

Федеральное агентство по образованию
Байкальский государственный университет экономики и права

Ю. Б. Бубнова

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Учебное пособие

Иркутск
Издательство БГУЭП
2009

УДК 336.74(075.8)
ББК 65.262я7
Б 90

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты канд. экон. наук, доц. О.Д. Жилан
ст. преп. О.Г. Тимофеева

Бубнова Ю. Б.

Б 90 Банковская система: учеб. пособие / Ю.Б. Бубнова; под общ. ред.
И.А. Алексеевой. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. – 117 с.

ISBN 978-5-7253-1975-0

Обобщены взгляды различных авторов на понятие и классификацию банковской системы. Рассмотрена специфика банковских систем разных стран, история развития банковского дела и формирование современной банковской системы России. Дана характеристика основным уровням российской банковской системы: Банку России и кредитным организациям. Рассмотрены основные тенденции развития банковской системы России.

Для студентов и аспирантов экономических специальностей всех форм обучения, изучающих дисциплину «Деньги, кредит, банки».

ББК 65.262я7

ISBN 978-5-7253-1975-0

© Бубнова Ю. Б., 2009
© Издательство БГУЭП, 2009

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ПОНЯТИЕ И ТИПЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	5
1.1. Банковская система: понятие и принципы построения	5
1.2. Типы банковских систем	8
2. БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН	17
2.1. Особенности современных банковских систем	17
2.2. Банковская система Великобритании	22
2.3. Банковская система Германии	28
2.4. Банковская система Швейцарии	31
2.5. Банковская система США	35
2.6. Банковская система Японии	40
2.7. Принципы функционирования банков в исламских странах	43
3. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ	50
3.1. Возникновение и эволюция российской банковской системы	50
3.2. Современная банковская система России	71
3.2.1. Банк России: цели деятельности, задачи и функции	72
3.2.2. Кредитные организации: правовое положение и принципы организации	91
3.3. Особенности функционирования и перспективы развития российской банковской системы	107
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	114

ВВЕДЕНИЕ

Современная банковская система — это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Ее практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы — это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Именно поэтому рассмотрение вопросов организации и функционирования современной банковской системы весьма актуально.

В данном пособии рассмотрены понятие и классификация банковской системы, особенности организации банковских систем зарубежных стран, эволюция отечественной банковской системы, проблемы и перспективы развития банковской системы России на современном этапе.

1. ПОНЯТИЕ И ТИПЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Банковская система: понятие и принципы построения

Банковская система — одна из важнейших и неотъемлемых структур современной экономики. Основным элементом банковской системы является банк.

История появления и развития банков насчитывает много веков. Подобные им институты существовали еще в глубокой древности. В Египте операции, сходные с банковскими, осуществлялись в 2700 г. до н. э. Многочисленные документы из Вавилона и Ассирии, например, сборник законов Хаммурапи (1704–1662 гг. до н. э.) доказывает, что форма хранения средств и кредитные операции в то время регулировались законами. Вместе с тем, первым банком (в современном понимании) является специализированный кредитно-расчетный институт, появившийся в Италии в 1407 г. Первыми банкирами были менялы, поэтому и само слово «банк» происходит от итальянского слова «banco», что в переводе означает скамья менялы, денежный стол.

Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Роль банка выражается в том, что он обеспечивает, во-первых, концентрацию свободных капиталов и ресурсов, необходимых для поддержания непрерывности ускорения производства; во-вторых, упорядочение рационализации денежного оборота.

Реализуя общественное назначение, банки посредством денежных монетарных инструментов оказывают существенное влияние на состояние экономики и финансов, производство и обращение товаров.

Таким образом, можно дать следующее определение банка — это финансовое предприятие, которое сосредотачивает временно свободные денежные средства (вклады), представляет их во временное пользование в виде

кредитов (займов, ссуд), посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями и отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег.

Тогда банковская система — это совокупность различных видов банков и банковских институтов и их взаимосвязи, существующие в той или иной стране в определенный исторический период¹.

Банковские системы используются для решения текущих и стратегических задач:

- обеспечения экономического роста;
- регулирования инфляции;
- регулирования платежного баланса.

В условиях рыночных отношений банковская система выступает в качестве приводного механизма национальной экономики — она обеспечивает:

- аккумуляцию свободных денежных средств физических и юридических лиц;
- их межрегиональное и межотраслевое перераспределение;
- внутринациональные и международные расчетные отношения между различными хозяйствующими субъектами.

Современная банковская система — это сфера многообразных услуг своим клиентам — от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими учреждениями (лизинг, факторинг, траст и так далее).

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

¹ Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки. — СПб.: Питер, 2007. — С. 309.

Банковские системы в разных странах формировались далеко неодинаково. Но, несмотря на это, существуют общие принципы построения банковской системы на национальном уровне.

1. Существует законодательное разграничение функций центрального банка и всех остальных банков (для двухуровневых банковских систем, где центральный банк осуществляет эмиссию денег, является банком банков и банкиром правительства, осуществляет денежно-кредитное регулирование экономикой; а банки второго уровня обеспечивают посредничество в кредите и инвестировании, платежах и других банковских услугах).

2. Центральный банк не конкурирует с коммерческими и другими банками страны. Его деятельность направлена на реализацию экономической политики правительства.

3. Во всех странах существует система регулирования и контроля за деятельностью банков. В одних странах этим занимается центральным банком, в других — специальные государственные органы.

На ранних стадиях развития кредитной системы отсутствовало четкое разграничение между центральными и коммерческими банками. Коммерческие банки широко использовали выпуск банкнот как один из источников мобилизации капитала. По мере развития кредитной системы происходил процесс централизации банкнотной эмиссии в немногих крупных коммерческих банках, в результате чего монопольное право выпуска банкнот закрепилось за одним банком, пользовавшийся всеобщим доверием коммерческих банков, чьи банкноты могли успешно выполнять функцию всеобщего кредитного орудия обращения.

Первоначально такой банк назывался эмиссионным или национальным, а в дальнейшем — центральным банком, что соответствовало его главенствующему положению, центральный банк служит осью, центром кредитной системы.

Банковская система, как любая система, обладает рядом признаков²:

² Деньги, кредит, банки: учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 357.

1. Все элементы банковской системы, подчинены определенному единству, отвечающие единым целям. Банковская система не является случайной совокупностью элементов, в нее нельзя включать субъекты, действующие на рынке, но подчиненные другим целям.

2. Банковская система представляет собой единое целое, как многообразие частей подчиненных единому целому. Т.е. отдельные части банковской системы связаны таким образом, что могут заменить одна другую.

3. Динамичность банковской системы. Она постоянно находится в движении, она совершенствуется и дополняется новыми компонентами, внутри банковской системы постоянно возникают новые связи

4. Банковская система является системой «закрытого типа». Несмотря на большое количество бухгалтерской и статистической информации о деятельности банков, существует понятие банковской тайны³.

5. Банковская система является самоорганизующейся системой. Любое изменение экономической конъюнктуры, политической ситуации неизбежно приводит к автоматическому изменению политики банка.

6. Банковская система выступает как управляемая система. Центральный банк, проводя независимую денежно-кредитную политику, в различных формах подотчетен лишь парламенту либо органу исполнительной власти. Банки, будучи юридическими лицами, работают в соответствии с законодательством и нормативами, установленными центральным банком, который контролирует деятельность кредитных институтов.

1.2. Типы банковских систем

Истории развития банковских систем различных стран известно несколько типов банковских систем. С точки зрения соподчиненности между различными звеньями банковской системы выделяют:

- одноуровневую (централизованную, монобанковскую) систему;

³ Согласно ст. 857 ГК РФ банк гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям.

- двухуровневую банковскую систему.

Одноуровневая банковская система предполагает преобладание горизонтальных связей между банками, универсализацию их операций и функций. В рамках одноуровневой банковской системы все кредитные организации, включая центральный банк, находятся на одной иерархической ступени, выполняя аналогичные функции по кредитно-расчетному обслуживанию клиентуры. Подобный принцип построения характерен в основном для стран с тоталитарными, административно-командными режимами управления.

Примером одноуровневой банковской системы является банковская система СССР и многих других социалистических стран. Банковская система СССР складывалась из трех государственных банков (Госбанк, Стройбанк и Внешторгбанк) и системы сберегательных касс. Госбанк СССР, помимо эмиссионной и расчетно-кассовой деятельности, выполнял функции кредитования различных отраслей народного хозяйства (предоставление краткосрочных кредитов промышленности, транспорту, связи и долгосрочных сельскому хозяйству). Стройбанк осуществлял долгосрочное кредитование и финансирование капитальных вложений в различные отрасли народного хозяйства (кроме сельского хозяйства). Внешторгбанк проводил кредитование внешней торговли, занимался международными расчетами, операциями с иностранной валютой, золотом и драгоценными металлами. Сберегательные же кассы привлекали денежные вклады населения, осуществляли оплату коммунальных и других услуг. Монополия трех государственных банков приводила к тому, что кредиты зачастую выполняли функции второго бюджета. В этих условиях не использовался эффективный потенциал кредитного механизма, не было возможности проводить активную денежно-кредитную политику.

Двухуровневая банковская система основывается на построении взаимоотношений между банками в двух плоскостях: по вертикали и по горизонтали. По вертикали — отношения подчинения между центральным банком и низовыми звеньями — коммерческими и специализированными банками; по горизонтали — отношения равноправного партнерства между

различными низовыми звеньями. При этом происходит разделение административных функций и операционных, связанных с обслуживанием хозяйства. Центральный банк остается банком для коммерческих, специализированных банков и правительства.

Банковская система двухуровневого типа начала складываться во второй половине XIX в. – начале XX в. Главным звеном банковской системы является центральный банк. Первые из них появились в XVII в. в процессе развития банковского дела. В 1686 г. был создан Риксбанк (Швеция), в 1694 г. Банк Англии, считающиеся старейшими банками. В других странах центральные банки были созданы в XIX в.:

- во Франции — в 1800 г.;
- в Германии — в 1875 г.;
- в Японии — в 1882 г.;
- в Италии — в 1893 г.;
- в России — в 1860 г.

Центральный банк регулирует национальное денежное предложение и деятельность кредитных организаций с целью обеспечения экономической и финансовой стабильности в стране, а также создание эффективной платежной системы.

Появление центральных банков исторически связано с централизацией банкнотной эмиссии в наиболее надежных коммерческих банках, пользовавшихся всеобщим доверием, чьи банкноты могли без каких-либо ограничений выполнять функции средства обращения и платежа. Данные банки стали именовать эмиссионными.

Центральный банк выполняет важнейшие функции, которые закрепляются законодательно:

- эмиссия наличных денег;
- регулирование деятельности банков (функция банка банков);
- является банкиром правительства;
- осуществляет денежно-кредитное регулирование.

При этом центральный банк любого государства стремится достичь тех целей, которые определены общегосударственной экономической политикой. В конечном итоге, мероприятия, проводимые центральным банком, должны способствовать экономическому росту и наиболее полной занятости населения в стране⁴.

С точки зрения собственности на капитал центральные банки подразделяются на:

- государственные, капитал которых принадлежит государству;
- акционерные;
- смешанные — акционерные общества, часть капитала которых принадлежит государству.

Исторически центральные банки образовывались как акционерные общества, наделенные особыми полномочиями. На определенном этапе развития государственной власти их национализировали (акционерный статус при этом может сохраняться, например, Банк Италии, Национальный банк Австрии). В большинстве стран капитал центрального банка полностью принадлежит государству (Великобритания, Франция, Канада, Россия), акционерными являются центральные банки США, Италии, Японии (акционерами являются государство, коммерческие банки и другие финансовые институты). Некоторые центральные банки были сразу образованы в качестве государственных (Германия, Россия).

Однако тесные связи с государством не означают, что оно может безгранично влиять на политику центрального банка. Независимо от принадлежности капитала центрального банка, он является юридически самостоятельным. Чаще всего он подотчетен либо законодательному органу, либо специальной банковской комиссии, образованной парламентом. Существенная степень независимости центрального банка является необходимым условием эффективности его деятельности, которая нередко вступает в противоречие с краткосрочными целями правительства. В тоже время независимость

⁴ Жилан О. Д. Кредитная система: учеб. пособие. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. — С. 15–16.

центрального банка от правительства имеет относительный характер в том смысле, что экономическая политика не может быть успешной без четкого согласования и тесной увязки ее основных элементов: денежно-кредитной и финансовой политики. В конечном счете, любой центральный банк в той или иной степени сочетает черты банка и государственного органа.

Наиболее часто центральный банк подотчетен парламенту или специальной банковской комиссии, созданной при нем. Председатель (управляющий) центрального банка не входит в правительство и его назначение не совпадает по срокам с формированием нового кабинета. Назначение на должность председателя Центрального банка осуществляется, как правило, главой государства или парламентом. Совет управляющих (совет директоров) центрального банка может быть не ограничен сроком пребывания в должности (Дания, Финляндия, Норвегия) или назначаться на длительный срок, например на 7 лет — в Ирландии, Канаде; 14 лет — в США (ФРС)⁵.

Независимо от того, принадлежит ли капитал центрального банка государству, исторически между банком и правительством сложились тесные связи, которые особенно усилились на современном этапе. Правительство заинтересовано в надежности центрального банка в силу особой роли последнего в кредитно-финансовой системе страны, в реализации ее экономической политики. Однако тесные связи центрального банка с государством не означают, что последнее может безгранично влиять на его политику. Степень независимости центрального банка от исполнительной власти в разных странах различна.

В Германии Бундесбанк наделен статусом абсолютно независимого федерального органа, не подотчетного ни одной ветви власти. Правда, проходят консультации с членами правительства, предусматривается сотрудничество с главой страны и законодателями, но все это носит добровольный характер.

⁵ Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. — 2-е изд. — Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2005. — С. 247.

Банк Канады находится в большой зависимости от правительства, и даже свой ежегодный отчет передает министру финансов, который его представляет в парламенте.

Банк Англии в соответствии с законом подчиняется правительству и в случае возникновения разногласий последнее слово остается за правительством.

В Швейцарии национальный банк также находится в большой зависимости от органов исполнительной власти.

Большей самостоятельностью пользуются банки, по закону подотчетные парламенту (США, Швеция, Голландия, Россия)⁶.

Кроме того, во многих странах к первому уровню банковской системы условно и с определенными оговорками нередко относится то или иное ведомство по контролю над банками. Так в США это Федеральная корпорация страхования депозитов, в Германии — Федеральное ведомство по контролю над банками, во Франции — Национальный кредитный совет, Комитет кредитных учреждений и Банковская комиссия, в Италии Межминистерский комитет по кредитам и сбережениям и т.п.⁷

В России вскоре после финансового кризиса 1998 г. правительством и Банком России было учреждено Агентство по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) в качестве небанковской кредитной организации. В задачи АРКО входила работа по восстановлению банковской системы после кризиса, а так же по ликвидации обанкротившихся банков. Результатом работы агентства явилось то, что состояние большинства банков, находившихся под контролем АРКО, значительно улучшилось. Однако, несмотря на это в июле 2004 г. был подписан указ Президента России о ликвидации агентства.

