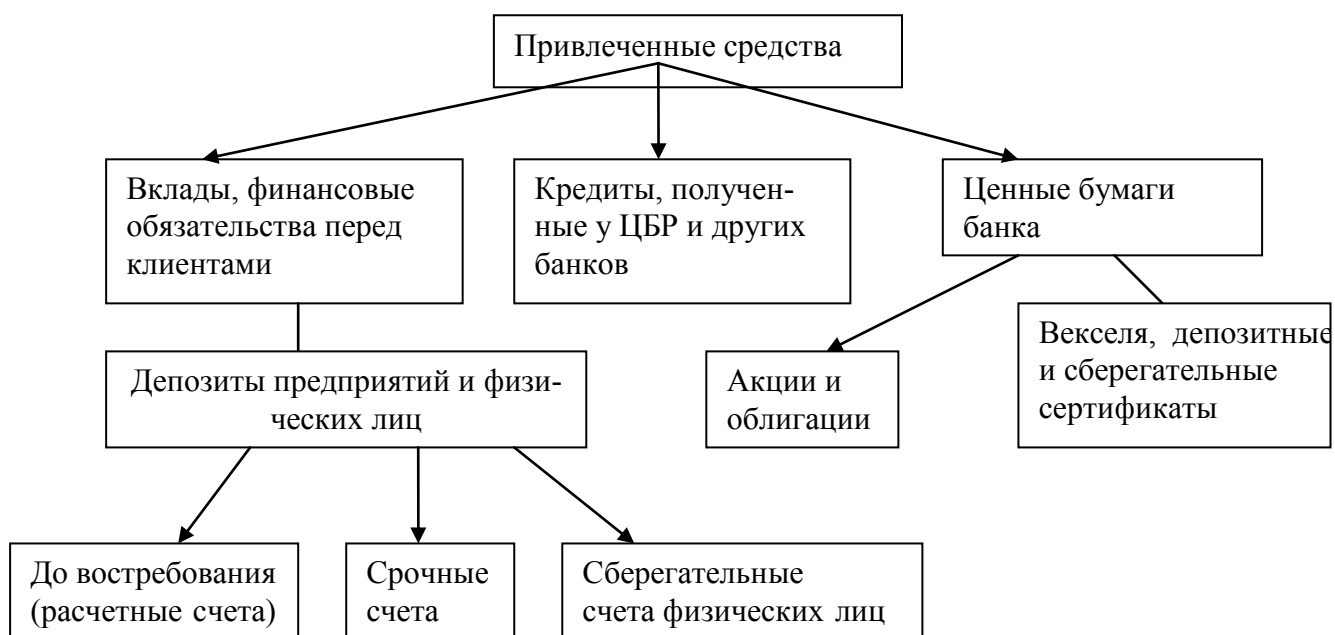


Рис. 1. Привлеченные средства коммерческих банков

Большую часть привлеченных средств составляют *депозиты* (от лат. *depositum* – вещь, отданная на хранение). Природа депозита двойка: с одной стороны, это - деньги – можно выписать платежный документ и пустить в обращение, с другой стороны – это капитал, так как депозит приносит доход.

Депозиты с точки зрения банка, являются его *долговыми обязательствами* и относятся к его пассивам. Существует более 30 видов депозитов. Депозиты классифицируют по разным признакам: по срокам (до востребования, срочные, условные); по категориям вкладчиков (физические лица, корпорации, правительства, местные органы власти, иностранные вкладчики); по условия внесения и изъятия; по уплачиваемым процентам др.

Вклады (счета) до востребования – могут быть изъяты вкладчиком или приведены другому лицу по первому требованию владельца. Существует два типа вкладов до востребования: беспроцентные и процентные (сберегательные).

- *Беспроцентные текущие счета*, – счета, по которым не выплачивается процент и которые предназначены для расчетов, осуществления текущих расходов. Взнос и изъятие денег может осуществляться как по частям, так и полностью, в любое время без всяких ограничений; деньги могут изыматься как в наличной, так и в безналичной форме; владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом.

Процентные (сберегательные) счета до востребования – могут быть изъяты в любое время, приносят процент, но по этим счетам не могут производиться расчеты.

Срочные вклады – это вклады, зачисляемые на определенный срок и приносящие процент. Срочные вклады не могут быть изъяты с помощью чеков, по ним не могут производиться расчетные операции, досрочно их можно получить только после предварительного уведомления. При досрочном изъятии теряется часть процента. Норматив обязательных резервов по срочным депозитам ниже, чем по депозитам до востребования.

Разновидность срочного вклада – *депозитный сертификат* – ценная бумага, удостоверяющая наличие в банке срочного депозита на определенную (значительную) сумму. Приобретаются юридическими лицами и оплачиваются безналично. В депозитном сертификате указывается срок обязательного выкупа сертификата банком и размер надбавки (процента).

Соотношение срочных счетов и счетов до востребования имеет очень большое значение в банковской деятельности. При увеличении доли вкладов до востребования расходы банка уменьшаются – соответственно возрастает прибыль. Но счета до востребования не предсказуемый элемент пассивов, если их доля повышается, то снижается ликвидность банков – способность выполнять свои обязательства.

Срочные депозиты обеспечивают более высокую ликвидность, но не являются дешевым ресурсом. Вопрос об оптимальном соотношении срочных счетов и счетов до востребования сложный вопрос. Практически он

решается в зависимости от конъюнктуры рынка, государственного регулирования нормы процента, от качества банковского менеджмента.

В 2003 г. Государственной Думой РФ был принят ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Его целями являются:

- защита прав и законных экономических интересов вкладчиков банков;
- укрепление доверия к банковской системе РФ;
- стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему РФ.

Данным законом предусмотрено создание стройной системы гарантирования вкладов граждан, в основу действия которой закладываются следующие принципы:

- обязательное участие банков в системе страхования вкладов;
- сокращение рисков наступления неблагоприятных последствий для вкладчиков в случае неисполнения банками своих обязательств;
- прозрачность деятельности системы страхования вкладов;
- накопительный характер формирования фонда обязательного страхования вкладов за счет регулярных страховых взносов банков-участников системы страхования вкладов.

Помимо депозитов источником банковских ресурсов могут быть и недепозитные ресурсы, в частности, кредиты, полученные у других банков и займы у центрального банка.

