

главы: первая глава носила название «Устройство банка и его операции», вторая глава – «Управление Госбанка». Таковы были первые меры, направленные на организацию Государственного банка России [3]. Дальнейшая реформа Государственного банка проводилась под руководством одного из выдающихся министров финансов дореволюционной России С.Ю. Витте.

Перед Государственным банком были поставлены новые задачи, которые нашли свое выражение в уставе, утвержденном в июле 1894 г. и введенном в действие с 1 января 1895 г.

В данном уставе было уже четко указано, что Государственный банк России имеет своей целью облегчение денежных оборотов, содействие посредством краткосрочного кредита отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству, а также укрепление денежной системы страны.

В соответствии с этим были расширены операции Государственного банка:

- к учету теперь могли приниматься векселя с учетным сроком в 6 месяцев;

- была разрешена выдача промышленных ссуд под соло-векселя, обеспеченные залогом недвижимого имущества;

- ссуды под обеспечение недвижимым имуществом выдавались на двенадцати месячный срок с правом продления на такой же срок;

- ссуды на приобретение инвентаря могли выдаваться на срок до трех лет с постепенным погашением;

- было разрешено открытие кредита земствам и городам для снабжения их оборотными средствами.

Таким образом, новый устав вносил в деятельность Государственного банка России значительные изменения. Основной капитал банка был увеличен до пятидесяти млн. рублей, а резервный – до пяти млн. рублей.

В таком виде Государственный банк России просуществовал до 1917 г., когда он подвергся реорганизации, а вскоре был ликвидирован в связи с Дек-

ретом о национализации банков. На протяжении пятидесяти семи лет существования Государственного банка, в народном хозяйстве России произошли крупные перемены: была создана разветвленная сеть железных дорог, выросла промышленность, произошли значительные изменения в сельском хозяйстве. С 1990 г. начала формироваться двухуровневая банковская система Российской Федерации. Первый уровень банковской системы – Центральный банк Российской Федерации. Его основными функциями являются.

1. Эмиссия (выпуск) денежных знаков и организация их обращения;
2. Хранение государственных золотовалютных резервов;
3. Общий надзор за деятельностью кредитно-финансовых учреждений;
4. Предоставление кредитов коммерческим банкам;
5. Выпуск и погашение государственных ценных бумаг, и выполнение расчетных операций для правительства;
6. Осуществление политики учетных ставок на открытом рынке;
7. Осуществление зарубежных финансовых операций.

Все эти функции направлены на проведение в стране единой денежной политики; осуществление денежно-кредитного регулирования экономики страны; поддержку покупательной способности рубля путем борьбы с инфляцией и с излишками денежной эмиссии.

Второй уровень банковской системы – коммерческие банки, обеспечивающие кредитно-расчетное обслуживание субъектов хозяйственной жизни.

Коммерческие банки – это учреждения, создаваемые для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, стройности. Основное назначение – посредничество в размещении денежных средств от кредиторов к заемщикам.

Коммерческие банки как субъекты финансового рынка имеют два отличительных признака. Во-первых, для коммерческих банков характерен двойной обмен долговыми обязательствами: на первой ступени банки размещают свои собственные долговые обязательства (депозиты, вкладные сви-

детельства, сберегательные сертификаты и т. д.); на второй ступени, мобилизованные за счет этого средства, вкладывают в долговые обязательства и ценные бумаги, выпущенные другими рыночными субъектами.

Во-вторых, коммерческие банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами, например при перемещении средств клиента на счета и во вклады при впуске депозитных сертификатов. Фиксированные по сумме долга обязательства заключают в себе более высокую степень риска для посредников (банков), поскольку они должны быть оплачены в полной сумме независимо от рыночной конъюнктуры; тогда как инвестиционные компании все риски, связанные с изменением стоимости ее активов и пассивов, распределяют среди своих акционеров.

В настоящее время в Российской Федерации функционируют коммерческие банки различных типов, которые можно классифицировать по следующим признакам.

1. По формам собственности – коллективные, частные, государственные, смешанные, иностранные;
2. По способу формирования уставного капитала – акционерные, паевые, бюджетные, открытого типа, закрытого типа;
3. По принадлежности капитала – российские, иностранные, совместные;
4. По видам операций – универсальные, специальные;
5. По территории деятельности – федеральные, региональные, межрегиональные, зарубежные;
6. По отраслевой принадлежности – отраслевые, «фирменные», межотраслевые;
7. По размерам уставного фонда – крупные, средние, мелкие.

Третий уровень – небанковские кредитно-финансовые учреждения, которые формально не являются банками, но выполняют многие банковские

операции. К их числу относятся инвестиционные и ипотечные банки, сберегательные учреждения, страховые компании, пенсионные фонды, ломбарды и т. д.

Инвестиционные банки (в Великобритании – эмиссионные дома, во Франции – деловые банки) занимаются эмиссионно-учредительской деятельностью (т. е. по поручению государства или предприятий выполняют операции, по выпуску и размещению ценных бумаг, иногда занимаются продажей собственных акций).