Коммерческие банки представляют второй уровень банковской системы и являются важнейшим финансовым посредником между различными экономическими субъектами, выполняя роль как заемщика (привлекая де-

⁶ Жилан О. Д. Кредитная система: учеб. пособие. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. — С. 16–17.

⁷ Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки. — СПб.: Питер, 2007. — С. 310.

нежные средства), так и кредитора (размещая привлеченные средства в соответствии с потребностями участников общественного производства). Огромное значение имеет деятельность коммерческих банков в организации и проведении денежных расчетов.

В настоящее время ко второму уровню банковской системы относятся не только коммерческие банки (самая многочисленная группа), но и иные кредитные организации, деятельность которых лицензируется и регулируется центральным банком.

Коммерческие банки, выполняя банковские операции и сделки, не наделены правом эмиссии наличных денег. Вместе с тем, совершая депозитно-кредитные операции, они могут создавать безналичные деньги (мультипликация денег) и выпускать их в оборот⁸.

В ходе исторического развития возникли *сегментированные* и *универсальные* банковские системы.

Сегментированная система предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений. Подобные структуры сложились, например, в США и Японии.

В такой системе функционируют специализированные банки. Критериями специализации может выступать функциональная, отраслевая или территориальная направленность.

По функциональной направленности выделяются: ипотечные, земельные, инвестиционные, инновационные, клиринговые и сберегательные банки.

Ипотечные и земельные банки осуществляют долгосрочное кредитование под залог недвижимого имущества. Ресурсы таких банков формируются путем привлечения денежных средств на длительный срок во вклады или путем выпуска ипотечных облигаций.

Инвестиционные и инновационные банки специализируются на проведении долгосрочных операций. Привлечение средств осуществляется, пре-

⁸ Жилан О. Д. Кредитная система: учеб. пособие. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. — С. 18–19.

имущественно, за счет эмиссии долговых ценных бумаг, а размещение связано с активной деятельностью банков на рынке ценных бумаг в качестве профессиональных участников. Инновационные банки кредитуют досрочные программы, связанные с научными исследованиями. Особым типом инновационных банков являются венчурные банки, которые создаются для кредитования особо рискованных научно-технических проектов. Кредитные ресурсы венчурного банка в значительной степени формируются за счет государства (особенно в США) и спонсорской помощи фирм и частных лиц (характерно для Японии).

Клиринговые банки являются посредником при проведении безналичных расчетов, основанных на зачете взаимных требований и обязательств.

Сберегательные банки ориентируются на работу с физическими лицами, привлекая денежные средства, как правило, в небольших суммах во вклады и при достижении определенной массовости операций способны аккумулировать значительные финансовые ресурсы. Вложение средств осуществляется в соответствии с потребностями их основной клиентуры (населения) в форме кредитов и инвестиций в ценные бумаги.

Отраслевая специализация характерна для банков, деятельность которых ориентирована на обслуживание клиентов определенной отрасли. Как правило, уставный капитал отраслевых банков формируется за счет средств предприятий той или иной отрасли. Направления деятельности отраслевого банка и его финансовое состояние во многом определяются экономической конъюнктурой, складывающейся в отрасли, особенностями организации хозяйственной деятельности предприятий, организаций, их кредитоспособностью, сезонными колебаниями производственного процесса и т. д.

К банкам с *территориальной специализацией* можно отнести региональные, межрегиональные и международные. Специфика их деятельности связана с масштабами проводимых операций и ориентаций на определенную территорию.

При *универсальном типе* банковских систем закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания. Все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг. В рамках развития тенденции универсализации отмечается выполнение коммерческими банками нетрадиционных для них операций — лизинг, факторинг, проектное финансирование, управление имуществом клиентов, консультационные услуги и т.д.

Такой тип универсальных банков сложился в Великобритании. Большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.

В последние годы получила развитие тенденция к интернационализации деятельности коммерческих банков, углублению интеграционных процессов, в том числе за счет интернационализации хозяйственных связей во многих странах, появления новых рынков и повышения активности развивающихся стран. Усиление глобального характера международных экономических связей предъявляет новые требования к банковской деятельности, заставляет банки вырабатывать концепции, согласно которым их операции на национальном и международных рынках должны строиться на основе общей политики.

2. БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

2.1. Особенности современных банковских систем

Исторический опыт свидетельствует, что та или иная структура банковской системы зависит от конкретных общественно-экономических условий. На практике используются различные модели построения банковских систем при главенствующей роли центрального банка. Тем не менее, можно выделить следующие особенности банковских систем:

1. Уникальность. Данная особенность обусловлена национальными традициями, историческим опытом развития экономики.

Банковские системы разных стран, их организационная структура зависят от многих факторов (объективных и субъективных), к числу которых наряду с историческими, национальными традициями следует отнести также степень развития товарно-денежных отношений в стране, общий уровень роста экономики, способы регулирования денежного обращения (прямой и косвенный) и др. Например, на Североамериканском континенте две высокоразвитые страны мира — США и Канада, находящиеся в непосредственной близости друг к другу, имеют прямо противоположные подходы к организации своих банковских систем. В США насчитывается около 12 тыс. банков, в Канаде — всего шесть банков, имеющих филиалы и отделения на территории всей страны. Следовательно, вопрос заключается не в количестве банков как таковых, а в численности банковских учреждений (филиалов, отделений, агентств), обслуживающих предприятия, организации и население.

Количественная характеристика элементов банковской системы — вопрос не формальный для любой страны. В России, например, до проведения банковской реформы конца 80-х – начала 90-х гг. насчитывалось всего три государственных банка, которые имели разветвленную сеть учреждений по всей стране (Госбанк СССР — около 4,5 тыс. отделений, Стройбанк СССР — 2,5 тыс. и Внешторгбанк СССР — семь отделений на территории страны). Возможность проведения единой государственной политики в денежно-кредитной сфере и жесткий контроль за ее реализацией были важнейшим

преимуществом подобной банковской системы. Однако отсутствие рыночных начал в экономике и межбанковской конкуренции тормозили поступательное движение российской банковской системы; различия в понимании банка как основного элемента банковских систем.

В мировой банковской практике конкуренция между банками и небанковскими кредитными учреждениями, а также среди последних порождает тенденцию к определенной универсализации их деятельности, что в свою очередь вызвало дискуссии о том, каковы же отличительные признаки банка, выделяющие его из ряда кредитных институтов, что такое современный банк. Полемика возникла в результате крупных изменений как в кредитной системе, так и в понимании, теоретическом осмыслении роли банков в условиях научно-технической революции, что привело к повышению значимости и банковской системы в целом. Среди изменений следует особо выделить рост числа финансовых институтов, именующих себя банками; диверсификацию услуг, предоставляемых банковскими и небанковскими кредитными организациями; существенные изменения в самом характере выполняемых услуг, сути банковских операций, вызванных широким внедрением электронно-вычислительной техники и оргтехники в банковскую сферу.

В последние годы быстро менялась традиционная роль банков и других (небанковских) кредитных организаций. Так, на Западе банки осуществляют ипотечные операции, используют закладные; строительные общества предоставляют клиентам банковские услуги; крупные магазины розничной торговли выпускают кредитные и дисконтные карточки; банки приобретают биржевые маклерские фирмы и т.д. Исторические, национальные особенности построения банковских систем проявляются также в том, что в отдельных странах (в Германии, Франции, Австрии, Венгрии, Италии, других европейских странах) не существует четкого разграничения между коммерческими и инвестиционными банками, что определяется положением последних на рынке ценных бумаг.

В Германии банки исторически сочетают краткосрочные депозитно-ссудные и долгосрочные инвестиционные операции. Коммерческие банки могут быть владельцами капитала корпораций, осуществлять эмиссию и размещение ценных бумаг; создавать и владеть инвестиционными фондами; могут иметь представителей в советах компаний, в которых у них есть собственность, и т. д.

В США кредитные и инвестиционные банковские операции четко разграничены. Инвестиционные банки, выполняющие операции с государственными и корпоративными ценными бумагами, выделены в группу специализированных банков, в то время как коммерческим банкам запрещено выполнять операции на фондовом рынке с корпоративными ценными бумагами.

Банковская система Японии, если рассматривать инвестиционную деятельность банков, во многом была построена по американскому образцу. В отличие от других стран мира действующие в Японии законы четко разделяют полномочия между банками и фондовыми компаниями, не позволяя им вторгаться в сферу операций друг друга. Японские коммерческие банки могут: выступать владельцами части акционерного капитала корпораций (не свыше 5% общего капитала корпораций) и быть представлены в советах компаний, в которых они имеют собственность; выполнять трастовые операции, связанные с выпуском ценных бумаг, но не имеют права самостоятельно эмитировать или размещать ценные бумаги.

В Великобритании, в отличие от стран континентальной Европы, коммерческие и инвестиционные банки также разделены (многие инвестиционные банки образовались из «торговых банков»). Они имеют привилегию обращаться в Банк Англии за централизованными кредитами и работают с привлеченными средствами коммерческих банков. Наиболее влиятельные из торговых банков (около 60) входят в Ассоциацию эмиссионных домов. Результатом подобного подхода является различный правовой статус коммерческих и инвестиционных банков.

2. Организация системы надзора за деятельностью коммерческих банков. В мировой банковской практике существуют разные подходы к организации банковского надзора. Можно выделить три группы стран, отличающихся способами построения надзорных структур, местом и ролью центрального банка в этих структурах:

- страны, в которых контроль (надзор) осуществляется центральным банком (Австралия, Великобритания, Исландия, Испания, Ирландия, Италия, Новая Зеландия, Португалия);

- страны, в которых контроль выполняется не центральным банком, а другими органами (Канада, Дания, Люксембург, Швеция, Австрия, Финляндия, Норвегия);

- страны, в которых контроль производится центральным банком совместно с другими органами: в Швейцарии — Центральным банком совместно с Федеральной банковской комиссией и Швейцарской банковской ассоциацией; во Франции — Банком Франции совместно с Банковской комиссией; в Германии — Бундесбанком совместно с Федеральной службой кредитного контроля; в США — Федеральной резервной системой (ФРС) совместно с Министерством финансов (Казначейством через контролера денежного обращения и независимым агентством — Федеральной корпорацией страхования депозитов).

Итак, банковский надзор объективно необходим, следовательно, нужны и специальные органы, осуществляющие соответствующие функции. Органы могут быть разными по статусу, но среди них почти всегда есть государственные. Система регулирующих (надзирающих) органов в той или иной стране всегда отражает особенности политического и социально-экономического развития данной страны, ее традиции, задачи, решаемые ею на том или ином историческом этапе. Вместе с тем рассмотрение практики построения системы регулирования банковской деятельности в отдельных странах в историческом аспекте показывает, что эти процессы в разных странах все же имеют больше общего, нежели различий.

3. Количество уровней в банковской системе. Совокупность действующих в стране банков может иметь одноуровневую либо двухуровневую организацию.

Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда:

- в стране еще нет центрального банка;
- в стране есть только центральный банк;
- центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

Первый случай соответствует ранним этапам развития банковского дела, когда банки (и другие кредитные организации) без какой-либо координации их деятельности могли выполнять любые принятые в то время операции, вплоть до эмиссии своих денежных знаков. В настоящее время существование банковской системы без центрального банка является исключением из общего правила. В качестве примера можно привести Люксембург и Гонконг. В Люксембурге в последние годы ведется работа по созданию центрального банка, а в Гонконге по соглашению с Великобританией функции центрального банка для этой страны выполнял Банк Англии.

Примером второго случая может служить монобанковская система во главе с Госбанком СССР (до проведения последней банковской реформы). Подобная банковская система была по своей сути реализацией на практике идеи В. И. Ленина о создании единого банка с отделениями по всей стране.

Третий случай также апробирован в Советском Союзе. Госбанк СССР был универсальным банком, выполнявшим функции центрального банка и обслуживающим клиентуру.

В настоящее время практически во всех странах с рыночной экономикой созданы и активно развиваются двухуровневые банковские системы, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законодательскую, надзорную и прочие виды деятельности; на втором — действуют коммерческие банки.

2.2. Банковская система Великобритании

Банковская система Великобритании является двухуровневой. Первый уровень занимает центральный банк — Банк Англии, второй — коммерческие банки.

Банк Англии — самый старый центральный банк мира. Данный институт появился в конце семнадцатого века в Англии (в 1694 г.), в результате так называемой сделки между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов.

Банк Англии формально подчинен Министерству финансов Великобритании (Казначейству). Казначейство совместно с Банком Англии проводит монетарную политику в стране. В отличие от других банков Банк Англии не может действовать независимо от правительства. Казначейство имеет право давать указания Банку Англии, хотя оно никогда это право не использовало⁹.

Основными целями деятельности Банка Англии является:

1. поддержка стабильности национальной валюты, главным образом с помощью осуществления денежной политики;
2. обеспечение стабильности финансовой системы через прямой контроль над банками и участниками финансовых рынков Лондонского Сити и обеспечение устойчивой и эффективной системы платежей;
3. обеспечение и повышение эффективности и конкурентоспособности финансовой системы внутри страны и укрепление позиций Лондонского Сити в качестве ведущего международного финансового центра¹⁰.

Многочисленные функции, которые выполняет Банк Англии можно разделить на две группы:

1-ая группа — прямые профессиональные обязанности, вытекающие из банковского статуса (деPOSITно-ссудные, расчетные и эмиссионные операции);

⁹ Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки. — СПб.: Питер, 2007. — С. 338.

¹⁰ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономистъ, 2007. — С. 434.

2-ая группа — контрольные функции, с помощью которых государство осуществляет вмешательство в денежно-кредитную систему, пытаясь воздействовать на ход экономических процессов.

В этой своей роли Банк Англии выступает, опираясь главным образом на традиции, а не на правовые нормы. Разнообразные правила и процедуры, регламентирующие деятельность кредитно-банковских учреждений, установлены в порядке «джентльменских соглашений» между этими учреждениями и Банком Англии.

Как любой другой банк, Банк Англии предоставляет ряд услуг своим клиентам. Однако клиенты Банка Англии отличаются от клиентов других банков.

Можно выделить 3 наиболее важные группы клиентов:

1. Клиринговые банки. Все клиринговые банки имеют счета в Банке Англии. В операциях клиринга используются счета клиринговых банков в Банке Англии. Банки обязаны иметь определенную сумму на счете, и не имеют права превышать ее.

2. Центральные банки других стран имеют счета и держат золото в Банке Англии и могут вести дела в Лондоне через Банк Англии.

3. Правительство держит счета в Банке Англии, таким образом, платежи, налоги в бюджет и платежи из бюджета на социальные нужды проходят через счета Банка Англии.

Вторым уровнем Британской банковской системы являются коммерческие банки.

Система британских коммерческих банков сильно дифференцирована. В ней действует принцип специальных банков. Выделяются следующие виды банков¹¹:

- депозитные банки (розничные (retail banks) или банки главной улицы («high street banks»));

¹¹ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 388–389.