Межбанковский кредит – это привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных средств. Субъектами кредитных отношений являются банки. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают их на рынке межбанковских кредитов – денежном рынке. Межбанковские кредиты являются самым оперативным источником для поддержания ликвидности баланса банков, а также для проведения активных операций и пополнения корреспондентских счетов.

Межбанковский кредит – довольно дорогой кредитный ресурс, однако в отличие от депозитов по ним не устанавливаются резервные требования, поэтому вся сумма межбанковского кредита может быть использована банком для прибыльных вложений.

Существует две основные формы межбанковского кредитования:

- кредитование в форме овердрафта (предоставления краткосрочного кредита в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете банка-клиента);

- «продажа ресурсов» на межбанковском рынке. Цена кредитных ресурсов – процентная ставка на рынке межбанковских кредитов складывается под влиянием соотношения спроса и предложения и дифференцируется в зависимости от сроков кредитования. Сегодня наиболее распространены кредиты сроком на 7 дней.

Займы у Центрального банка. В целях поддержания и регулирования ликвидности банки могут получать кредиты в Банке России. Банк России предоставляет:

- внутрисдневные кредиты - кредиты, предоставляемые при осуществлении платежа с основного счета банка сверх остатка денежных средств на счете банка;

- однодневные расчетные кредиты (кредиты овернайт) - кредиты, предоставляемый банку в конце рабочего дня работы РКЦ в сумме не погашенного банком внутрисдневного кредита.

Банк России предоставляет кредиты под залог ценных бумаг, включенных в Ломбардный список Банка России. Ломбардный список содержит только наиболее надежные виды ценных бумаг: облигации федерального займа, облигации Банка России, облигации субъектов Федерации, облигации кредитных организаций, гарантированные государством и т.п. Ломбардные кредиты предоставляются на срок от 3 до 30 дней.

Еще одним способом формирования банковских ресурсов является проведение **операции репо** – продажа банком ценных бумаг на условиях их обратного выкупа. Это операция, состоящая из двух сделок: первая – продажа банком ценных бумаг на определенный срок по определенному курсу и вторая – покупка банком этих же ценных бумаг через определенный срок по более высокой цене. Фактически операции репо – это разновидность кредита, разница в ценах сделок выступает платой за кредит.

Наконец, для формирования своих ресурсов банк может осуществлять **эмиссию и продажу разного рода долговых ценных бумаг**: облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

В соответствии с Положением «Об обязательных резервах кредитных организаций» от 29 марта 2004 года банки в обязательном порядке должны резервировать часть привлеченных средств в Банке России, перечисляя их на отдельный счет в расчетно-кассовом центре. Обязательные резервы (резервные требования) — один из основных инструментов денежно-кредитной политики Банка России, механизм регулирования общей ликвидности банковской системы. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банков и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении

2. Размещение банковских ресурсов (активные операции банков)

Выполняя функцию посредника, коммерческий банк аккумулирует денежные средства не для себя, а для своих клиентов. Операции по размещению банковских ресурсов с целью получения дохода учитываются на активных балансовых счетах, имеют дебетовое сальдо и называются **активными**.

Соответственно все размещаемые банком денежные ресурсы образуют *долги банку* и являются его активами.

Формируя свои активы, банки должны **одновременно** решать три

взаимосвязанные и взаимопротиворечивые задачи:

- получать прибыль,
- поддерживать необходимый уровень ликвидности - возможность использовать актив в качестве платежного средства или возможность его быстрого превращения в таковое,
- рационально распределять риски между отдельными видами операций.

Исходя из этих задач, все банковские активы оцениваются с точки зрения их доходности, степени риска и уровня ликвидности.

По уровню доходности активы делятся на:

- приносящие доход (работающие) активы – это ссуды, инвестиции. При этом выделяют: высокодоходные и низкодоходные активы; активы, приносящие стабильный или нестабильный доход;
- не приносящие дохода активы – кассовая наличность, остатки денежных средств в резервном фонде и на корреспондентском счете в Центральном банке, беспроцентные ссуды, пролонгированные и отсроченные ссуды, по которым процент не уплачивается.

Вся деятельность коммерческих банков связана с множеством **рисков**, как макроэкономического, так и микроэкономического характера. *Риски макроуровня* (внешние риски), предопределяются внешними по отношению к банку макроэкономическими и нормативно-правовыми условиями деятельности. Внешние риски связаны с изменениями ситуации в экономике в целом, они не зависят от деятельности самого банка. Банки могут их лишь предвидеть и приспособливаться к ним.

Риски микроуровня (внутренние риски) – это риски, обусловленные деятельностью конкретного банка, и во многом зависят от качества и компетентности управленческого аппарата банка. Среди рисков микроуровня можно выделить: финансовые и операционные и чрезвычайные.

Финансовые риски: чистые (кредитный риск, риски потери ликвидности и платежеспособности), которые могут привести к убыточности банка и спекулятивные риски (процентный, валютный, и рыночный), которые могут иметь своим результатом, как прибыль, так и убыток. Постоянно присутствующим является кредитный риск – риск, связанный с опасностью неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Причинами возникновения кредитного риска могут быть недобросовестность, ухудшение финансового положения конкретного заемщика, неблагоприятная экономическая конъюнктура.

Операционные риски зависят от: общей деловой стратегии банка; его организации; функционирования внутренних систем, включая компьютерные и прочие технологии; согласованности политики банка, мер, направленных на предотвращение ошибок в управлении и против мошенничества.

Чрезвычайные риски включают все типы экзогенных рисков, которые в конкретных условиях способны подвергнуть опасности деятельность банка или подорвать его финансовое состояние и достаточность капитала.

С точки зрения степени риска Центральный банк делит все банковские активы на следующие пять групп:

- активы со степенью риска от 0 до 2% – кассовая наличность, средства на счетах в Центральном банке, вложения в облигации Банка России;
- активы со степенью риска до 10% – вложения в государственные ценные бумаги, ссуды под гарантии Правительства РФ, ссуды под залог драгоценных металлов;
- активы со степенью риска 25% – вложения в муниципальные ценные бумаги, средства на счетах иностранных банков стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОСЭР);
- активы со степенью риска 70% – средства на счетах российских

банков и иностранных банков, не входящих в ОСЭР;

- активы со степенью риска более 100% – все остальные активы.