Ипотечные банки – это учреждения, которые специализируются на выдаче долгосрочных кредитов под залог недвижимости (земли, зданий, сооружений и т. д.). Как правило, такие ссуды даются на жилищное и производственное строительство под высокий процент.

Сберегательные учреждения (сберегательные банки) – небольшие кредитные учреждения местного значения в виде ассоциаций, кредитных союзов. Они осуществляют прием вкладов населения, выдачу потребительских кредитов, банковских ссуд.

Страховые компании. Основной их функцией является страхование жизни, имущества.

Аккумуляированные денежные средства используются для долгосрочного финансирования крупных корпораций в области промышленности, транспорта, торговли.

Пенсионные фонды формируются за счет страховых взносов предприятий, учреждений, работающих граждан. Пенсионные фонды вкладывают накопленные денежные резервы в облигации частных компаний и в ценные бумаги государства, осуществляя тем самым финансирование государственных и частных предприятий.

Ломбарды – это организации, которые предоставляют ссуды населению под залог имущества и вещей. Ломбарды действуют во многих городах Российской Федерации.

Банки выполняют свои функции по привлечению и размещению денежных средств, путем проведения пассивных и активных операций.

Пассивные операции связаны с мобилизацией денежных средств; активные операции – с их размещением. Активные и пассивные операции отражаются на балансе банка.

Пассивные операции составляют основу деятельности банков; за счет них формируются ресурсы банка (пассивы).

Активные операции. Все активные операции делятся:

- на учетно-ссудные;
- инвестиционные – покупка банкнот, ценных бумаг промышленных, торговых компаний и государства за счет ресурсов банка.

Кроме названных операций в последнее время стали широко использоваться такие банковские услуги, как лизинг, факторинг, форфейтинг, а также трастовые операции.

Трастовые операции – это управление капиталом клиентов, хранение их ценных бумаг, что позволяет коммерческим банкам расширить сферу действий, обеспечивая тем самым высокие прибыли.

Первый банк был учрежден в России в 1729-1733 гг. при Анне Иоанновне. К 1914 году в России существовало 47 акционерных банков и 743 отделения, а в советский период сложилась государственная банковская система, которая в дальнейшем подверглась множеству реформ.

### 1.3 Банковская система РФ: сущность, структура, функции отдельных звеньев

Банковская система РФ состоит из Центрального банка России, кредитных организаций, а также филиалов и представительств иностранных банков. Банк – это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлече-

ние во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.

На практике функционирует многообразие банков. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

Таблица 1 – Классификация банков по различным признакам

Критерий	Тип банковского учреждения
По форме собственности	1. Государственный банк 2. Акционерный банк 3. Частный банк 4. Смешанный банк
По функциональному значению	1. Эмиссионный банк 2. Депозитный банк 3. Коммерческий банк
По характеру выполняемых операций	1. Универсальный банк 2. Специализированный банк
По числу филиалов	1. Бесфилиальный банк 2. Многофилиальный банк
По сфере обслуживания	1. Региональный банк 2. Межрегиональный банк 3. Национальный банк 4. Международный банк
По масштабам деятельности	1. Крупный банк 2. Средний банк 3. Малый банк

Анализ данной таблицы позволяет нам сказать о том, что существует много разновидностей банков классифицируемых по различным признакам и выполняющие различные функции.

Небанковская кредитная организация имеет право осуществлять только отдельные банковские операции или их сочетания, которые устанавливаются Банком России.

Филиал представляет собой обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций.

Представительство – это обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения, представляющее интересы данной кредитной организации. В отличие от филиала кредитной организа-

ции оно 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. Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем кредитной организации и действуют на основании выданной им доверенности.

Каждой кредитной организации для осуществления расчетов в обязательном порядке открывается корреспондентский счет в учреждении Центрального банка России. Кредитная организация может открыть корреспондентский субсчет своему филиалу. Кредитные организации и их филиалы, которым открыты корреспондентские счета (субсчета), являются клиентами Центрального банка России. Многофилиальные кредитные организации для осуществления расчетов между филиалами открывают специальные счета межфилиальных расчетов.

Межбанковские расчеты между кредитными организациями совершаются через корреспондентские счета, открываемые друг у друга. В расчетных небанковских кредитных организациях участникам расчетов открываются счета для осуществления расчетов по клирингу. Клиентам – юридическим и физическим лицам – для осуществления безналичных расчетов открываются счета в кредитных организациях, а в отдельных случаях установленных законодательством, юридическим лицам открываются счета в учреждениях Центрального банка России.

Банк России не может осуществлять банковские операции с физическими и юридическими лицами. Однако законодательство предусматривает некоторые исключения. Так, Центральный банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и местного самоуправления, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих. Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации для защиты и представления своих интересов, развития

межрегиональных и международных связей, проведения научных исследований, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности.