- торговые банки;
- Банки Содружества;
- иностранные банки;
- консорциальные банки;
- учетные дома;

К важнейшим депозитным банкам Англии относятся клиринговые банки. Свое название они получили потому, что заключили между собой соглашения о зачете взаимных требований (клиринговые соглашения). Клиринговые банки активно работают в системе зачетов платежных документов и ценных бумаг, осуществляемых через Лондонскую расчетную палату. Согласно законодательству все расчеты между обычными банками и другими финансовыми организациями могут производиться только через клиринговые банки.

Это самые большие акционерные банки. После последних наиболее крупных слияний в конце 60-х годов во главе всех клиринговых банков стоит «большая четверка»: Barclays, National Westminster, Midland, и Lloyds. К этим гигантам следует добавить с небольшой оговоркой еще 2 банка — «Уильямс энд Глайнс» (контролируется «Стандарт Чартед») и «Каутс» (контролируется «Нешнл Вестминстер»). Эти шесть банков в настоящее время располагают в Англии и Уэльсе более чем 12 тыс. отделений. В Шотландии и Северной Ирландии английским крупнейшим банкам запрещается открывать филиалы, поэтому они имеют здесь множество участия в местных депозитных банках, чтобы и в Шотландии и в Северной Ирландии получить возможность оказывать влияние на политику коммерческих банков. На эти 6 банков приходится почти 90% объема операций всех депозитных банков и половина всех стерлинговых вкладов в банках Великобритании¹².

Основные операции клиринговых банков — принятие вкладов и выдача кредитов. Клиринговые банки осуществляют платежи для крупных, средних и мелких промышленных предприятий, а также для населения. Платеж-

¹² Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки. — СПб.: Питер, 2007. — С. 340.

ный оборот между этими банками происходит в рамках клирингового соглашения, что означает зачет взаимных требований и перевод сальдо.

У клиринговых банков сильно проявляется тенденция к универсализации, и они все больше оказывают небанковские услуги. Услуги охватывают подготовку индивидуального строительства, обслуживание финансовых операций промышленности, подготовку и финансирование экспорта, сдачу в аренду предприятиям компьютеров для начисления заработной платы и т.п.

Помимо клиринговых банков к группе депозитных банков с определенной долей условности можно отнести финансовые дома, занимающиеся преимущественно потребительским кредитованием (в основном автомобилей), а также лизинговыми операциями.

Следующей группой банков являются торговые банки (Merchant Banks). Они возникли с целью финансовой поддержки торговых предприятий, а теперь специализируются на обслуживании внешней торговли и международных финансово-кредитных операций.

Торговые банки специализируются на достаточно узком круге операций¹³:

- кредитно-расчетные операции в пользу клиента (проведение расчетов, разнообразное кредитование как внутренних, так и международных сделок);
- консалтинговые услуги клиентам в области финансового менеджмента (выбор источника и схемы финансирования инвестиционного проекта, слияние, поглощение и реорганизация юридического лица), а также широкий спектр маркетинговых услуг, связанных с продвижением торговой марки на рынок;
- проведение операций с ценными бумагами, в первую очередь с векселями, которые обслуживают товарную сделку (акцепт тратт). Кроме того,

¹³ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономика, 2007. — С. 436.

широкое распространение получили сделки по хранению и доверительному управлению пакетами ценных бумаг.

Свидетельством прошлого колониального величия Великобритании являются банки Содружества — семь крупных британских заграничных банков, расположенных в ее бывших колониях и доминионах. Эти кредитные институты создавались для максимально эффективного обслуживания международного перетекания капитала и поддержки торговых интересов Англии во всех частях света¹⁴.

Иностраных банков в Великобритании насчитывается около 450¹⁵. В Лондоне сконцентрировано в два с лишним раза больше иностранных филиалов, чем в Нью-Йорке. Наибольшее количество банков из США, Японии, Франции, Германии. К иностранным банкам в Лондоне относится Московский Народный Банк. Их основными функциями являются финансирование внешней торговли, кредитование инвестиций, консультации и др.

Следующей банковской группой являются консорциальные банки. Под последними банковская статистика понимает институты, где участвуют банки по крайней мере двух стран, из которых ни одна не имеет контрольного пакета. Эти институты стали особенно быстро развиваться вместе с усилением евrorынка. Главным образом, это специальные банки многонациональных заемщиков, которым принадлежат транснациональные и мультинациональные промышленные концерны. Поскольку они создавались на основе долевого участия банками ведущих капиталистических стран, они в состоянии мобилизовать на евrorынке огромные средства и на самые продолжительные сроки, что недоступно никакому другому типу банков.

Следующим типом банков в Великобритании являются учетные дома. Учетные дома — это специфический тип финансового института Лондонского рынка. Они обеспечивают выгодный сбыт для банков ликвидных фондов путем гарантированных депозитов по требованию (по согласованной кредит-

¹⁴ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономистъ, 2007. — С. 437.

¹⁵ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 389.

ной ставке до или в пределах установленной даты). Кроме того, учетные дома — это рынок реализации и покупки векселей.

Учетные дома действуют как буфер между Банком Англии и остальной банковской системой. Посредством них Банк Англии снабжает банковскую систему финансовыми ресурсами.

Для британских компаний главными функциями учетных домов являются предоставление заемных средств через дисконтирование (переучет) векселей, а также предложение различных форм краткосрочного вложения в портфельные инвестиции.

В сфере правительственного финансирования их главная задача — обеспечивать продажу краткосрочных казначейских облигаций, которые являются весьма существенной частью правительственных краткосрочных заемных мероприятий. Деятельность учетных домов проходит и на вторичном рынке переуступленных долларовых и стерлинговых депозитных сертификатов.

Неординарное положение в банковской системе страны занимает Национальный сберегательный банк (National Saving Bank). Этот банк не похож на другие банковские учреждения: по своему правовому статусу представляет собой подразделение Министерства национальных сбережений.

Особый банковский статус характеризует деятельность еще двух крупнейших банков: Трастового сберегательного банка (Trustee Saving Bank) и Национального жиробанка (National Giro). Трастовый сберегательный банк по объему проводимых операций уступает только банкам «большой четверки». Главная задача банка — консолидация мелких вкладов населения и проведение широкого круга классических активных операций. Национальный Жиробанк — специализированный институт, осуществляющий узкий круг расчетных операций государственных органов и местных органов власти с населением¹⁶.

¹⁶ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономика, 2007. — С. 438.

2.3. Банковская система Германии

В Германии число кредитных институтов составляет свыше 4 тыс., в том числе более 1 тыс. средних и мелких. Эти кредитные институты имеют почти 45 тыс. филиалов, а всего в Германии насчитывается около 49 тыс. кредитных учреждений. При численности населения 80 млн человек каждое отделение банка обслуживает в среднем 1600 человек.

Двухуровневая структура банковской системы Германии включает:

- Дойче Бундесбанк (федеральный центральный банк);
- коммерческие (универсальные) банки;
- сберегательные банки;
- кооперативные центральные банки;
- кредитные кооперативы;
- банки специального назначения (государственные и частные ипотечные банки);
- почтовые, коммунальные и сберегательные банки;
- специализированные банки.

Центральный банк Германии — Дойче Бундесбанк, который имеет правление во Франкфурте-на-Майне, девять земельных центральных банков в качестве главных управлений и почти 200 главных отделений и филиалов. Центральный банк выступает как федеральное юридическое лицо публично-го права и на 100% принадлежит Федерации. Компетенцию и задачи Федерального банка определяет специальный закон. Федеральный банк согласно предоставленному ему законом праву не обязан выполнять указания федерального правительства, но оказывает ему поддержку в проведении общей экономической политики¹⁷.

Через Дойче Бундесбанк и его филиалы осуществляется основная масса безналичных денежных расчетов с использованием чеков и векселей внутри страны.

¹⁷ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 390–391.

С 1999 г. Бундесбанк перестал играть лидирующую роль в проведении монетарной политики, уступив ее Европейскому Центральному банку. Тем не менее, Бундесбанк остается локомотивом германской и европейской денежно-кредитной политики.¹⁸

Коммерческие (универсальные) банки выполняют операции по приему средств в депозиты (вклады до востребования и срочные); предоставляют кратко-, средне- и долгосрочные ссуды малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти; выполняют финансовые и трастовые (в том числе фондовые) услуги, электронные и брокерские услуги, операции с дорожными чеками, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Кроме того, коммерческие банки могут: выступать владельцами капитала корпораций, осуществлять эмиссию и размещение ценных бумаг; создавать и владеть инвестиционными фондами; иметь представителей в советах компаний, в которых они имеют собственность, и т.д.

К числу крупнейших немецких универсальных банков относятся:

Дойче Банк (Deutsche Bank AG), Дрезднер Банк (Dresdner Bank AG) и Коммерцбанк (Commerzbank AG). Эти банки осуществляют практически все виды операций за исключением эмиссии банкнот и предоставления ипотечного кредита.

Все коммерческие банки Германии можно условно разделить на три основные группы:

- около 350 частных банков (кредитные банки), в число которых входят три крупных, региональные и прочие кредитные банки, частные банки, а также филиалы иностранных банков (данная группа банков выполняет 1/3 операций всех банков страны);

- свыше 70 публично-правовых сберегательных касс и земельных банков (жироцентралей), которые выполняют 1/2 операций всех банков;

¹⁸ Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки. — СПб.: Питер, 2007. — С. 328.

- около 3 тыс. кооперативных банков (системы Фольксбанка и Райфайзенбанка) с их центральными банками, выполняющих около 1/5 операций банков¹⁹.

Несмотря на то, что частные банки, кооперативные кредитные учреждения и публично-правовые сберегательные кассы имеют различия в проводимой ими политике, специализации и связанного с этим банковского «разделения труда» не существует.

Основное преимущество универсальной немецкой банковской системы по сравнению с англосаксонской банковской системой с разделением функций заключается в более высокой стабильности на базе эффектов диверсификации и связанной с этим высокой надежности денежных вкладов. Банк, действующий на универсальной основе, в состоянии предоставить клиенту широкий круг операций и услуг, и за счет этого он может перераспределить доходы и потери от банковской деятельности.

Наряду с универсальными коммерческими банками в Германии существует ряд специализированных банков. Ипотечные банки и другие кредитные учреждения выдают ссуды под залог недвижимости, банки специального назначения предоставляют ссуды с рассрочкой платежа, кредитные кооперативы выдают ссуды для индивидуального жилищного строительства. Разнообразие банковских институтов в Германии проявляется в том, что свыше 1/4 кредитных организаций — это специализированные банки и приблизительно каждый третий крупный банк представляет собой специализированный банк.

Для представления своих интересов в законодательном, наблюдательном и прочих государственных органах все группы банков объединены в союзы. Действующие на уровне Федерации банковские центральные союзы частных банков, сберегательных касс и кооперативных банков располагают региональными и нередко местными организациями. В состав союзов входят также ревизионные объединения.

¹⁹ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 392–393.

Параллельно с экономико-политическими банковскими союзами на уровне Федерации существуют социально-политические союзы больших групп кредитных организаций. Основная задача таких союзов заключается в установлении совместно с профсоюзами тарифного повышения заработной платы сотрудников банковской сферы, которое проводится, как правило, 1 раз в год. Кроме того, эти союзы совместно с государственными учреждениями принимают участие в разработке новых программ для профессионального обучения банковских работников и входят в состав организации по повышению их профессиональной квалификации.

Деятельность кредитных организаций регламентируется жесткими правовыми нормами. Параллельно с общими предписаниями гражданского, общественного права и специальными законами для отдельных банковских групп существует также закон о банковском деле.

Федеральное ведомство по надзору за банковским делом в Берлине осуществляет государственный надзор за всеми кредитными организациями. Ведомство является самостоятельным федеральным верховным органом, который подчиняется указаниям и служебному надзору федерального министра финансов. Президент ведомства назначается федеральным Президентом по предложению федерального правительства, которое должно предварительно выслушать и мнение представителя Дойче Бундесбанка.

2.4. Банковская система Швейцарии

Швейцария — страна банков. На 1,5 тыс. жителей приходится один банк. В стране функционирует 140 филиалов (отделений) крупных иностранных банков. Швейцарская банковская система объединяет более 500 банковских организаций²⁰.

Банковская система Швейцарии является двухуровневой.

Первый уровень представлен Национальным банком Швейцарии (Schweizerische National bank). Он основан в 1907 г. как акционерное общест-

²⁰ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 395.

во и обладает своеобразной структурой акционерного капитала. Около 60 % принадлежит кантонам, кантональным банкам и другим структурам публичного права, остальная часть — швейцарским физическим и юридическим лицам. Федеральное правительство не владеет акциями Национального банка.

Конституцией страны закреплено основное назначение центрального банка: регулирование денежного обращения, совершенствование платежного оборота, проведение денежно-кредитной политики в интересах страны.

Высшим руководящим органом Национального банка является правление, отвечающее за денежно-кредитную политику. Правление состоит из трех постоянных членов — управляющего и двух его заместителей. Его работа контролируется акционерами, Банковским советом и Банковским комитетом. Федеральное правительство и акционеры избирают Банковский совет. В его функции входит за административной деятельностью банка. Банковский комитет — исполнительный орган Банковского совета, выполняет основную часть контрольных функций, порученных Банковскому совету²¹. Банковский комитет — это независимый орган, не подчиняющийся ни правительству, ни Национальному банку. Комитет контролирует соблюдение банками Закона «О банковской деятельности», свода правил и установленных нормативов. Он призван защищать интересы акционеров. Комитет в своей деятельности опирается на независимые аудиторские службы, которые находятся вне банка, а также на внутренний аудит банка. Комитету предоставлено право при назначении людей на руководящие банковские посты высказывать свое мнение. В Швейцарии деятельности этого органа придают большое значение. Решения банковского комитета обязательны для выполнения.

Национальный банк представлен на территории страны двумя главными управлениями (в Цюрихе и Берне), двумя филиалами и 20 отделениями.

Как и в большинстве западных стран, закон запрещает Национальному банку предоставлять кредиты правительству для покрытия дефицита феде-

²¹ Оношко О. Ю. Мировые банковские системы. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. — С. 325–328.

рального бюджета. Но, как финансовый агент правительства предоставляет ему ряд банковских услуг (международные расчеты, инкассация векселей и чеков, содействие реализации государственных займов, управление портфелем ценных бумаг и т.д.).

Второй уровень банковской системы Швейцарии представлен коммерческими банками. Все швейцарские банки традиционно делятся на три основные группы:

- крупнейшие национальные банки — Юнион бэнк оф Свитцелэнд (Union Bank of Switzerland), Суисс бэнк корпорэйшн (Suisse Bank Corporation) и Суисс кредит бэнк (Suisse Credit Bank);
- кантональные²², местные и сберегательные банки, в основном работающие с местными вкладчиками в своих регионах. Они предоставляют ссуды и осуществляют расчетно-кассовые операции;
- частные банки, основной вид деятельности которых — управление инвестиционными портфелями.

Специфика Швейцарии — обилие иностранных банков (около 40 % от их общего количества). К иностранным банкам относят, с одной стороны, филиалы иностранных банков, с другой — таковыми считаются банки, имеющие в составе учредителей одного или нескольких иностранных акционеров, доля которых превышает половину уставного капитала, а также если количество голосов, которыми они располагают, позволяет говорить об оказании серьезного влияния на политику банка.