В зависимости от уровня **ликвидности** все активы делятся на:

- *высоколиквидные активы* – могут быть немедленно использованы для возврата вкладов или предоставления ссуд, находятся в наличной форме или могут быть быстро превращены в нее. К высоколиквидным активам относятся кассовая наличность и средства в Центральном банке и на банковских корреспондентских счетах;

- *ликвидные активы* – могут быть переведены в наличные деньги с небольшой задержкой и незначительными потерями – ссуды до востребования, краткосрочные ссуды, вложения в государственные ценные бумаги;

- *низколиквидные активы* – превращения в наличные деньги затруднено или полностью отсутствует – долгосрочные ссуды, инвестиции в долгосрочные ценные бумаги, труднореализуемые здания и сооружения.

Исходя из такой противоречивой характеристики своих активов, банки используют при управлении ими так называемый *портфельный подход* – распределяют активы таким образом, чтобы минимизировать риски, постоянно поддерживать ликвидность, обеспечивать максимальную прибыльность.

Активные операции могут быть классифицированы и по другим признакам: в соответствии с экономическим содержанием – на кредитно-ссудные и инвестиционно-фондовые, в зависимости от вида используемой валюты - на операции с рублями и с инвалютой; исходя из частоты повторяемости – на регулярные операции (совершаемые банком периодически, постоянно воспроизводимые им) и иррегулярные (носящие для банка случайный, эпизодический характер); в зависимости от характера бухгалтерского учета - балансовые и забалансовые операции и др.

Основные направления размещения ресурсов коммерческих банков

представлено на рис. 10.5.

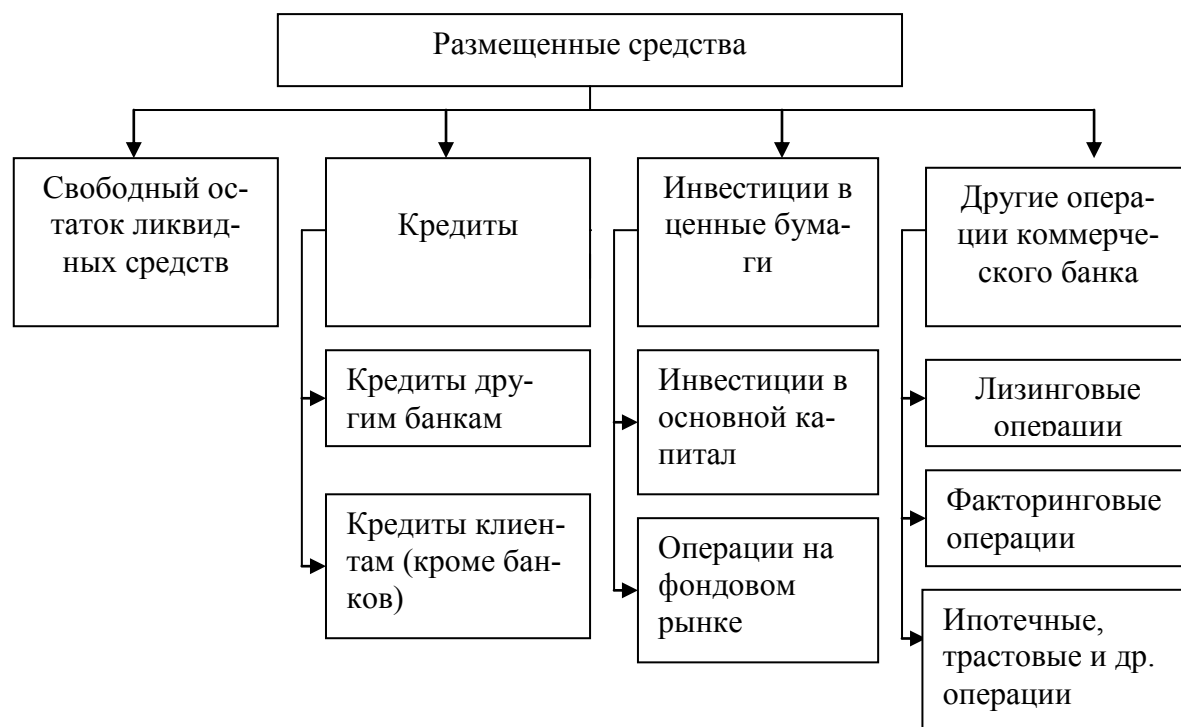


Рис.2. Основные направления размещения ресурсов коммерческого банка

Рассмотрим подробнее два основных вида активных операций – кредитование и инвестирование.

Кредитование – это вид банковской деятельности по предоставлению ссудных ресурсов. Выдача ссуд всегда связана с определенным риском, поэтому при выдаче ссуд банк, прежде всего, определяет кредитоспособность клиента. **Кредитоспособность** – это наличие у клиента предпосылок, возможностей получить кредит и вернуть его в срок. Показателем кредитоспособности является кредитный рейтинг, который зависит от экономического положения заемщика, его надежности, наличия ликвидных активов, возможности мобилизации финансовых ресурсов. При оценке кредитоспособности учитываются:

- дееспособность заемщика совершать кредитные сделки;

- способность клиента своевременно и в полном объеме погасить задолженность,

- финансовая устойчивость;
- движение денежных потоков;
- источник погашения ссуды;
- обеспечение ссуды, гарантии;
- имидж заемщика, его репутация;
- кредитная история и т.п.

Существует множество зарубежных и отечественных методик оценки кредитоспособности клиента – его кредитного рейтинга. Наиболее распространенной в России является методика определения кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов – показателей, характеризующих ликвидность, деловую активность, прибыльность, финансовую устойчивость предприятия. Фактические значения тех или иных показателей сопоставляются с их нормативными значениями и в зависимости от их соотношения заемщику присваивается тот или иной класс. В свою очередь в зависимости от класса заемщика банк определяет условия предоставления кредита: степень риска, который банк готов взять на себя, размер кредита, который может быть предоставлен, условия предоставления кредита и др.

В зависимости от класса заемщика банк может:

- открывать кредитную линию – выдавать заемщику в течение определенного периода (обычно года) кредиты в пределах согласованного лимита;
- выдавать кредит по овердрафту;
- открывать контокоррентный счет;
- выдавать бланковые ссуды;
- устанавливать более низкую процентную ставку.