Банковские системы бывают двух типов[4]. На рисунке 1 двухуровневая банковская система.

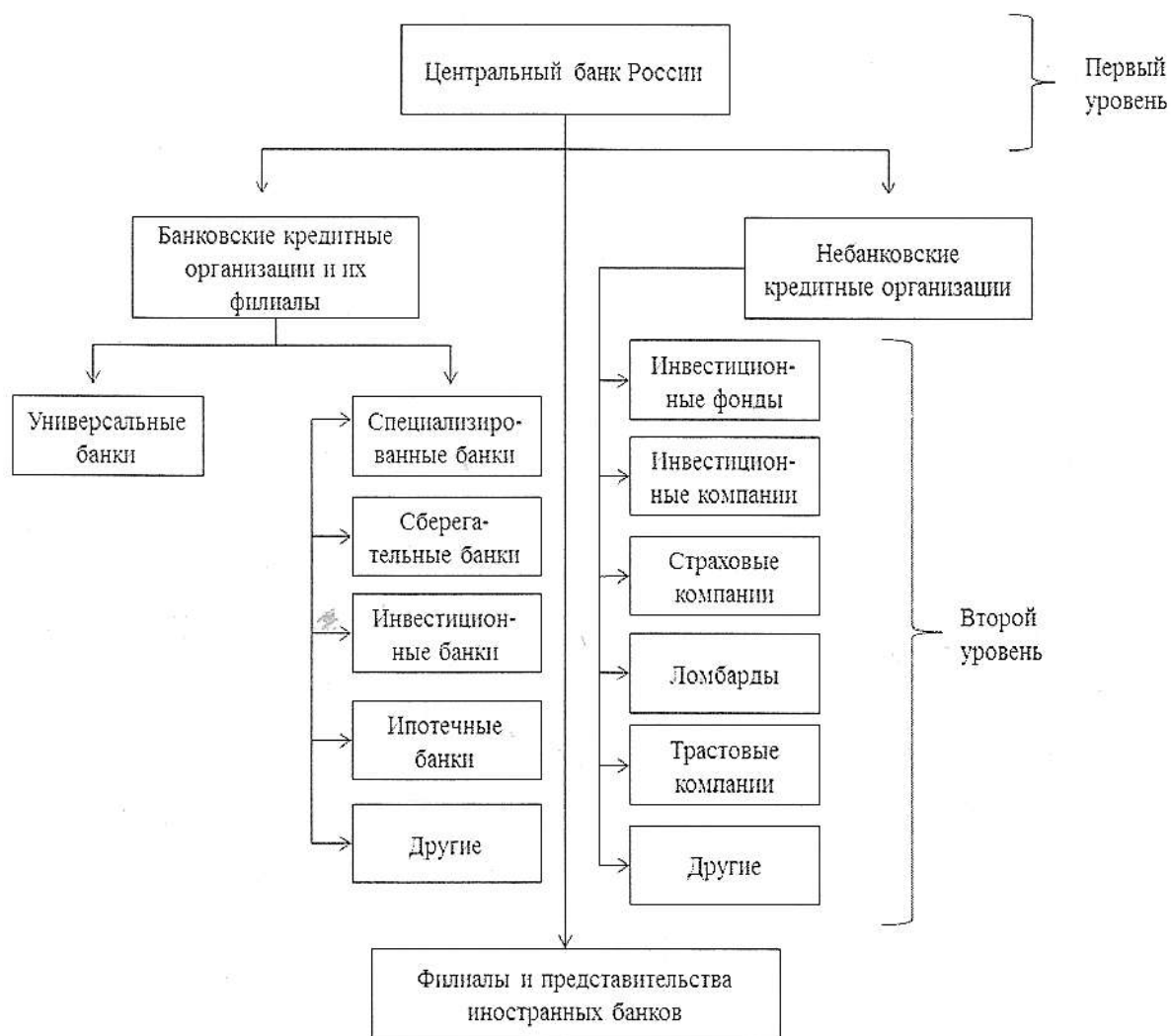


Рисунок 1-Двухуровневая банковская система в России

Одноуровневая банковская система предусматривает наличие только горизонтальных связей между кредитными организациями. Такой тип характерен для слаборазвитых в экономическом отношении стран.

Двухуровневая банковская система имеет связи по горизонтали и вертикали. Вертикальные взаимосвязи – это отношения подчинения между управляющим центром (центральным банком) и низовыми звеньями (коммерческие банки и специализированные банки), а горизонтальные отношения характеризуют равно-



правное партнерство между субъектами низового уровня. В условиях двухуровневого варианта построения банковской системы происходит дифференциация функций на административно-управленческие (выполняются центральным банком); по обслуживанию хозяйства (осуществляют коммерческие банки).

На данный момент практически во всех странах с рыночной экономикой созданы двухуровневые банковские системы, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, наделенный эмиссионной, надзорной, законодательской функциями, а на втором уровне осуществляют свои операции коммерческие банки.