В Швейцарии сохранились несколько частных банкирских домов. Это старейшая организационная форма банков (1741 г.). В Швейцарии банки возникли раньше, чем в Англии, Германии, Австрии. Еще в средневековье женеvские банкирские дома предоставляли кредиты монархам Европы. Ныне

²² Кантональные банки имеют такое название по их принадлежности определенному кантону. Все они являются государственными: государство отвечает по их обязательствам, а управление осуществляется с участием местных органов управления. В настоящее время их деятельность носит универсальный характер.

частные банкирские дома специализируются на депозитных, доверительных и фондовых операциях²³.

Отличительной чертой швейцарской банковской системы является строгий контроль за деятельностью банков и инвестиционных компаний. После второй мировой войны в Швейцарии не было ни одного случая банкротства. Контроль за банками имеет трехступенчатую структуру и осуществляется Федеральной банковской комиссией, Национальным Банком и Швейцарской банковской ассоциацией.

Деятельность банков, ее регулирование и контроль проходят в соответствии с Федеральным банковским законом «О банках и сберегательных банках» от 8 ноября 1934 г. Главное назначение Закона — защита интересов клиента.

Банковская лицензия выдается Федеральной банковской комиссией только в том случае, если банк отвечает всем требованиям Закона. Исключения не допускаются. В случае, если обнаруживаются нарушения Закона, выданная лицензия может быть немедленно отозвана.

Еще одна черта, определяющая высокий рейтинг швейцарских банков, — банковская секретность. Тайна вкладов защищена в Швейцарии положениями как гражданского, так и уголовного права. Банк, не умеющий хранить секреты своих клиентов, может быть лишен лицензии, а служащим за разглашение такой информации грозит тюремное заключение на срок до шести месяцев или штраф до 50 тыс. швейцарских франков. Банковская информация может быть открыта правительственным органам только в том случае, если есть доказательства (не подозрения!) причастности клиента к уголовному преступлению. При этом уклонение от уплаты налогов преступлением в Швейцарии не считается. Нарушение валютного регулирования других стран также не подпадает по швейцарскому уголовному праву в разряд преступлений.

²³ Оношко О. Ю. Мировые банковские системы. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. — С. 331.

2.5. Банковская система США

Банковская система США является двухуровневой и состоит:

1-й уровень — Федеральная резервная система (далее — ФРС);

2-й уровень — банковские институты (коммерческие банки, инвестиционные банки, сберегательные банки и др.).

Функции центрального банка в США выполняет Федеральная резервная система, основанная в 1913 г. вопреки оппозиции крупных банков и банковских корпораций²⁴.

Основными задачами деятельности ФРС являются: обеспечение оптимальных темпов развития национального производства; обеспечение занятости населения; поддержание стабильности национальной валюты; поддержание стабильности платежного баланса страны, реализация государственной денежно-кредитной политики²⁵.

ФРС выполняет множество контрольных и регулирующих функций. Например, она несет ответственность за количество кредита, используемое для покупки или продажи ценных бумаг, регулирует зарубежную деятельность всех банков США и деятельность иностранных банков. Следит за выполнением законов, регулирующих деятельность банковских холдинговых компаний, контролирует банки, зарегистрированные на уровне штатов и являющихся членами ФРС, устанавливает правила защиты интересов потребителей (информирование и честное отношение к ним в определенных кредитных операциях).

ФРС независима в финансовом отношении, имеет собственный бюджет и финансирует свою деятельность за счет доходов от операций и прибыли от эмиссии денег. Независимость ФРС выражается и в том, что ее решения не подлежат ратификации ни со стороны президента, ни со стороны правительства. Но ФРС несет ответственность перед Конгрессом за результаты проводимой политики. Все назначения в Совет управляющих ФРС, включая и на-

²⁴ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 396.

²⁵ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономистъ, 2007. — С. 429.

значение председателя и вице-председателя из числа членов Совета, осуществляются президентом с согласия Сената. В силу этих обстоятельств и учитывая, что ФРС действует в рамках общих целей экономической и финансовой политики, проводимой правительством, было бы точнее охарактеризовать эту Систему как «независимую внутри правительства».

По структуре ФРС представляет собой сложный организм, представляющий собой общность из 12 федеральных резервных банков. Их операции контролирует Совет управляющих. Кроме того, при ФРС функционируют Федеральный комитет открытого рынка и Федеральный консультационный совет (рис. 2.1).

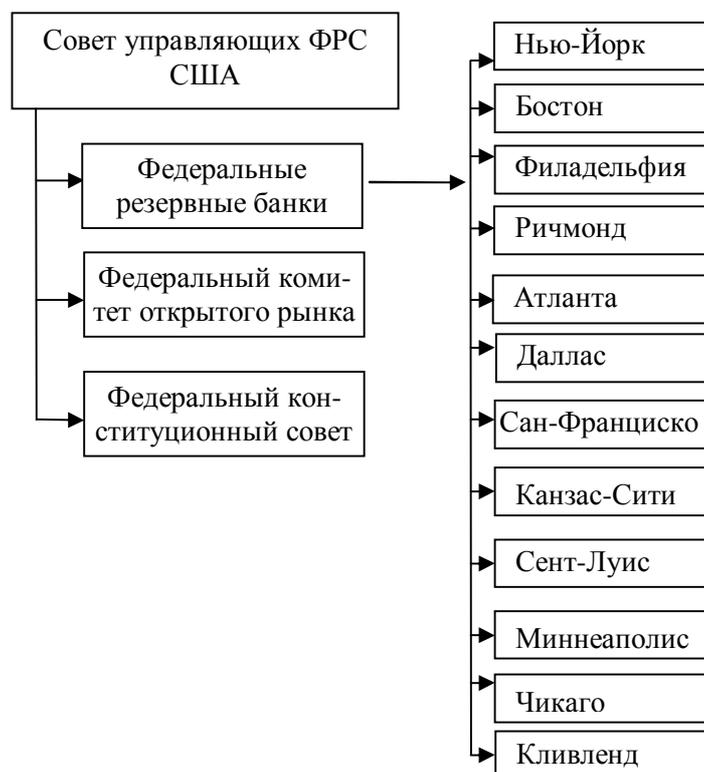


Рис. 2.1. Структура Федеральной резервной системы США*

Источник: Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономистъ, 2007. — С. 430.

Центром организации ФРС является Совет управляющих в Вашингтоне. Совет выполняет контролирующую и регулирующую функцию по отношению к банкам–членам ФРС, к банковским холдинговым компаниям, бан-

ковским объединениям, международным банковским образованиям в США, по отношению к зарубежной деятельности банков членов ФРС и к деятельности филиалов иностранных банков в США. Совет устанавливает границы использования кредитов для покупки и продажи ценных бумаг.

Федеральный комитет открытого рынка (образован в 1935 г.) осуществляет контроль за операциями на открытом рынке, так как именно они являются главным инструментом, используемым ФРС при осуществлении национальной денежно-кредитной политики.

Федеральный консультационный совет действует с 1913 г. этот орган занимается анализом политики ФРС и предлагает пути ее совершенствования, но имеет лишь право совещательного голоса²⁶.

Другие функции ФРС осуществляются через сеть двенадцати федеральных резервных банков. Эти банки являются акционерными обществами, акционерами которых являются банки-члены ФРС. Каждый банк, вступая в ФРС, должен внести определенную сумму и стать владельцем акций ФРС (в размере 3% от капитала ФРС).

Каждый резервный банк имеет свой собственный Совет, состоящий из 9 директоров со стороны, не являющихся служащими данного банка. Банки-члены ФРС выбирают 6 директоров, из которых 3 предоставляют сами банки-члены ФРС (директора класса А) и 3 директора — общественность в лице руководители ведущих производственных и сельскохозяйственных фирм, активно использующих в своей практике банковский кредит (директора класса Б). Совет управляющих назначает трех директоров класса С, из числа которых назначаются председатель Совета директоров и его заместитель²⁷.

Второй уровень банковской системы США представлен коммерческими банками. Банки в США раздельного подчинения. Это означает, что для части коммерческих банков (национальных банков) лицензирование, контроль, надзор и регулирование их деятельности осуществляется федеральным

²⁶ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономистъ, 2007. — С. 431.

²⁷ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 398.

правительством, а для другой части — властями отдельных штатов. С учетом регулирования все американские банки можно разделить на четыре группы:

- Национальные банки;
- Банки штатов — члены ФРС;
- Банки — не члены ФРС, входящие в Федеральную корпорацию страхования депозитов (ФКСД);
- Банки — не члены ФРС, чьи вклады не застрахованы в ФКСД.

Национальные банки подчиняются Контролеру денежного обращения (служба Министерства финансов) и попадают под действие всех федеральных банковских законов, а также правил и инструкций ФРС и ФКСД. Банки штатов — члены ФРС подчиняются законам и правилам того штата, где они зарегистрированы и осуществляют свои операции, и соответствующим федеральным законам, поскольку они являются членами ФРС и ФКСД. Банки — не члены ФРС с вкладами, застрахованными в ФКСД, подчиняются законам соответствующих штатов, а также правилам и инструкциям ФКСД. Банки — не члены ФРС с незастрахованными вкладами попадают лишь под действие законодательства штатов. При этом банки определяют свою юрисдикцию, то есть выбирают подчинение федеральным властям или властям штатов. К этому следует добавить, что в стране продолжают действовать несколько банков, не подчиняющихся ни федеральным властям, ни властям штатов (они называются частными).

Банки-члены ФРС — наиболее крупные частные коммерческие банки (составляют порядка 40% от общего количества банков), на долю которых приходится свыше 70% всех депозитов кредитной системы США. Они служат акционерами федеральных резервных банков и получают на свой акционерный пай 6%-ный дивиденд. Помимо этого преимущество, которым пользуются банки-члены ФРС, обусловлено тем, что они становятся клиентами одного из федеральных резервных банков и пользуются его услугами, в том числе и в получении необходимых денежных сумм путем займа или учета коммерческих бумаг. Причем если возможность получения ссуды в коммер-

ческом банке ограничена ресурсами этого банка, то при обращении банка-члена в федеральный резервный банк такое ограничение фактически отпадает, поскольку этот банк может в активных операциях рассчитывать на ресурсы всей ФРС.

По уровню специализации все банки можно разделить на:

- коммерческие банки;
- инвестиционные банки;
- сберегательные банки;
- ссудно-сберегательные ассоциации.²⁸

Коммерческие банки США выполняют широкий спектр операций и услуг, в том числе принимают средства в депозиты (вклады до востребования и срочные); предоставляют кратко-, средне- и долгосрочные ссуды малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти; выполняют финансовые и трастовые услуги. Однако американские банки не могут (по законодательству) выступать владельцами ценных бумаг, кроме случаев возмещения непогашенного кредита. Между коммерческой и трастовой деятельностью банков проходит «китайская стена»; информация, полученная трастовым отделом, не может передаваться в другой.

Через холдинговые компании американские банки оказывают своим клиентам инвестиционные услуги (напрямую коммерческим банкам запрещено выполнять операции с корпоративными ценными бумагами, и этой деятельностью занимаются в основном инвестиционные банки); электронные услуги; выполняют операции с дорожными чеками; брокерские услуги; занимаются размещением и куплей–продажей казначейских, муниципальных и других официальных долговых инструментов; оказывают услуги по инвестиционному консультированию.

В отличие от коммерческих банков специализированные кредитные институты занимаются кредитованием определенных сфер и отраслей хозяй-

²⁸ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономика, 2007. — С. 432.

ственной деятельности. Как правило, можно выделить одну или несколько их основных операций. Эти институты доминируют в относительно узких секторах рынка ссудных капиталов и имеют специфическую клиентуру.

Важным направлением специализации банков является инвестиционная деятельность. Инвестиционные банки мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют его заемщикам (функционирующим капиталистам и государству) посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств. Инвестиционные банки занимаются выяснением характера и размеров финансовых потребностей заемщиков, согласованием условий займа, выбором вида ценных бумаг, определяют сроки их выпуска с учетом состояния рынка, осуществляют их эмиссию и последующее размещение среди инвесторов. В роли гарантов эмиссии и организаторов рынка они покупают и продают пакеты акций и облигаций за свой счет, предоставляют кредиты покупателям ценных бумаг.

2.6. Банковская система Японии

Банковский бизнес возведен в Японии в ранг первой государственной важности. За послевоенный период в Японии не было отмечено ни одного случая несостоятельности или банкротства банка, как результат политики государства в области банковского контроля и надзора, а также поддержки слабых банков. Следует подчеркнуть, что получить государственную лицензию на право осуществления банковских операций в Японии крайне сложно. Тем не менее, дефицита банков в стране нет²⁹.

Банковская система Японии является двухуровневой.

Первый уровень представлен Банком Японии, который был учрежден в 1882 г. как центральный банк. С момента создания Банка Японии единственное изменение его статуса произошло в 1942 г., когда был создан Совет по политике — высший орган для принятия управленческих решений. Членами Совета являются: управляющий банка, представители министерства финан-

²⁹ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 393.

сов, агентства по экономическому планированию частного банковского бизнеса и промышленности.

Банк Японии является акционерной компанией, 55% уставного капитала которого (1 млн йен) принадлежит правительству, а 45% — частным компаниям. Частные акционеры не участвуют в управлении деятельностью Банка Японии.

Роль центрального банка закреплена законодательно в Законе «О Банке Японии». Он обладает эмиссионным правом, т.е. правом выпуска денежных знаков; устанавливает официальную учетную процентную ставку, служит «банком банков» и банкиром правительства. Он формирует денежно-кредитную политику и обеспечивает средства для ее реализации, определяет потребности в резервах для депозитных институтов, осуществляет контроль (надзор) за деятельностью банков и других кредитных институтов.

Второй уровень банковской системы Японии представлен коммерческими банками, специализированными кредитными институтами (в том числе правительственными).

Коммерческие банки в Японии — основные банки (городские, региональные и иностранные) — выполняют широкий круг операций и услуг для своих клиентов (свыше 300 видов). В их числе: прием средств в депозиты (вклады до востребования и срочные); предоставление кратко-, средне- и долгосрочных ссуд малому и среднему бизнесу, крупным корпорациям, федеральным и местным органам власти; финансовые и трастовые услуги, электронные услуги, брокерские услуги, операции с дорожными чеками и пр.

Городские банки являются наиболее крупными по размеру капитала и объему проводимых операций. В Японии насчитывается 11 таких учреждений, имеющих более 3000 филиалов, большинство из которых являются учреждениями японских финансовых групп³⁰.

Региональные банки являются членами Ассоциации региональных банков Японии. Они уступают городским по размерам капитала и объемам

³⁰ Оношко О. Ю. Мировые банковские системы. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. — С. 345–350.

проводимых операций, располагаются преимущественно. В стране насчитывается 64 региональных банка, функционирующих в масштабе одной префектуры в средних и малых городах³¹.