Получаемые, выдаваемые ссуды оформляются *кредитным договором*, содержание которого определяется Гражданским кодексом РФ.

Субъекты кредитования. Банки предоставляют кредиты:

- населению (на неотложные нужды, на приобретение товаров длительного пользования, на приобретение жилья и т.п.);
- кредитным организациям (банкам) – для поддержания текущей ликвидности или для расширения ресурсов;
- местным исполнительным органам власти: под кассовый разрыв между поступлением доходов и расходами бюджета; на финансирование конкретных проектов.
- предприятиям и организациям. Банки могут предоставлять: сезонные кредиты (для формирования сезонных запасов и затрат); ссуды под движение денежных потоков – служат для финансирования увеличивающейся потребности в оборотных средствах; кредиты для конверсии активов – привлекаются для финансирования разрывов между сроками реализации продукции и поступлением выручки от нее; долгосрочные кредиты в основные фонды и др.

В качестве **обеспечения** кредита в РФ используются:

- залог. Отношения залога регулируются Гражданским кодексом РФ (гл. 23) и законом «О залоге». В качестве залога могут использоваться материальные активы (товарно-материальные ценности, производственные запасы, полуфабрикаты, готовая продукция недвижимое имущество и т.п.); финансовые активы (ценные бумаги, иностранная валюта, золото); имущественные права и др.
- банковские гарантии,
- поручительства третьих лиц.

В зависимости от обеспечения, под которое выдаются ссуды, различают ссуды: вексельные, подтоварные, фондовые, бланковые.

Вексельные ссуды выдаются в процессе учета векселей или под векселя. *Учет векселя* - это покупка векселя банком до истечения срока его погашения.

Приобретая вексель, банк покупает право получения денег по векселю по истечении его срока. За то, что банк авансирует векселедержателя, он взимает учетный процент – *дисконт*.

Дисконт (D), удерживаемый банком, при учете векселей, равен:

$$D = S * t * d / 360,$$

где S - номинальная цена векселя;

t - срок (в днях) до наступления платежа по векселю;

d - учетный процент по вексельному кредиту (плата, взимаемая банком за авансирование денег при учете векселя)

Если банк испытывает финансовые затруднения, он может переучесть (перепродать) вексель в Центральном банке.

Ссуда под вексель – владельцем векселя остается прежний векселедержатель, а банк под его обеспечение выдает ссуду в размере 50-70% суммы векселя.

Подтоварные ссуды – ссуды под залог товаров и товарораспорядительных документов (варрантов, накладных, коносаментов). Подтоварные ссуды выдаются не в полном объеме рыночной стоимости товара, а ее части (максимум 70%).

Фондовые ссуды – выдача ссуд под обеспечение ценными бумагами. Ссуды выдаются в пределах 50-60% курсовой стоимости ценной бумаги.

По целям кредитования можно выделить следующие виды банковского кредита:

1. *Сезонные кредиты* — предоставляются на формирование сезонных запасов и затрат предприятиям, производство или реализация продукции которых носит сезонный характер. На основе кредита закупаются необхо-

димое сырье и материалы в сезон их заготовки или завоза. Погашаются за счет выручки от реализации.

2. *Кредиты под движение денежных потоков* — служат для финансирования постоянно увеличивающейся потребности в оборотном капитале. Такие кредиты используются для формирования текущих активов в случае отсутствия других источников (кредитов поставщиков, прочих текущих обязательств). Погашаются они за счет создаваемого предприятием общего денежного потока.

3. *Кредиты для конверсии активов* — привлекаются для финансирования разрыва между сроками реализации продукции и получения выручки от нее. Особенность данного кредита в том, что происходит его постоянное погашение на основе поступающей выручки и осуществляются постоянные новые выдачи под вновь возникающие разрывы.

4. *Кредиты для финансирования закупки машин и оборудования* — это относительные долгосрочные кредиты, которые погашаются за счет общего денежного потока либо целевых долгосрочных инвестиционных кредитов.

Важным элементом деятельности банков является его кредитная политика - комплекс мероприятий банка, цель которых — повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Элементы кредитной политики представлены в таблице 1.

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа по предоставлению кредита	состав будущих заемщиков виды кредитов количественные пределы кредитования стандарты оценки кредитоспособности заемщиков стандарты оценки ссуд процентные ставки методы обеспечения возвратности кредита
Оформление кредита	формы документов технологическая процедура выдачи кредита контроль за правильностью оформления кредита

Управление кредитом	<p>порядок управления кредитным портфелем</p> <p>контроль за исполнением кредитных договоров</p> <p>условия продления или возобновления просроченных кредитов</p> <p>порядок покрытия убытков</p>
---------------------	---

Вторым видом активных операций коммерческого банка является **инвестирование**. В банковском деле под инвестициями понимают средства, вложенные в ценные бумаги предприятий и государственных учреждений на относительно продолжительный период времени.

Между инвестициями и ссудами, предоставляемыми коммерческими банками, имеется ряд различий:

- кредитные ссуды предполагают использование средств в течение сравнительно небольшого периода времени при условии их возврата в установленный срок с оплатой ссудного процента. Инвестиции же предполагают отток средств на относительно продолжительное время, до того момента, как вложенные средства вернутся к банку;

- при банковском кредитовании инициатором ссудной сделки выступает заемщик. При инвестировании же инициатива принадлежит коммерческому банку;

- банковское кредитование напрямую связано с личными отношениями банка с заемщиком. Инвестирование же представляет собой обезличенную (банки покупают ценные бумаги многих предприятий и учреждений) деятельность коммерческого банка.

Осуществляя инвестиции в ценные бумаги, банки преследуют следующие цели:

- увеличение банковской прибыли,
- обеспечение стабильности доходов банка (когда доходы по ссудам снижаются, доходы по ценным бумагам могут возрасти),
- обеспечение географической диверсификации доходов,

- поддержание ликвидности – ценные бумаги могут быть проданы для получения необходимых денежных средств или использованы в качестве залога при банковских заимствованиях,

- обеспечение гибкости активов, так как инвестиционные ценные бумаги в отличие от большинства кредитов могут быть быстро приобретены или проданы для реструктуризации активов банка в соответствии с текущей рыночной конъюнктурой.