Основными направлениями участия иностранных банков являются: создание нового банка с иностранным или смешанным капиталом, участие в управлении существующим банком, открытие отделения иностранного банка. Ограничения на деятельность иностранных банков были сняты с 1970-х годов. Доминирующее положение среди иностранных банков занимают американские, на долю которых приходится около трети объема всех кредитных операций, проводимых иностранными банками в Японии.³²

К специализированным банкам относятся три могущественных частных банка долгосрочного кредитования: Промышленный банк Японии, Японский банк долгосрочных кредитов, Японский кредитный банк. Они предназначены для долгосрочного кредитования предприятий из фондов, собранных через выпуск дебетур (бумаг с фиксированным процентом).

Трастовые банки специализируются на проведении соответствующих операций. В последнее время усиливается взаимопроникновение деятельности этих учреждений и деятельности городских и региональных банков. По своим функциям трастовые банки делятся на те, которые выполняют функции долгосрочного финансирования, и те, что занимаются финансовым управлением.

Следует также отметить особый статус государственных спецбанков — Импортный банк Японии и Японский банк развития и девяти банковских корпораций (в том числе Корпорация по гарантированию банковских вкладов). Они отвечают за целевое и эффективное использование государственных средств, предназначенных для финансирования приоритетных проектов, в том числе по развитию регионов страны.

³¹ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 394.

³² Оношко О. Ю. Мировые банковские системы. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. — С. 352.

Фактически государственные функции выполняет и один из крупнейших коммерческих банков страны — Банк Токио, поддерживающий корреспондентские отношения с 2 тыс. банков в разных странах мира. На Банк Токио в соответствии с японским законодательством возложено ведение валютных операций³³.

2.7. Принципы функционирования банков в исламских странах

Деятельность исламских банков основана на совершенно другой философии, чуждой среднему европейцу и американцу. Выполняя те же функции, она делает это совершенно по-другому.

«Человечные» финансисты, не требующие от клиентов залога и способные простить ему долги, работают в так называемых исламских банках — финансовых институтах, действующих на основе принципов мусульманской религиозной этики, в корне отличающейся от устоев западной банковской системы³⁴.

История исламского банковского дела берет начало в 60-е годы прошлого столетия. Первый исламский сберегательный банк был основан в 1963 году в Египте, но просуществовал он недолго.

В 1970-е годы развернулась практическая работа по созданию исламских финансовых институтов. В 1974 году Организация исламских государств приняла решение о создании межгосударственного Исламского банка развития, для того чтобы финансировать экономические и социальные программы на основе принципов шариата. В 1975 году был создан коммерческий Dubai Islamic Bank.

Сообщество исламских банков является наиболее быстро растущим сегментом финансового сектора всего Ближнего Востока. По данным Международной ассоциации исламских банков, сегодня в 35 странах функциони-

³³ Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — С. 394.

³⁴ Селезнев М. Исламские банки: бизнес по шариату // Национальный банковский журнал. — 2005. — № 5. — С. 52.

руют более 230 таких финансово-кредитных институтов. Сосредоточены они главным образом в Пакистане, Иране, Судане и Малайзии³⁵.

Главной особенностью исламских финансов является отказ от того, на чем основана общепринятая западная финансовая система, — ссудного процента. Это не означает превращение коммерческих займов в благотворительные. Вознаграждение собственнику капитала не должно принимать форму выплаты заранее установленной суммы, гарантированной вне зависимости от доходности предприятия, как это происходит в случае взимания процента.

Согласно нормам исламской этики, праведно лишь то богатство, источником которого являются собственный труд и предпринимательские усилия его владельца, а также наследство или дар. Кроме того, прибыль является вознаграждением за риск, сопутствующий любому деловому предприятию.

Исламские экономисты дают различные рациональные обоснования запрета ссудного процента, делая акцент на его эксплуататорском характере и подчеркивая роль банковской системы в провоцировании экономических кризисов. Однако в конечном счете отказ от процента, как и выполнение заповеди, является актом веры. Как и любую сферу жизни мусульманина, финансовую деятельность регламентирует священное писание мусульман — Коран, а также свод правовых и религиозных норм — шариат.

Основными понятиями Корана, описывающими то, чего в своей финансовой практике должен избегать мусульманин, являются «риба» и «гарар». «Риба» (дословно «излишек») — любое неоправданное приращение капитала при займе или в торговой сделке. Это такой же тяжкий грех, как и «гарар» («вводить в заблуждение») — намеренный риск, некая ситуация, в которой одна из сторон, пользуясь неинформированностью другой стороны, подвергает риску и вводит в заблуждение своего контрагента. Большинство исламских ученых считает, что понятие «риба» означает не только высокий,

³⁵ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономика, 2007. — С. 443.

ростовщический, но и любой ссудный процент, в то время как под определение «гарар» попадает любая спекулятивная операция³⁶.

Мусульманин не должен забывать, что все земные блага — это дар Аллаха, который является их истинным собственником. Вверенные человеку производительные ресурсы должны работать на благо всего общества. Согласно шариату, деньги, не вложенные в дело, подлежат обложению благотворительным налогом в пользу бедных и немощных. В случае, если человек сам не способен пустить деньги в оборот, он должен вложить их в чужое предприятие, получив долю в его доходах. Известно, что сам пророк Мухаммед был удачливым купцом, в его торговые операции вложила средства богатая вдова Хаджия, которая впоследствии стала его женой. Финансовые операции, которые совершал более полутора тысяч лет назад основатель ислама, носят те же названия и основаны на тех же принципах, что и виды финансовых услуг, которые предлагают современные исламские банки в Манаме, Куала-Лумпуре и лондонском Сити.

Вместо процента исламские банки могут предложить вкладчику право на участие в доходах предприятия, в которое вложены его деньги. При одном обязательном условии — вкладчик должен разделить и возможные убытки.

Исламские банки открывают для клиентов три вида счетов. Во-первых, это текущий счет, условия которого практически не отличаются от условий открытия таких счетов в западных банках. Проценты по нему не выплачиваются, клиенту гарантируется возвращение суммы вклада в любой момент.

Второй тип счета — сберегательный. Его владелец не имеет права на участие в прибылях, однако администрация с целью привлечения вкладчиков может по своему усмотрению выплачивать им премии в зависимости от прибыльности банка. Сберегательный вклад не является срочным, его номинальный размер также гарантирован. Средства, привлеченные по сберегательным

³⁶ Деньги. Кредит. Банки: учеб. для вузов / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономика, 2007. — С. 443.

вкладам, банк старается вкладывать в малорискованные операции, как правило, в финансирование торговых сделок.

И, наконец, третий вид счета — инвестиционный. Его владелец имеет право разделить с банком его прибыль или убытки по схеме profit and loss sharing (PLS). Вкладчики получают доход по своим вкладам, который, как правило, сопоставим с процентом в обычных банках. Однако доход этот не гарантируется, не гарантирован и сам капитал, так как убытки банк компенсирует за счет средств на инвестиционных вкладах. В случае, если банк распорядился средствами клиента не вполне профессионально, тот в судебном порядке может потребовать компенсации³⁷.

Таким образом, рекомендованным исламской доктриной методом мобилизации денежных ресурсов, в том числе и для банков, является доленое финансирование (equity finance) — привлечение средств за счет участия инвестора в акционерном капитале. Приращение капитала не может происходить в сфере денежного оборота, в его основе должны лежать сделки, касающиеся реально существующих товаров и услуг. Деньги сами по себе не могут приносить новые деньги, капитал должен использоваться в производительных целях.

Финансирование по исламской модели может покончить с зависимостью реального сектора от интересов банковского капитала, характерной для системы, основанной на ссудном проценте. Денежные активы создаются как ответ на инвестиционные возможности в реальном секторе, поэтому именно реальный сектор определяет ставку дохода в финансовом секторе, а не наоборот. Таким образом, уже не банки будут задавать реальной экономике темп развития, а производительный сектор начнет создавать для себя благоприятный инвестиционный климат.

³⁷ Семенова Е. В. Особенности и перспективы развития исламской банковской деятельности // БИКИ. — 2007. — февр. (№ 13). — С. 4.

В исламской системе многие перспективные проекты, которые обычные банки отвергли бы из-за отсутствия залога, могут получить финансирование на основе участия в прибылях. Однако в реальности мелкие и средние предприниматели, создающие основную часть ВВП арабских стран и составляющие большую часть клиентской базы банков, испытывают трудности в получении кредитов на основе разделения прибыли из-за слишком сложного и трудоемкого механизма оценки проекта. Исламский банкир принимает решение о предоставлении займа на основе изучения перспектив проекта, предложенного для реализации, а также деловых качеств клиента. В большинстве случаев от него не требуют предоставления залога. Это создает опасность махинаций как со стороны клиента, так и со стороны администрации банка. При операции на основе участия в прибылях клиент может попытаться сфальсифицировать отчетность и скрыть от банка реальные доходы проекта. При финансировании торговой операции по схеме мурабаха (выплата в рассрочку основной суммы займа и наценки «за обслуживание») клиент может испытать искушение нажиться за счет задержки платежей.

Для нейтрализации подобных рисков разработаны специальные процедуры, во многом сходные с практикой западных банков, которые тоже нередко страдают от злоупотреблений. Главным методом борьбы с махинаторами является тщательный аудит всех операций предприятия-клиента. Ни один из членов руководства исламского банка не имеет права единолично признать убытки, показанные в отчетности предприятия, финансируемого банком. Для этого необходимо коллегиальное решение всего состава правления банка. Если проект не достиг запланированной прибыльности, специальный независимый комитет изучает баланс предприятия. Если же сокрытие доходов установлено, клиент выплачивает недостающую сумму в принудительном порядке. Банк может использовать свои права акционера для замены недобросовестных менеджеров предприятия. В особо тяжелых случаях банк отзывает свои средства, и компания-нарушитель вносится в «черный список». В

случае просрочки платежей дело передается в суд, который обязывает клиента выплатить необходимую сумму плюс оговоренный в первоначальном контракте штраф³⁸.

Несмотря на то, что наиболее желательным видом операций для исламских банков является доленое финансирование проектов, в реальности большая часть портфеля активов приходится на краткосрочное финансирование торговых сделок, при котором банк получает прибыль за счет наценки за обслуживание (мурабаха). Концентрация на краткосрочных активах нежелательна не только потому, что не создает достаточных стимулов долгосрочного экономического развития, но и потому, что подозрительна с религиозной точки зрения: операция мурабаха во многом напоминает процентную ссуду.

В настоящее время далеко не все финансовые структуры Ближнего Востока оперируют с оглядкой на шариат. Королевские семьи Саудовской Аравии и Кувейта размещают свои капиталы на западных финансовых рынках, крупнейшие арабские финансово-промышленные группы используют западные методы бизнеса. Финансовые учреждения западного типа появились в исламских странах в конце прошлого века — в основном как отделения крупных банков европейских метрополий.

Однако их деятельность ограничивалась в основном экспортно-импортными операциями иностранных компаний. Местное торговое сообщество из националистических и религиозных соображений избегало услуг западных банков. Процессы модернизации в экономике заставили бизнесменов-мусульман открывать текущие счета в банках для проведения расчетов, однако многие из них по-прежнему отказывались делать процентные депозиты и брать кредиты.

Последние годы стали для исламских банков временем быстрого развития и инноваций в области пассивных операций. Клиентская база по-прежнему растет, но нынешние вкладчики хотят, чтобы их вложения были не

³⁸ Беккин Р. И. Специфика услуг исламских банков // Банковские услуги. — 2007. — № 8. — С. 5.

только правильными с точки зрения религии, но и приносили доход. Идет активное создание исламских инвестиционных банков и фондов нового типа, занимающихся управлением активами, пакетами акций, вложениями в недвижимость. Исламские инвестиционные банки действуют на рынке лизинговых операций и рискованного капитала. Тем более что ближневосточным банкам приходится бороться за клиентов с гигантскими западными конкурентами, которые активно открывают исламские подразделения.

3. СТАНОВЛЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

3.1. Возникновение и эволюция российской банковской системы

Первая попытка создания в России учреждения подобного банку была предпринята в 1665 г. в Пскове (еще до формирования банковской системы в России). Это было обусловлено острой потребностью русских купцов в дешевом кредите в связи с ростом объемов внешней торговли и усилением конкуренции с иностранными купцами. Попытка Псковского воеводы Ордын-Нащекина использовать городскую управу в качестве своеобразного банка незамедлительно была пресечена центральным правительством, расценившим подобные действия как стремление Пскова «жить по своему уставу»³⁹.

Лишь через сто лет после этого события во второй половине 18 в. в России начала создаваться банковская система, тогда как Западная Европа стала переходить от меняльных контор к банкирским домам и акционерным банкам на рубеже 7-8 вв.

В своем развитии банковская система России прошла несколько этапов. Условно можно выделить следующие.

Первый этап — с 1733 по 1860 гг. Создание первых государственных банков и специализированных кредитных учреждений (сохранные кассы, ссудные кассы).

Первым кредитным учреждением в дореволюционной России была Монетная контора, которая по Указу Анна Иоанновны была наделена кредитными операциями. С 1734 г. — Монетная канцелярия, организованная при монетном дворе в Санкт-Петербурге.

В 1754 г. были учреждены первые сословные банки: Дворянский и Купеческий заемный банк. Несколько позже, в 1758 г., в Санкт-Петербурге была учреждена Банковская контора для обращения внутри России медных денег.

³⁹ Букато В. И., Головин Ю. В., Львов В. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М. Х. — М.: Финансы и статистика, 2001. — С. 10.

В 1775 г, в каждой губернии России были учреждены Приказы общественного призрения.

В ХУШ в. развитие банковской системы России характеризуется возникновением разнообразных кредитных учреждений. Так, по манифесту Екатерины II в Москве и Санкт-Петербурге были учреждены два депозитных банка, реорганизованные впоследствии в 1786 г. в единый Государственный Ассигнационный банк. В обращении появились бумажные деньги (ассигнации), которые расширили возможности финансирования бюджета и имели хождение наравне с металлической монетой.

В 1817 г. по инициативе министра финансов графа Д.А. Гурьева были приняты решительные меры к преобразованию государственных и общественных (сословных) кредитных учреждений. В целях гласности и общественного контроля в деле организации государственного кредита России был учрежден Совет кредитных установлений (просуществовавший до 1896 г.). Одновременно Манифестом от 7 мая 1817 г. вместо трех учетных контор при Государственном ассигнационном банке был создан Государственный коммерческий банк, который принимал вклады, как на хранение, так и для перевода по текущим счетам⁴⁰.

В течение сравнительно короткого времени в России была создана кредитная система, игравшая важнейшую роль в аккумуляции денежных средств. В конце периода промышленного капитализма кроме Государственного банка, Дворянского и Крестьянского банков поземельного кредита имелось 39 акционерных коммерческих банков, несколько сот обществ взаимного кредита, свыше 200 городских банков и довольно многочисленная сеть сберегательных касс.

В конце 1859 года были приостановлены выдачи ссуд под населенные имения, то есть прекратилась практика дореформенных банков по поддержке крепостного режима⁴¹.

⁴⁰ Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — С. 205–207.

⁴¹ Букато В. И., Головин Ю. В., Львов В. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М. Х. — М.: Финансы и статистика, 2001. — С. 12.

В России до 60-х годов XIX столетия банковская система была централизованной и находилась под жестким контролем государства.

Второй этап — с 1860 по 1917 гг. Банковская реформа, предполагавшая ликвидацию всех государственных кредитных учреждений и создание коммерческих банков. На данном этапе банковская система России состояла из:

- Государственного банка;
- общественных городских, и земельных банков;
- частных банков (акционерные банки долгосрочного и краткосрочного кредитования, городские кредитные общества, общества взаимного кредита (с 1863 г.), сельские ссудо-сберегательные товарищества взаимного кредита (с 1870 г.).

В 1860 году были упразднены прежние казенные банки — ликвидирован Государственный коммерческий банк, и одновременно с ним такие допотопные учреждения, как Сохранные казны и Приказы общественного призрения⁴².

В 1860 г. в соответствии с указом Александра II на основе реорганизации Государственного коммерческого банка (учрежденного в 1817 г.) был учрежден Государственный банк России. Согласно Уставу Государственный банк был создан для «оживления торговых оборотов» и «упрочения денежной кредитной системы». Но основную часть ресурсов банка на первом этапе его развития поглощало прямое и косвенное финансирование казны, а также операции по ликвидации дореформенных государственных банков. Помимо этого Государственный банк выполнял функции, относившиеся к аппарату Министерства финансов, — проводил выкупную операцию и вел делопроизводство по ней, а также поддерживал Государственный дворянский земельный и Крестьянский поземельный банки. В качестве органа экономической политики правительства Государственный банк принимал активное участие в создании банковской системы России. При его поддержке создавались акционерные банки и общества взаимного кредита. Являясь в соответствии с

⁴² Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — С. 210.

Уставом банком краткосрочного коммерческого кредита, он был крупнейшим кредитным учреждением страны. Кредитование торговли и промышленности Государственный банк осуществлял через сеть своих контор и отделений, а также через коммерческие банки.

По Уставу Государственный банк был подведомственным Министерству финансов и находился под наблюдением Совета государственных кредитных установлений. Принципиальные вопросы по Государственному банку решались и оформлялись через Особенную канцелярию по кредитной части. «Непосредственным главным начальником» Государственного банка являлся Министр финансов.

Особенностью Государственного банка России было то, что хотя он и являлся единственным учреждением банкнотной (бумажно-денежной) эмиссии, но все же он развивал свои активные операции главным образом не за счет эмиссии банкнот и не за счет депозитов частных лиц (как главные эмиссионные банки других стран), а за счет т.н. «свободных средств казначейства», то есть основные средства банка составляли средства казны, а не взносы предприятий и частных лиц, эмиссия же денежных знаков (кредитных билетов) почти полностью покрывалась золотым запасом. Государственному банку не было предоставлено право самостоятельной эмиссии, он выпускал кредитные билеты по требованиям правительства, выпуск кредитных билетов для коммерческих целей происходил в каждом случае по специальным указам. Из чего следует, что Государственный банк России являлся чисто государственным, что представляло опасность возникновения сделок между казною и банком.

Первый в России акционерный коммерческий банк был создан в 1864 г. И назывался «Частный коммерческий банк». Через десять лет, в 1874 г., в России насчитывалось уже 39 акционерных коммерческих банков.

Со второй половины 70-х гг. XIX в. в России для борьбы с биржевой спекуляцией, а также с целью регулирования курса рубля и ценных бумаг начали использоваться государственные средства. Одним из направлений эко-

номической политики стала поддержка «солидных» предприятий и банков, в том числе за счет выдачи неуставных ссуд из средств Государственного банка. В рамках этой политики Государственный банк в порядке «борьбы» правительства с кризисами и хозяйственными затруднениями отраслевого и местного значения начал проводить операции по спасанию пошатнувшихся и обанкротившихся банков и некоторых предприятий. В результате действий Государственного банка банковские кризисы середины 70-х и начала 80-х годов XIX в. не нанесли ощутимого удара по банковской системе России. Основные столичные и провинциальные коммерческие банки были спасены. В середине 80-х гг. Госбанк занимался поддержкой и спасением обществ взаимного кредита. Их долг Банку в 1887 г. достиг 6,2 млн руб. Были спасены также и городские общественные банки в крупных городах.

С. Ю. Витте в 1894 г. провел реформу Государственного банка, в результате которой был принят новый Устав. Все изменения в Уставе были направлены на создание условий для широкого развития промышленных предприятий на основе общей покровительственной политики и специального финансирования их средствами Казны и Государственного банка.

Задачей Государственного банка вместо «оживления торговых оборотов» стало «облегчение денежных оборотов и содействие посредством краткосрочного кредита отечественной торговле, промышленности и сельскому хозяйству». Кроме того, он как и раньше должен был содействовать «упрочению денежной и кредитной системы».

Спустя год после Высочайшего утверждения нового Устава в России началась денежная реформа, завершившаяся в 1898 году. В ходе этой реформы — денежной реформы Витте — Государственный банк стал эмиссионным центром страны. И в дальнейшем главной его задачей стало регулирование денежного обращения.

В качестве эмиссионного банка Государственный банк обязан был, прежде всего, обеспечивать устойчивость новой денежной системы. Между тем Устав 1894 г. предусматривал осуществление им ряда операций, которые

противоречили его новой функции. Поэтому для последних двух десятилетий деятельности Государственного банка была характерна крайняя сдержанность в выдаче ссуд и открытии кредитов, разрешенных Уставом, но противоречивших эмиссионному закону.

Во второй половине 90-х годов все внимание Министерства финансов и Государственного банка было сосредоточено на укреплении металлической валюты за счет сжатия активных операций банка⁴³.

В конце XIX – начале XX в. остро ощущалась неудовлетворенность общим состоянием дел в организации учреждений мелкого кредита. В этих условиях требовалась значительная поддержка развития системы государством, а также «самопомощи через взаимопомощь» самого населения. В результате в 90-е годы возникла специфическая российская форма народного кредита — кредитное товарищество, а с 1901 г. стали появляться разнообразные общества кредита. В 1904 г. при Государственном банке России было организовано Управление делами мелкого кредита, с 1906 г. в стране появились земские кассы мелкого кредита, а в 1911 г. с целью развития всякой кооперации был учрежден Московский народный банк⁴⁴.

На рубеже XIX–XX вв. Государственный банк вместе с рядом акционерных коммерческих банков начал создавать биржевые синдикаты и банковские консорциумы для поддержки курсов российских ценных бумаг во время экономических кризисов. Один из таких биржевых синдикатов был создан во время промышленного и финансового кризиса 1899–1903 гг. В 1906 г., во время кризиса, начал работу банковский консорциум для оказания финансовой помощи отечественным банкам и предприятиям. В 1912 г. в связи с падением курсов акций был создан банковский синдикат, который на протяжении двух лет скупал акции крупнейших предприятий и коммерческих банков⁴⁵.

⁴³ История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

⁴⁴ Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — С. 208–210.

⁴⁵ История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

Через год после окончания экономического кризиса и последовавшей за ним депрессии началась Русско-японская война, а затем революция 1905–1907 гг. Это было тяжелейшее испытание для созданной менее 10 лет назад денежной системы. В 1906 г. система золотого монометаллизма стояла на пороге краха. Происходило усиленное востребование вкладов золотом и предъявление кредитных билетов к размену на золото. Невозможность акционерных коммерческих банков удовлетворить этот спрос из-за сильного отлива из них вкладов, заставила Государственный банк во избежании массовых банкротств увеличить свои учетно-ссудные операции.

Усиленный переучет Государственным банком векселей частных банков, являвшийся в 1905–1906 гг. мерой борьбы с кризисом, в последующие годы стал одним из основных направлений деятельности Банка. Государственный банк начал превращаться из банка краткосрочного коммерческого кредита в «банк банков»⁴⁶.

Таким образом, до Октябрьской революции 1917 г. в Российской империи функционировала достаточно развитая банковская система, в которой функционировало: 50 акционерных банков и 778 их филиалов, насчитывалось 1108 обществ взаимного кредита, 300 городских общественных банков и 240 земских касс. Особое место занимали банки, специализирующиеся на земельных операциях⁴⁷. Государственный банк России выполнял функцию «банка банков». В нем имелись счета и хранились резервы коммерческих банков. Госбанк имел широкую сеть своих учреждений по всей стране, включавшую: 11 контор, 133 постоянных и 5 временных отделений, 42 агентства при зернохранилищах. Кроме того, в это время Государственный банк руководил банковскими операциями, которые осуществлялись в 793 казначействах. Госбанк управлял деятельностью системы сберегательных касс, количество которых превышало 8 тыс. В Госбанке хранились в виде накопленных свободные остатки денег населения. Госбанк также использовал день-

⁴⁶ История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

⁴⁷ Михайлов Д. М. Становление банковской системы России // Мировая экономика и международные отношения. — 1998. — № 8. — С. 3.

ги сберкасс на поддержку правительства, инвестируя их в облигации государственных займов⁴⁸.

В России соблюдалась строгая финансовая дисциплина, российский бюджет не знал дефицита. Уровень развития банковской системы был достаточно высоким и соответствовал как мировым тенденциям, так и потребностям государства, запросам частных предпринимателей и граждан.

Третий этап — с 1917 по 1930 гг. Радикальная реформа банковской системы, предполагавшая национализацию частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений, а также запрет на деятельность иностранных банков.

В результате Октябрьской революции 1917 г. в России произошли значительные перемены, в том числе в денежно-кредитной сфере. Первостепенное значение имела национализация банков.

8 декабря 1917 г. был принят Декрет СНК «Об упразднении Дворянского земельного банка и Крестьянского поземельного банка». Находившиеся в собственности этих кредитных организаций земля, инвентарь и городская недвижимость передавались крестьянам, организуемым в это время совхозам и местным органам Советской власти.

14 (27) декабря 1917 г. после вооруженного захвата зданий петроградских банков Декретом ВЦИК «О национализации банков» в стране была введена государственная монополия на банковское дело. В соответствии с этим Декретом «в целях образования подлинно служащего интересам народа и беднейших классов единого народного банка Российской Республики» акционерные коммерческие банки и банкирские конторы подлежали национализации и слиянию с Государственным банком. Употребленное в Декрете «О национализации банков» имя нарицательное «народный банк», с конца января 1918 г. стало употребляться как имя собственное Народный банк. Сначала Банк назывался Народный банк Российской Республики, затем — Народный

⁴⁸ Букато В. И., Головин Ю. В., Львов В. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М. Х. — М.: Финансы и статистика, 2001. — С. 16.

банк РСФСР. В конце 1918 г. в Народном банке РСФСР была введена окружная система. В это время на территории Советской республики функционировало 187 филиалов Банка. Окружные конторы должны были следить за тем, чтобы подведомственные им филиалы не нарушали общегосударственной политики в области кредитования и денежного обращения.

Национализация распространялась на все акционерные коммерческие банки, банкирские конторы, общества взаимного кредита и акционерные земельные банки. Активы и пассивы ликвидируемых банков передавались Народному банку. Временное управление делами частных банков должен был осуществлять Совет Народного банка⁴⁹.

Советское правительство аннулировало все внутренние и внешние государственные займы, признало недействительными все акции и другие ценные бумаги. Всего декретами в период с 21 по 26 января 1918 г. было аннулировано 87 внутренних займов, 13 займов у иностранных банков и 137 железнодорожных займов, гарантированных правительством⁵⁰.

В 1919 г. банковские функции Народного банка РСФСР были сведены к минимуму. В нем были централизованы все сметные, расчетные и кассовые операции. Он осуществлял исполнение бюджета, а также финансирование и расчеты между учреждениями и предприятиями.

К концу 1919 г. филиалы Банка были реорганизованы в подотделы губернских и уездных финансовых органов, а 19 января 1920 г. Народный банк РСФСР был упразднен. Его активы и пассивы были переданы Центральному бюджетно-расчетному управлению (ЦБРУ) Наркомата финансов. С этого времени началась ликвидация товарно-денежных отношений, в промышленности осуществлялся переход на централизованное распределение сырья, материалов и готовых изделий. Для управления различными отраслями промышленности были созданы главки или центры, руководимые отделами ВСНХ: Главрезина, Главуголь, Главзолото, Центросахар, Центрожир и др.

⁴⁹ История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

⁵⁰ Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — С. 83.

Все национализированные предприятия обязаны были сдавать готовую продукцию соответствующим главкам и центрам, которые в свою очередь должны были снабжать предприятия сырьем, материалами и пр. Расчет за готовую продукцию и сырье должен был осуществляться бухгалтерскими записями без участия денежных знаков.

Следствием политики свертывания товарно-денежных отношений явилась политика, направленная на ликвидацию денег. Уничтожить деньги предполагалось с помощью неограниченной эмиссии.

В результате политики военного коммунизма промышленность пришла в упадок. Система уравнительного распределения продуктов не способствовала повышению производительности труда. Многие рабочие покидали предприятия и начинали заниматься кустарным промыслом, а продукцию обменивали на продовольствие у крестьян. Однако крестьяне вынуждены были сокращать посевные площади из-за проводимой продразверстки. В стране начались восстания крестьян⁵¹.

Россия должна была перейти к новой экономической политике (НЭП), которая была направлена на возрождение товарно-денежных отношений, что требовало воссоздания кредитной системы.

Переход к НЭПу в 1921 г. ознаменовался изменениями в банковской сфере и восстановлением многозвенной банковской системы.

Постановлениями ВЦИК и СНК соответственно от 3 и 10 октября 1921 г. Народный банк был восстановлен под названием Государственный банк РСФСР. Он начал свои операции 16 ноября 1921 года. В 1923 г. Государственный банк РСФСР был преобразован в Государственный банк СССР.

Согласно Положению о Государственном банке РСФСР, принятому ВЦИК 13 октября 1921 г., он являлся хозяйственной организацией, созданной «с целью способствовать кредитом и прочими банковскими операциями развитию промышленности, сельского хозяйства и товарооборота, а также с целью

⁵¹ Букато В. И., Головин Ю. В., Львов В. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М. Х. — М.: Финансы и статистика, 2001. — С. 22–23.

концентрации денежных оборотов и проведения других мер, направленных к установлению правильного денежного обращения». Он имел право предоставлять кредиты промышленным и торговым предприятиям различных форм собственности, а также сельским хозяйствам и кустарям только «при условии обеспеченности их и экономической целесообразности». Госбанк находился в составе Наркомата финансов и подчинялся непосредственно Наркому финансов.

В ноябре 1921 г. Госбанку было предоставлено монопольное право на проведение операций с валютой и валютными ценностями. Он должен был также устанавливать официальный курс на драгоценные металлы и иностранную валюту, регулируя разрешенные в 1922 г. частные сделки по купле-продаже на бирже золота, серебра, иностранной валюты, а также чеков и векселей, выписанных в иностранной валюте⁵².