Для уменьшения риска, связанного с инвестициями, банки стремятся приобретать разные виды ценных бумаг. При проведении диверсификации инвестиций банки учитывают срок погашения, уровень доходности, тип ценных бумаг, их эмитента. Как правило, банки формируют три вида портфеля (набор ценных бумаг):

- «портфель роста» включает ценные бумаги для перепродажи, т.е. это ценные бумаги, которые покупаются с тем, чтобы затем, по мере роста рыночного курса, их продать;

- «портфель дохода» включает высокодоходные, надежные ценные бумаги, которые обеспечивают получение стабильного высокого дохода;

- «портфель риска» включает ценные бумаги, которые сегодня имеют невысокую стоимость, но в будущем, возможно, вырастут в цене (например, ценные бумаги венчурных компаний).

Доходность инвестиционной деятельности коммерческих банков зависит от ряда внешних и внутренних факторов: общее состояние экономики; наличие отлаженных и четко функционирующих финансово-кредитной системы, рынка ценных бумаг, рыночных институтов; системы законодательных актов и положений, регулирующих порядок выпуска и обращения ценных бумаг и деятельность самих участников рынка ценных бумаг и др.

Основная цель управления инвестициями состоит в получении максимума дохода при данном уровне риска или минимизация риска при данном уровне дохода. Доход от инвестиционного портфеля складывается из:

- поступлений в форме дивидендов и процентных платежей;
- дохода от повышения капитальной стоимости бумаг, находящихся в портфеле банка;
- комиссии за оказание инвестиционных услуг .

Результаты активных и пассивных операций банка, отражаются в **балансе банка**, характеризующего соотношение его пассивов (долгов банка) и активов (долгов банку) на определенную дату (рис.10.7).

Активы	Пассивы
Кассовая наличность	Расчетные и текущие счета предприятий.
Остаток на корреспондентском счете в Центральном банке	Счета банков-корреспондентов
Счета в банках-корреспондентах.	Вклады, депозиты, счета физических лиц
Дебиторы банка	Кредиты, полученные от других банков
Межбанковский кредит (выданный)	Кредиторы банка
Ссуды заемщикам	Резервы
Ценные бумаги	Прочие пассивы
Здания, сооружения и др.	Прибыль
Прочие активы	Всего обязательств
Капитал	Капитал
Всего активов	Всего обязательств и капитал

Рис. 3.Схема упрощенного баланса банка

Годовые отчеты (балансы) банков публикуются в открытой печати.

Активы банка должны быть равны обязательствам (долгам банка) плюс собственный капитал банка. Если активы превышают обязательства, то банк платежеспособен. Если активы меньше обязательств, это означает, что собственный капитал банка падает и банк становится неплатежеспособным, т.е. банкротом.

Вопросы для самопроверки

1. Из чего складываются ресурсы банка?
2. Охарактеризуйте собственный капитал банка.

3. Какие виды вкладов Вы знаете? Охарактеризуйте их.
4. Рассмотрите виды межбанковских кредитов.
5. Что собой представляют активные операции банков?
6. Охарактеризуйте банковские активы.
7. Рассмотрите процесс кредитования
8. Охарактеризуйте инвестиционную деятельность банка.

ЛЕКЦИЯ 5. КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ

Мировой опыт показывает, что в современных условиях значительная часть прибыли банков формируется за счет комиссионных вознаграждений, взимаемых за оказание разного рода банковских услуг. Среди последних наиболее распространенными являются:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов ;
- лизинговые операции;
- факторинговые операции;
- трастовые операции;
- валютные операции;
- операции с ценными бумагами;
- депозитарные услуги.

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Безналичный оборот в Российской Федерации осуществляется на основании Положения ЦБР от 03.10.02 №2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями). Этим Положением установлены следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты по аккредитивам;
- расчеты чеками;
- расчеты по инкассо.

Участниками безналичных расчетов являются: плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты. Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами. Выбор формы расчетов в основном определяется:

- характером хозяйственных связей между контрагентами;
- особенностью поставляемой продукции и условиями ее приемки;
- местонахождением сторон сделки;
- способом транспортировки грузов;
- финансовым положением юридических лиц.

Реализация безналичных расчетов осуществляется на основании расчетных документов. **Расчетный документ** – это оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, в электронном виде распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств с его счета и их перечислении на счет получателя средств или распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем). Все расчетные документы имеют строго установленные образцы и реквизиты. Средства со счета списываются в пределах имеющихся на счете денежных средств (если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитной организацией и их клиентами).

В соответствии с формами безналичных расчетов используют следующие виды расчетных документов: платежное поручение; аккредитив; чек; инкассовое поручение; платежное требование.

Преобладающей формой безналичных расчетов являются *расчеты платежными поручениями*. Они составляют более 80% по количеству и более 90 % по объему платежей.

Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или в другом банке.

С помощью платежных поручений производится оплата товаров и услуг, авансовые платежи, преобладающая часть нетоварных платежей,

например, налоговых, страховых и других платежей. Расчеты платежными поручениями ускоряют платежи. Вместе с тем поставщики часто не заинтересованы в их использовании, так как попадают в зависимость от покупателей, которые могут задерживать выпуск платежных поручений.

Платежное поручение действительно в течение 10 дней с момента его выпуска (день выпуска не входит в этот срок). Оно принимается от плательщика к исполнению при одном условии – наличии денежных средств на банковском счете, если иное специально не оговорено с банком.

По договоренности сторон расчеты платежными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком (эмитентом) поручение плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или представить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Существует несколько видов аккредитивов:

- отзывные и безотзывные аккредитивы. Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован в любой момент банком-эмитентом (по указанию покупателя) без предварительного согласования с поставщиком. Безотзывный аккредитив не может быть изменен без согласия поставщика, если выполнены условия аккредитива.

- подтвержденные и неподтвержденные аккредитивы. Подтвержденный аккредитив – это аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка. Банк, подтверждающий аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент откажется совершить платежи. Неподтвержденный аккредитив – аккредитив, не имеющий указанной гарантии.

- возобновляемые (револьверные) и невозобновляемые аккредитивы.

Револьверный или возобновляемый аккредитив применяется в расчетах за постоянные поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте. Он открывается не на полную сумму платежа, а на ее часть и автоматически возобновляется по мере расчетов за очередную партию товаров. Невозобновляемые – это разовые аккредитивы.

Аккредитивная форма расчетов выгодна поставщикам в расчетах с неаккуратными покупателями, или платежеспособность которых вызывает сомнение. В то же время эта форма расчетов имеет определенные недостатки: поскольку отгрузка товара производится только после получения аккредитива, то возможна задержка грузооборота. Для плательщика депонирование собственных средств с целью выставления аккредитива на отдельном счете задерживает оборот денег и может привести к временным финансовым трудностям.

Чек – это ценная бумага, содержащая ни чем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. При этом чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться посредством выставления чеков; чекодержателем – юридическое лицо, в пользу которого выдается чек.

Форма чека, его реквизиты, порядок заполнения определяются законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Платеж по чеку может быть гарантирован полностью или частично посредством *авалья* - поручительства, гарантии, согласно которому поручившееся лицо – авалист (обычно банк) принимает на себя ответственность за оплату чека. Аваль – это дополнительная гарантия того, что платеж будет осуществлен.

Расчеты по инкассо – представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента

на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. По таким расчетам банк-эмитент может привлекать и другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (без акцепта), и инкассовых поручений, оплата которых осуществляется без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Еще одной формой безналичных расчетов является зачет взаимных требований (клиринг). **Клиринг** представляет собой систему экономических отношений, при которых денежные претензии (дебиторская задолженность) участников погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без использования реальных денег или с их минимальным использованием. Часто в хозяйственной практике между двумя хозяйствующими субъектами возникают взаимные расчеты. В этом случае хозяйствующие субъекты открывают у себя счета взаимных расчетов и периодически (обычно раз в 10 дней) их сверяют. Расчеты производятся по остатку.

Клиринговые операции классифицируются по двум признакам:

- по периодичности их проведения (разовый или постоянно действующий);
- по составу участников (осуществляется либо между двумя юридическими (физическими) лицами, либо между их группами, объединенными по отраслевому или территориальному признакам).

Клиринг широко распространен в банковской сфере. В зависимости от сферы применения межбанковский клиринг может *быть локальным*, что означает проведение взаимозачетов между банками одного региона, либо между банками определенной группы, либо между филиалами одного банка, и *общегосударственным*, который предполагает зачет взаимных требо-

ваний банковских клиентов в пределах одной страны, В свою очередь, специфика указанных видов межбанковского клиринга проявляется в способах их проведения. Можно выделить клиринг, совершаемый через учреждения Центрального банка РФ и крупнейшие коммерческие банки; через специальные межбанковские организации – расчетные (клиринговые) палаты; через клиринговый отдел (расчетный центр) головного банка.

Гражданский кодекс РФ определяет не только формы безналичных расчетов в РФ, но и регламентирует **очередность списания денежных средств** со счета при их недостаточности

При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность).

При недостаточности денежных средств на счете хозяйствующего субъекта для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам (решениям суда), предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь производится списание по исполнительным документам по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору;

в третью очередь происходит перечисление или выдача денежных средств для расчетов по оплате труда, а также по отчислениям во внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонды обязательного медицинского страхования);

в четвертую очередь производятся платежи в бюджет;

в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в шестую очередь производится списание по другим платежным документам.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Лизинговые операции коммерческих банков. Лизинг (от англ. *lease* – сдавать или брать в наем, в аренду) – предоставление на условиях аренды на средне- и долгосрочный период оборудования, сооружений, машин и т.п. В России Федеральный закон «О лизинге» (1998г.) определяет лизинг следующим образом: «Лизинг – это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей».

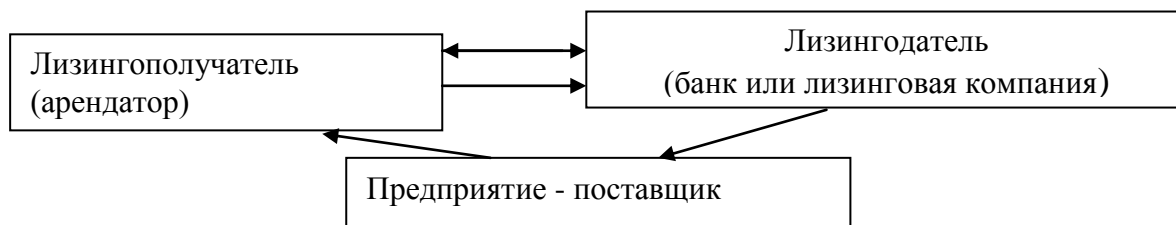
Таким образом, участниками лизинговой сделки являются:

- *лизингодатель* – хозяйствующий субъект, оплачивающий объект лизинга и предоставляющий его в аренду (специальные лизинговые фирмы, как правило, дочерние предприятия банков или непосредственно крупные банки, имеющие специальные лизинговые подразделения);

- *лизингополучатель* (арендатор) – любое юридическое или физическое лицо-предприниматель;

- *поставщик* – продавец предмета лизинга (машин, оборудования и т.п.)

Взаимоотношения между участниками лизинговой сделки представлены на рис.1.



1. Заключение договора лизинга
2. Поставка предмета лизинга
3. Оплата поставки предмета лизинга
4. Платеж (арендная плата) за лизинг имущества

Рис.1.Схема лизинга

Все лизинговые операции делятся на **два вида**: оперативный лизинг – лизинг с неполной окупаемостью, финансовый лизинг – с полной окупаемостью.

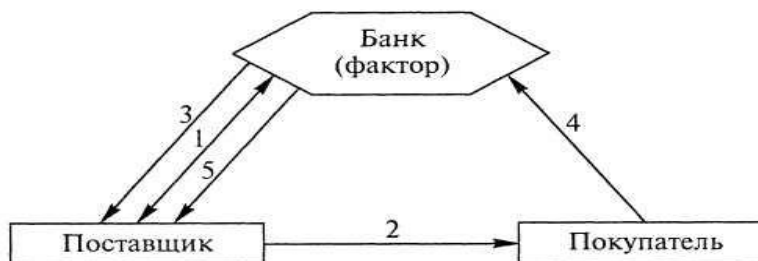
Оперативный лизинг – сделки, по которым срок аренды *короче* срока службы оборудования. Затраты арендодателя окупаются лишь частично. Особенности такого рода лизинга: арендодатель не рассчитывает покрыть все свои затраты за счет одного арендатора; срок аренды не охватывает срока полного физического износа оборудования; риск потерь от порчи или утери имущества лежит на арендодателе; по окончании установленного срока имущество возвращается арендодателю и *может быть продано или сдано снова в аренду*. Таким образом, может происходить многократная передача оборудования от одного арендатора другому.