В первый год новой экономической политики была воссоздана система сберегательных касс и ломбарды. Сберегательные кассы могли быть в виде самостоятельных учреждений, либо открываться при государственных, кооперативных и общественных организациях. В период восстановления народного хозяйства сберегательные кассы сыграли очень важную роль в привлечении средств населения и хозяйственных организаций для размещения государственных займов. Необходимо заметить, что сберегательные кассы были самыми многочисленными учреждениями кредитной системы СССР, насчитывавшими около 3 тыс. учреждений. Ломбарды, созданные в 1922–1923 гг., представляли собой хозрасчетные предприятия, находящиеся в ведение местных советов в системе учреждений бытового обслуживания. Ломбарды предоставляли ссуды населению под залог движимого имущества, а также осуществляли хранение ценностей за плату.

Существование мелкотоварного и частнокапиталистического кредита обусловило создание кооперативных банков, кредитной кооперации и обществ взаимного кредита. В период «военного коммунизма» кредитные коо-

⁵² История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

перативы были объединены с потребительской кооперацией. Кредитные товарищества и общества сельскохозяйственного кредита осуществляли кредитную деятельность на селе. Низовой кредитной структурой являлись кредитные товарищества, которые предоставляли ссуды своим членам на закупку рабочего скота, сельскохозяйственного инвентаря, минеральных удобрений и другие цели⁵³.

С 1922 г. в стране началось создание коммерческих банков, в том числе отраслевых акционерных банков (спецбанков) и обществ взаимного кредита, которые должны были осуществлять краткосрочное или долгосрочное кредитование определенных отраслей хозяйства. В 1924 г. при Правлении Госбанка был создан Комитет по делам банков, который должен был координировать их деятельность. Надзор за их деятельностью осуществлял Наркомфин, а контроль за кредитными операциями — Госбанк.

К 1925 г. в России функционировали: Государственный банк, Внешторгбанк (образован в 1924 г.), Промбанк (образован в 1922 г.), Торгбанк (обслуживающий торговлю), Сельхозбанк (кредитовавший сельское хозяйство), Цekomбанк (обслуживающий коммунальное хозяйство), Всекомбанк (объединявший кооперативные банки), а также акционерные, отраслевые, региональные банки, общества взаимного кредита, сберкассы, кредитная кооперация, общества сельскохозяйственного кредита.

В период 1927–1929 гг. в связи со свертыванием НЭПа была проведена реорганизация банковской системы.

В июне 1927 г. на Государственный банк было возложено оперативное управление всей банковской системой (при сохранении общего регулирования ее деятельности за Наркоматом финансов), что лишило банки самостоятельности в проведении своей политики. Госбанк должен был наблюдать за деятельностью остальных кредитных учреждений в соответствии с правительственными директивами в области кредитной политики. Спецбанки

⁵³ Букато В. И., Головин Ю. В., Львов В. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М. Х. — М.: Финансы и статистика, 2001. — С. 33.

должны были хранить свободные средства и кредитоваться только в Госбанке, которому предоставлялось право участвовать в их советах и ревизионных органах. Кроме того, Госбанк должен был увеличить свою долю в акционерных капиталах спецбанков.

В феврале 1928 г. в Госбанке начал сосредоточиваться основной объем операций по краткосрочному кредитованию. При этом в его ведение перешла большая часть филиалов акционерных банков, которые стали играть вспомогательную роль в кредитовании хозяйства. Операции по долгосрочному кредитованию осуществлялись в основном в специально созданном Банке долгосрочного кредитования промышленности и электрохозяйства (БДК), Центральном банке коммунального хозяйства и жилищного строительства (Цекомбанке) и отчасти в Центральном сельскохозяйственном банке (ЦСХбанке).

В июне 1929 г. был принят первый Устав Госбанка, согласно которому банк являлся органом регулирования денежного обращения и краткосрочного кредитования в соответствии с общим планом развития народного хозяйства СССР⁵⁴.

В конце 1930 г. НЭП был ликвидирован, а банковская система страны претерпела коренные изменения в результате реформы 1930 - 1932 гг.

Четвертый этап — с 1930 по 1987 гг. Начало данного этапа ознаменовалось проведением кредитной реформы 1930–1932 гг., в результате которой был создан механизм централизованного планового регулирования движения кредитно-денежных ресурсов, была построена кредитная система распределительного типа. Роль коммерческих банков в системе начала снижаться, и впоследствии в нашей стране сложилась монобанковская система, состоящая из государственных банков⁵⁵.

В январе 1930 г. в связи с ликвидацией взаимного коммерческого кредита все операции по прямому краткосрочному кредитованию стали осуществляться в Госбанке. Все спецбанки превратились в банки долгосрочных

⁵⁴ История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

⁵⁵ Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — С. 84.

вложений, а сеть их отделений была ликвидирована. Свои операции спецбанки должны были осуществлять через филиалы Госбанка.

В январе 1931 г. была введена акцептная форма безналичных расчетов через Госбанк.

В марте 1931 г. были определены функции Госбанка как единого банка краткосрочного кредитования, расчетного и кассового центра хозяйства.

В мае 1932 г. были окончательно разграничены функции между Госбанком и банками долгосрочных вложений (Промбанком, Сельхозбанком, Всекобанком и Цекомбанком).

В результате кредитной реформы деятельность Госбанка окончательно утратила коммерческий характер, и сформировались основные функции Госбанка советского типа — плановое кредитование хозяйства, организация денежного обращения и расчетов, кассовое исполнение государственного бюджета и осуществление международных расчетов. Одновременно сложилась структура кредитной системы, просуществовавшая с небольшими модификациями 55 лет.

В дальнейшем совершенствование деятельности Госбанка сводилось к внедрению новых форм планового кредитования хозяйства и банковских расчетов, а также методов контроля за расходованием средств на выплату заработной платы (80% налично-денежного оборота) и сбором торговой выручки.

В 1939 г. Госбанк начал осуществление инкассации наличных денег⁵⁶.

В конце 1960-х годов банковская система являлась одноуровневой, включающей Государственный банк СССР; четыре специализированных банка финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений: Промбанк, Сельхозбанк, Цекомбанк, Торгбанк; Внешторгбанк и сеть государственных сберегательных касс.

В 1959 г. Сельхозбанк и Цекомбанк были упразднены, а их функции перешли к Государственному банку. На базе Промбанка и Торгбанка был

⁵⁶ История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

создан Стройбанк, предназначенный для финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений. В октябре 1960 г. был принят третий Устав Госбанка, а с 1963 г. в ведение Госбанка были переданы государственные трудовые сберегательные кассы.

Банковская система СССР с 1959 г. по 1987 г. включала в себя следующие государственные структуры:

- Госбанк СССР;
- Стройбанк СССР;
- Внешторгбанк СССР;
- Гострудсберкассы СССР (принимали вклады, размещали государственные внутренние займы, осуществляли расчетно-кассовое обслуживание населения, а также отдельных категорий юридических лиц)⁵⁷.

В начале 1980-х гг. в связи с ухудшающейся экономической ситуацией произошли значительные перемены во внутренней политике. Советское руководство открыто признало кризисное состояние экономики и объявило курс на перестройку.

Пятый этап — с 1987 г. по настоящее время. Формирование современной двухуровневой банковской системы.

Современная банковская система прошла в своем развитии несколько этапов.

1-й этап — 1987–1992 гг. В 1987 г., в соответствии с постановлениями правительства, была проведена реорганизация банковской системы. В результате реорганизации начала складываться двухуровневая банковская система, включавшая Государственный банк СССР (первый уровень) и пять государственных специализированных банков (второй уровень).

Государственный банк СССР с этого периода становится истинно центральным банком, выполняющим эмиссионные, регулирующие, контрольные функции. Государственный банк отстраняется от непосредственной работы с клиентами предприятиями и населением, то есть становится «Банком банков».

⁵⁷ Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. — М.: Финансы и статистика, 2005. — С. 43–46.

Ко второму уровню банковской системы, появившемуся в ходе значительных преобразований, относились 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 специализированных банков и их ориентация на обслуживание определенной отрасли или сферы деятельности позволило максимально приблизить банки к их клиентам.

Однако осуществленные организационные изменения не смогли повысить эффективность работы банковской системы: количество и качество банковских услуг практически не изменилось; сохранился порядок централизованного распределения объемов выдаваемых банками кредитов и монопольное положение специализированных банков по отношению к обслуживаемым ими клиентам, которые по-прежнему не имели права свободного выбора банка. Появление большого количества подразделений банков привело к замедлению расчетов и ухудшению расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Более того, в условиях перехода страны к рыночным отношениям банки продолжали базироваться на государственной форме собственности. Впрочем, государственные специализированные банки были переведены на хозяйственный расчет и самофинансирование в соответствии с постановлением правительства, принятом в марте 1989 г.

Поворотным моментом в функционировании банковской системы явилось принятие в 1988 г. Закона «О кооперации в СССР». Вступление в силу данного закона привело к появлению кооперативных банков, первый из них был зарегистрирован 24 августа 1988 г. В 1990 г. в стране функционировали уже свыше 300 коммерческих банков.⁵⁸

⁵⁸ Букато В. И., Головин Ю. В., Львов В. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М. Х. — М.: Финансы и статистика, 2001. — С. 58.

Деятельность кооперативных банков значительно отличалась от деятельности государственных специализированных банков. Данное обстоятельство базировалось как на правовом статусе кооперативных банков, организованных в виде обществ с ограниченной ответственностью, так и на возможности самостоятельно строить свою банковскую политику. Следует также заметить, что кооперативные банки работали в пределах тех ресурсов, которые смогли привлечь. Государственный банк СССР контролировал их деятельность через установление нормативов.

Создание первых кооперативных и коммерческих банков в конце 1980-х гг. XX в. не сопровождалось формированием достаточной законодательной базой. Более того, изменяющиеся условия деятельности и экономические преобразования, связанные с формированием рыночного механизма хозяйствования, требовали радикальных изменений в банковской и кредитной сферах⁵⁹.

Банковское законодательство 1990 г. закрепило двухуровневую организацию банковской системы, многообразие форм собственности в банковской сфере, утвердило принципы рыночного хозяйства в банковском секторе.

В 1990 г. были приняты банковские законы, регулирующие деятельность как эмиссионного, так и коммерческих банков. Сначала вступили в силу Законы СССР «О Государственном банке СССР» и «О банках и банковской деятельности в СССР», а 2 декабря 1990 г. были приняты Законы РСФСР «О Центральном банке РСФСР» и «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Таким образом, в этот период образовалось двоевластие законов. А период с июля 1990 г. до декабря 1991 г. был временем противостояния Российского государственного банка и Госбанка СССР. 20 декабря 1991 г. Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России).

⁵⁹ Жилан О. Д. Кредитная система: учеб. пособие. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. — С. 21–23.

В течение 1991–1992 гг. под руководством Банка России в стране на основе коммерциализации филиалов спецбанков была создана широкая сеть коммерческих банков. После упразднения Госбанка СССР была изменена система счетов, создана сеть расчетно-кассовых центров (РКЦ) Центрального банка и началась их компьютеризация. Банк России РФ начал осуществлять куплю-продажу иностранной валюты на организованном им валютном рынке, устанавливать и публиковать официальные котировки иностранных валют по отношению к рублю⁶⁰.

2-й этап — 1992–1995 гг. Данный период характеризовался экстенсивным ростом банковской системы в условиях галопирующей инфляции.

Отрицательное значение реальных процентных ставок и падение курса национальной валюты создавало мотивацию к формированию многочисленных банков-однодневок, извлекающих доходы из краткосрочных спекулятивных операций на финансовых рынках. Этому способствовал и относительно легкий доступ к получению лицензии на осуществление банковской деятельности.

Так, на 1 января 1992 г. было зарегистрировано 1215 банков, а через три года — на 1 января 1995 г. — 2517, в сентябре 1995 г. их численность достигла 2700.

В этот период в порядке поддержания стабильности банковской системы Банк России начал создавать систему надзора и инспектирования коммерческих банков, а также систему валютного регулирования и валютного контроля. В качестве агента Министерства финансов Банк России организовал рынок государственных ценных бумаг (ГКО) и стал принимать участие в его функционировании.

В дальнейшем были внесены изменения и дополнения к действующим законам; Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 26 апреля 1995 г. и Федеральный закон «О банках банковской деятельности» от 3 февраля 1996 г. В 2002 г. вступил в силу новый Фе-

⁶⁰ История Центрального банка России // <http://www.cbr.ru>

деральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3-й этап — 1995 – июль 1998 гг. Данный период характеризовался меняющимися условиями деятельности: снижением уровня инфляции, стабилизацией валютного курса (в рамках введенного валютного коридора), изменением приоритетов при размещении свободных денежных средств банками и политики Центрального банка РФ относительно перспектив развития банковской системы.

С 1995 г. Банк России прекратил использование прямых кредитов для финансирования дефицита федерального бюджета и перестал предоставлять целевые централизованные кредиты отраслям экономики.

Кризис банковской ликвидности августа–сентября 1995 г. оказал существенное воздействие на активизацию процесса реорганизации и укрупнения российских банков.

В течение этого периода сложилась тенденция замедления процесса образования новых кредитных организаций, увеличилось количество банков у которых были отозваны лицензии. Так, на 1 января 1997 г. действовало 2120 кредитных учреждений, 1 июля 1996 г. — 2132, тогда как в 1995 г. их число превышало 2500. Всего в 1995–1998 гг. свое существование прекратили больше банков, чем было создано новых. За 1996–1998 гг. было отозвано более 1000 банковских лицензий.

В течение 1997–1998 г. особо проявилась тенденция: консолидация капитала и активов ряда банков и создание группы крупнейших банков, рассматриваемых как основа банковской системы; концентрация капитала и активов сопровождалась экспансией крупных банков в регионы. Накануне кризиса 1998 г. в 50 крупнейших банках было сконцентрировано около 70% депозитов⁶¹.

⁶¹ Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. — М.: Финансы и статистика, 2005. — С. 44–46.

Еще одной тенденцией данного периода стала активная работа многих банков на рынке ценных бумаг, в т.ч. государственном, что отразилось на снижении объемов выдаваемых кредитов.

4-й этап — с августа 1998 г. по настоящее время. Кризис, начавшийся 17 августа 1998 г., характеризовался наличием негативных экономических и социальных явлений. Каждый из факторов, взятый в отдельности: девальвация рубля, принудительная реструктуризация внутреннего долга, мораторий на выплаты по долгам иностранным кредиторам, мог бы существенно ухудшить положение государства. Одновременное их действие делает ситуацию критической. Данная ситуация не могла не отразиться на банковской системе и на какое-то время произошла ее парализация. Наибольшие потери понесли те банки, которые были максимально приближены к государству, также банки с отрицательным или минимальным капиталом и банки утратившие ликвидность. За август–октябрь 1998 г. число действующих банков сократилось наполовину. В декабре 1998 г. общее количество реально действующих банков, по данным Банка России, не превышало 700. В конце 1998 г. банковский капитал сократился почти на 1/3, реальная величина активов — на 1/4. Трудности банков привели к существенным проблемам клиентов. Реальный объем кредитных вложений предприятиям за этот период сократился на 1/4, объем неоплаченных в срок платежных документов, несмотря на снижение по итогам принятых Банком России мер по расшивке неплатежей (было оплачено документов на 45 млрд руб.), оценивался в 6,9 млрд руб. в декабре 1998 г.⁶²

В сентябре–октябре встал вопрос о реструктуризации банковской системы. В октябре 1998 г. Председатель Банка России подписал распоряжение о создании Агентства по реструктуризации кредитных организаций (АРКО) для проведения мероприятий по поддержке кредитных организаций. Им было принято решение о разделении банков на четыре группы, в отношении каждой принимались соответствующие решения.