Финансовый лизинг – предусматривает выплату арендной платы, достаточной для полной амортизации имущества и получения фиксированной прибыли. Существуют разные виды финансового лизинга: *лизинг с обслуживанием* – предусматривает оказание услуг, связанных с содержанием, обслуживанием оборудования; *лизинг "в пакете"* – система, при которой здания и сооружения предоставляются в кредит, а оборудование – по договору лизинга.

Факторинговые операции. Факторинг (от англ. *factor* – комиссионер, агент, посредник) – приобретение у клиентов права на взыскание долгов. Вид банковской деятельности, которая заключается в том, что банк

покупает требования поставщиков (кредиторов) к покупателям (дебиторам), оплачивая им 70-90% суммы обязательств в виде аванса, с окончательным перерасчетом после погашения задолженности. Таким образом, расчеты за товары и услуги сочетаются с кредитование в оборотные средства.

Схема факторингового обслуживания представлена на рис.2.



- 1 Заключение договора о факторинговом обслуживании;
- 2 Доставка товара с отсрочкой платежа;
- 3 Выплата досрочного платежа сразу после поставки;
- 4 Оплата за поставленный товар;
- 5 Выплата остатка средств за вычетом комиссионного вознаграждения

Рис.2.Схема факторинга

Факторинг: освобождает от риска неплатежа, дает экономию на бухгалтерских и административных расходах, создает предприятиям возможность своевременно рассчитаться со своими кредиторами и поставщиками, что позволяет повысить ликвидность активов предприятия, оборачиваемость капитала и тем самым рентабельность его деятельности.

При осуществлении факторинговой операции банк взимает комиссионное вознаграждение. Доход банка (Д) от проведения факторинговой операции рассчитывается по формуле:

$$D = P_{ком} + \sum K_j \cdot i \cdot \frac{\partial}{365}$$

$P_{ком}$ – сумма комиссионных за факторинговую услугу ($P_{ком} = N \times S_{ком}$, где N – номинал инкассируемых счетов; $S_{ком}$ – ставка комиссии, %)

K_j – сумма кредита (величина финансирования в счет уступленных требований), руб.

i – ставка за факторинговый кредит, %

∂ - продолжительность периода финансирования, в днях

m – количество периодов финансирования.

Поскольку факторинговые операции носят рисковый характер, то при заключении договора с клиентом тщательно изучается его финансовое положение. В России факторинговые операции стали осуществляться с 1 октября 1988г.

Трастовые операции (от англ. *trust* – доверие) - выполнение банком по доверенности клиента различных функций, связанных с управлением имуществом, инвестиционными и пенсионными фондами, временное управление делами компании в случае ее реорганизации или банкротства. Часто трастовые операции связаны с управлением ценными бумагами – банкам поручают выполнение функций агента для акционерных компаний, оплаты купонов и погашения облигаций, по которым наступил срок; выплаты дивидендов акционерам компаний, хранение акций и т.п.

По доверительным операциям банки получают комиссионные вознаграждения.

Валютные операции банков. Валютные операции в РФ имеют право осуществлять только банки, имеющие лицензию Банка России на проведение банковских операций в иностранной валюте. Существует несколько видов валютных лицензий:

- *внутренняя* – дает право на совершение ограниченного круга операций: открытие и ведение валютных счетов клиентов, проведение импортно-экспортных операций, покупка-продажа наличной и безналичной валюты на внутреннем валютном рынке, установление корреспондентских отношений с банками, имеющими генеральную лицензию, и с зарубежными банками, принадлежащими РФ;

- *расширенная* лицензия включает в себя все права, предоставляемые внутренней лицензией, плюс право валютного

кредитования и установления корреспондентских отношений с несколькими иностранными банками;

- *генеральная лицензия* – разрешает проведение всех валютных операций на внутреннем и внешних рынках.

Классификация валютных операций приведена на рис. 3.

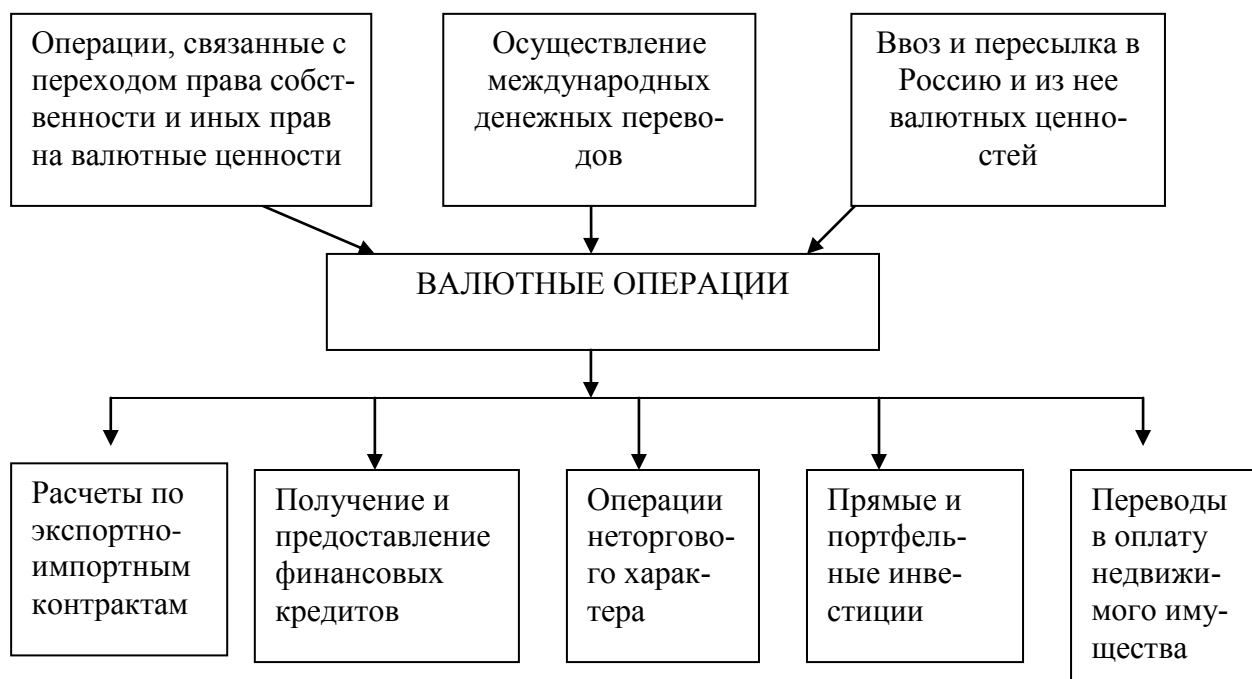


Рис.3. Валютные операции банка

Депозитарные услуги. В современных условиях ценные бумаги, особенно акции, существуют в основном в бездокументарной форме, в виде записей на специальном счета – *депо*. Услуги банка по хранению, учету, перерегистрации ценных бумаг (ведению счета депо) и называются депозитарными. За оказание этих услуг банки взимают комиссионное вознаграждение.

Операции с ценными бумагами. На основании соответствующей лицензии коммерческие банки могут совершать эмиссионные операции, выступать в качестве финансового инвестора и осуществлять посреднические операции для сторонних инвесторов и эмитентов – брокерские, дилерские услуги.

Операции коммерческих банков с ценными бумагами представлены на рис. 4.

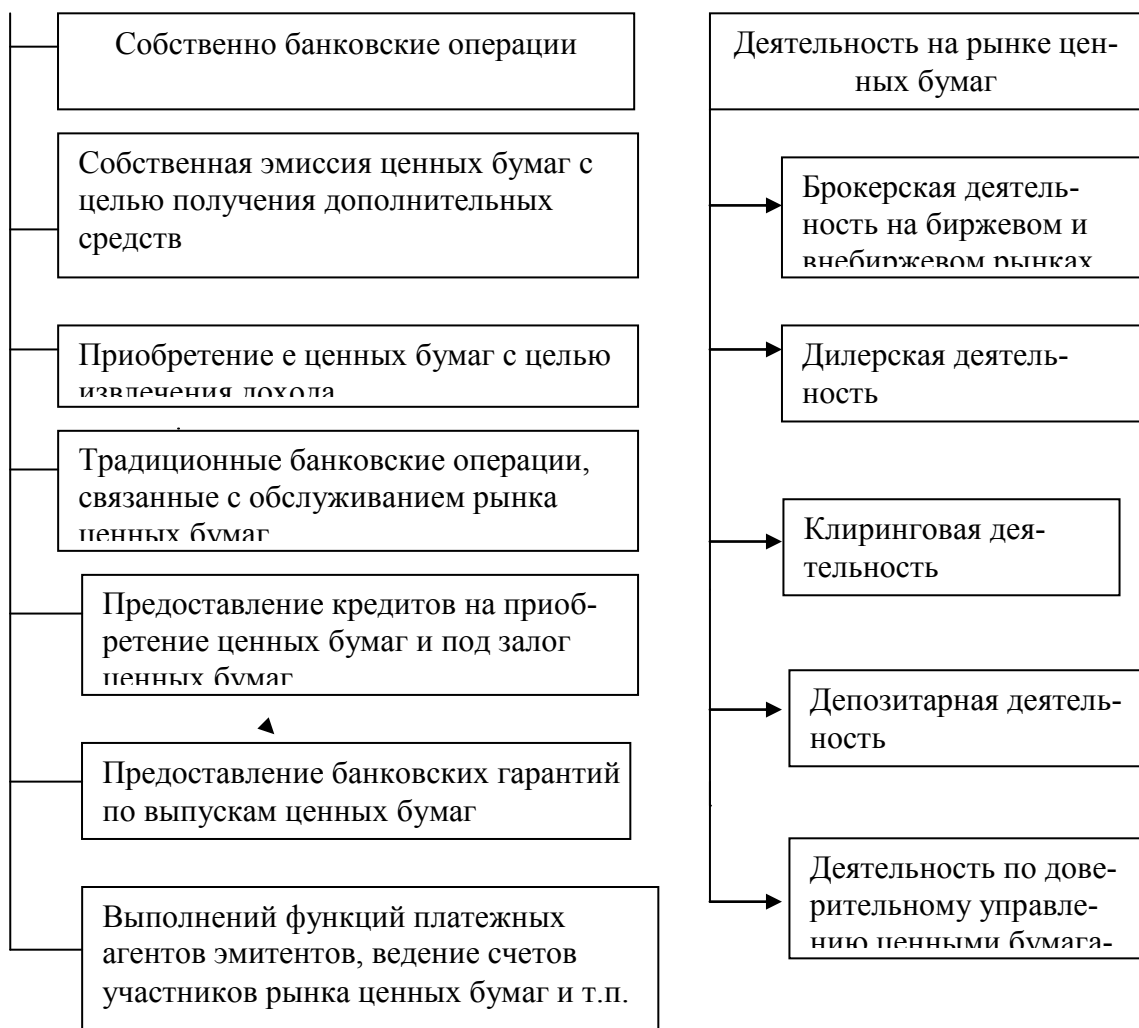


Рис. 4. Операции коммерческого банка с ценными бумагами

Наряду с рассмотренными существует еще множество других видов банковских услуг. Современные коммерческие банки могут предложить своим клиентам свыше двухсот разнообразных видов услуг.

Вопросы для самопроверки

1. Как организованы безналичные расчеты в РФ?
2. Охарактеризуйте лизинговые операции банков.
3. В чем суть факторинговых и трастовых операций банков?
4. Охарактеризуйте валютные операции банков.
5. Какие операции банки могут осуществлять на рынке ценных бумаг?



- Печатается в авторской редакции.
-



- Подписано в печать 19.09.2013. Формат 60 × 90/16. Бумага офсетная.
 - Усл.печ.л. 8,5 усл. изд. л. 8,25
 - Тираж 100 экз. Зак. № 3913.
-



- ООП МИИР, 115280, Москва, ул. Автозаводская, д. 16
 - Отпечатано в типографии
- АНО Международного института "ИНФО–Рутения"