⁶² Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — С. 218–219.

К первой группе были отнесены банки сохранившие капитал и не утратившие ликвидность (даже по минимуму).

Ко второй группе были отнесены те региональные банки, которым могла быть оказана помощь при условии получения статуса «опорного» банка. Помощь оказывалась либо в виде временного участия в капитале банка государства, либо предоставления стабилизационного кредита.

К третьей группе были отнесены крупные банки с разветвленной филиальной сетью (бывшие «олигархи»), в отношении которых вопрос решался индивидуально.

Четвертая группа — банки, находящиеся на грани банкротства, которым помощь никто не собирался оказывать.

В последующем АРКО выделило 26 регионов, в которых предполагается выделение «опорных» банков при условии государственной поддержки; 29 регионов, где «опорные» банки выделялись при отсутствии государственной поддержки; 22 региона (в т.ч. Иркутская область), в которых не предусматривается выделение «опорных» банков в силу насыщенности банковскими услугами или исходя из достаточности стабильных банков.

Помимо АРКО для восстановления банковской деятельности в данный период было создано Межведомственный координационный комитет содействия развитию банковского дела в России (МКК). В результате эффективных действий Банка России, АРКО и МКК банковский сектор экономики в середине 2001 г. в основном преодолел последствия кризиса.

В 2004 г. АРКО было упразднено, а вопросами реорганизации и ликвидации кредитных организаций стали заниматься соответствующие департаменты Банка России.

Кроме того, для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам с 2004 г. была создана система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.

3.2. Современная банковская система России

Современная банковская система России представлена двухуровневой системой: на первом (верхнем) уровне находится Центральный банк Российской Федерации (Банк России), на втором (нижнем) уровне — кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков (рис. 3.1).



Рис. 3.1. Современная банковская система России*

Источник: Банковское дело: учеб. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2005. — С. 16.

Основными законодательными актами, регулирующими банковскую деятельность в России являются Федеральные законы «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 и «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура

включает: информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и другие.

3.2.1. Банк России: цели деятельности, задачи и функции

Банк России осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ.

В соответствии со ст. 3 данного закона основными целями деятельности Банка России являются:

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

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

Банк России является государственным учреждением, уставный капитал и иное имущество которого являются федеральной собственностью. Несмотря на такую принадлежность Банк России является относительно независимым от решений Правительства в своих действиях учреждением. Государство не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России — по обязательствам государства, если они не приняли на себя такие обязательства.

Банк России осуществляет свои расходы за счет собственных доходов. Банк России имеет уставный капитал в размере 3 млрд руб..

Банк России подотчетен Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации.

Государственная Дума имеет право:

- назначать на должность и освобождать от должности Председателя Банка России по представлению Президента РФ, а также членов Совета директоров Банка России по представлению Председателя Банка России;
- направлять и отзывать представителей Государственной Думы в Национальном банковском совете в рамках своей квоты;

- рассматривать основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и принимать по ним решение;
- рассматривать годовой отчет Банка России и принимать по нему решение;
- принимать решение о проверке Счетной палатой Российской Федерации финансово-хозяйственной деятельности Банка России, его структурных подразделений и учреждений. Указанное решение может быть принято только на основании предложения Национального банковского совета;
- проводить парламентские слушания о деятельности Банка России с участием его представителей;
- заслушивать доклады Председателя Банка России о деятельности Банка России (при представлении годового отчета и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики).

В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, вычислительные центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации, которые необходимы для осуществления деятельности Банка России.

В Совет директоров входят Председатель Банка России и 12 членов Совета директоров.

Территориальные учреждения Банка России не являются юридическими лицами, не имеют права принимать решения нормативного характера и выдавать без разрешения Совета директоров банковские гарантии и поручительства, вексельные и другие обязательства. Задачи и функции территориальных учреждений Банка России определяются Положением о территориальных учреждениях Банка России, утверждаемым Советом директоров.

Полевые учреждения Банка России являются воинскими учреждениями и руководствуются в своей деятельности воинскими уставами, а также Положением о полевых учреждениях Банка России, утверждаемым совместно Банком России и Министерством обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны.

Банк России не вправе участвовать в капиталах кредитных организаций, кроме участия Банка России в капиталах Сберегательного банка РФ, Банка внешней торговли, а также в капиталах следующих кредитных организаций, созданных на территориях иностранных государств: Донау-банка АГ, Вена; Ист-Вест Юнайтед банка, Люксембург; Коммерческого банка для Северной Европы — Евробанка, Париж; Московского Народного банка Лтд, Лондон; Ост-Вест Хандельсбанка АГ, Франкфурт-на-Майне.

Банк России может участвовать в капиталах и деятельности международных организаций, которые занимаются развитием сотрудничества в денежно-кредитной, валютной, банковской сферах, в том числе между центральными банками иностранных государств.

Банка России выполняет следующие функции:

- 1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;
- 2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;
- 3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;
- 4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;
- 5) устанавливает правила проведения банковских операций;

б) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп (банковский надзор);

10) регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) устанавливает правила бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Российской Федерации;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

17) устанавливает порядок и условия осуществления валютными биржами деятельности по организации проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты, осуществляет выдачу, приостановление и отзыв разрешений валютным биржам на организацию проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

18.1) осуществляет выплаты по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации;

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Эмиссия наличных денег (банкнот и монеты), организация их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации осуществляются исключительно Банком России.

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.

Для достижения своих целей Банк России имеет право осуществлять следующие банковские операции и сделки с российскими и иностранными кредитными организациями, Правительством Российской Федерации:

1) предоставлять кредиты на срок не более одного года под обеспечение ценными бумагами и другими активами, если иное не установлено федеральным законом о федеральном бюджете;

2) покупать и продавать государственные ценные бумаги на открытом рынке;

3) покупать и продавать облигации, эмитированные Банком России, и депозитные сертификаты;

4) покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями;

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

6) проводить расчетные, кассовые и депозитные операции, принимать на хранение и в управление ценные бумаги и другие активы;

7) выдавать поручительства и банковские гарантии;

8) осуществлять операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

9) открывать счета в российских и иностранных кредитных организациях на территории Российской Федерации и территориях иностранных государств;

10) выставять чеки и векселя в любой валюте;

11) осуществлять другие банковские операции и сделки от своего имени в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в международной банковской практике.

Банк России вправе осуществлять банковские операции и сделки на комиссионной основе, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России может осуществлять банковские операции по обслуживанию органов государственной власти и органов местного самоуправления, их организаций, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, во-

еннослужащих, служащих Банка России, а также иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России также вправе обслуживать клиентов, не являющихся кредитными организациями, в регионах, где отсутствуют кредитные организации.

Банк России не имеет права:

1) осуществлять банковские операции с юридическими лицами, не имеющими лицензии на осуществление банковских операций, и физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных статьей 48 настоящего Федерального закона;

2) приобретать акции (доли) кредитных и иных организаций, за исключением случаев, предусмотренных статьями 8 и 9 настоящего Федерального закона;

3) осуществлять операции с недвижимостью, за исключением случаев, связанных с обеспечением деятельности Банка России и его организаций;

4) заниматься торговой и производственной деятельностью, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

5) пролонгировать предоставленные кредиты. Исключение может быть сделано по решению Совета директоров.

Банк России не вправе предоставлять кредиты Правительству Российской Федерации для финансирования дефицита федерального бюджета, дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении, за исключением тех случаев, когда это предусматривается федеральным законом о федеральном бюджете.

Являясь по своему статусу финансовым агентом правительства, Банк России осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов прави-

тельства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами.

Выполняя функцию финансового агента правительства, Банк России осуществляет кассовое исполнение бюджета — прием, хранение и выдачу государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип единства кассы, т.е. все мобилизованные государственные доходы направляются на единый счет министерства финансов в Банк России, с которого черпаются средства для осуществления государственных расходов, таким образом, Банк России выступает кассиром правительства.

Единство кассы предоставляет министерству финансов возможность осуществлять постоянный контроль за поступлением средств на его счет и за движением кассовой наличности; обеспечивает централизацию государственных бюджетных средств и балансирование доходов и расходов каждого из бюджетов (федерального, местного), образующих в совокупности бюджетную систему страны; позволяет проводить операции по кассовому исполнению бюджета на всей территории страны. Осуществление кассового исполнения центральным банком дает возможность отделить функции распоряжения бюджетными средствами и распорядителя кредитами, которые выполняют финансовые органы, от функции приема, выдачи, хранения этих средств, которые входят в компетенцию Банк России. В результате создаются необходимые условия для контроля за целевым использованием бюджетных средств.

Для достижения основных целей своей деятельности Банк России разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику.

Денежно-кредитная политика представляет собой целенаправленную деятельность центрального банка по выполнению общегосударственных

задач. Ее цель — регулирование экономики посредством воздействия на состояние денежного обращения и кредита, ограничения роста денежной массы в обращении и ослаблении инфляционных процессов. Центральный банк определяет границы как наличной, так и безналичной денежной эмиссии путем регулирования депозитных, ссудных операций банковских учреждений.

В целях совершенствования денежно-кредитной системы при Банке России создается Национальный банковский совет. Численность Национального банковского совета составляет 12 человек, из которых двое направляются Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации из числа членов Совета Федерации, трое — Государственной Думой 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 в части денежно-кредитного регулирования входит рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики и основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики. Кроме того, Совет ежеквартально рассматривает информацию Совета директоров по вопросам реализации основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Банк России ежегодно не позднее 26 августа представляет в Государственную Думу проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря — основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

Предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации.

Государственная Дума рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и принимает соответствующее решение не позднее принятия Государственной Думой федерального закона о федеральном бюджете на предстоящий год.

Основными инструментами денежно-кредитного регулирования со стороны Банка России являются:

- 1) процентные ставки по операциям Банка России;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование кредитных организаций;
- 5) валютные интервенции;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения;
- 8) эмиссия облигаций от своего имени.

Процентные ставки по операциям Банка России. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях. В частности, в целях регулирования общего объема ликвидности банковской системы Банк России привлекает временно свободные денежные средства банков на депозитные счета. Данные операции проводятся с различными датами валютирования: «овернайт», «том-некст», «спот-некст», «1 неделя», «спот-1 неделя», «2 недели», «спот-2 недели», «1 месяц», «3 месяца».

Банк России устанавливает официальную ставку рефинансирования, то есть процентную ставку по предоставленным кредитам. Следует учитывать, что в практике Центрального банка РФ действуют различные кредитные механизмы, которые предполагают определение конкретных процентных

ставок по различным видам кредитов (например, ломбардный кредит, кредит «овернайт»). Мировая банковская практика свидетельствует об установлении нескольких официальных процентных ставок центральными банками: ставки рефинансирования и ставки редисконтирования (по учету и переучету векселей). Однако в последние годы значимость данного инструмента регулирования снижается.

В России официальная процентная ставка Центрального банка не потеряла своей актуальности и является важным показателем, характеризующим состояние денежного рынка, и отражающим основные направления денежно-кредитной политики Центрального банка РФ.

Ставка рефинансирования является инструментом денежно-кредитного регулирования, с помощью которого Банк России воздействует на ставки по депозитам юридических и физических лиц, а также по предоставляемым кредитам экономическим субъектам.

Регулируя уровень ставки рефинансирования, центральный банк влияет на объем денежной массы в стране, способствует повышению или сокращению спроса на кредит. Снижая ставку рефинансирования, центральный банк стимулирует кредитную активность коммерческих банков и повышение спроса на кредиты со стороны хозяйствующих субъектов и населения.

Нормативы обязательных резервов (резервные требования). Резервные требования применяются в мировой банковской практике с начала XX в. и до 1930-х годов носили добровольный характер, затем приобрели статус обязательных. Норматив обязательных резервов устанавливается центральным банком и периодически изменяется в зависимости целей денежно-кредитной политики.

Нормативы обязательных резервов являются одним из активно применяемых Центральным банком России инструментов денежно-кредитного регулирования, на протяжении последнего десятилетия в целях поддержания объема денежной массы в заданных параметрах, снижения уровня инфляции

и регулирования банковской ликвидности. Резервные требования представляют собой обязательные отчисления, производимые коммерческими банками от суммы привлеченных ресурсов и депонируемые в Центральном банке РФ. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации (норматив обязательных резервов), а также порядок депонирования обязательных резервов в Банке России устанавливаются Советом директоров.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Они не могут быть одновременно изменены более чем на 5 процентных пунктов. При нарушениях, допускаемых кредитными организациями при расчете, перечислениях обязательных резервов, Банк России применяет к ним меры экономического воздействия.

В российской банковской практике обязательные резервы могут быть использованы для выполнения обязательств банка перед вкладчиками, кредиторами после отзыва у кредитной организации лицензии сумма зарезервированных банком средств перечисляется на счет ликвидационной комиссии или конкурсного управляющего и используется в порядке, установленном федеральными законами и нормативными документами Банка России.

Операции на открытом рынке. Операции на открытом рынке являются одним из наиболее используемых инструментов денежно-кредитного регулирования со стороны центральных банков многих стран. Операции центральных банков на открытом рынке оказывают быстрое корректирующее воздействие на уровне банковской ликвидности и динамику денежной массы.

Банк России стал использовать операции на открытом рынке с развитием рынка ценных бумаг в нашей стране. Под операциями на открытом рынке понимаются купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций

Банка России, а также краткосрочные операции с указанными ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки (операции РЕПО).

При продаже центральным банком ценных бумаг коммерческим банкам общая сумма свободных ресурсов в банковской системе уменьшается, что ограничивает возможности банков кредитовать и совершать другие операции. Таким образом, центральный банк регулирует спрос на деньги, стоимость кредита и, в конечном итоге, денежное предложение. Операции на открытом рынке могут быть прямыми или обратными. Прямые операции представляют собой покупку или продажу ценных бумаг.

Рефинансирование кредитных организаций. Под рефинансированием следует понимать кредитование Банком России кредитных организаций, в том числе учет и переучет векселей.

Рефинансирование банков тесно связано с процентной (учетной) политикой центрального банка. Банк России является кредитором последней инстанции для банков и организует систему рефинансирования. Основная цель рефинансирования — это поддержание ликвидности банков и банковской системы в целом. Кроме того, предоставляя кредиты коммерческим банкам или учитывая их векселя, центральный банк расширяет их возможность по кредитованию, а, следовательно, выпуску денег в оборот.

В настоящее время рефинансирование Банком России банков осуществляется путем предоставления внутридневных кредитов, кредитов «овернайт», ломбардных и других кредитов.

Банк России определил единую схему взаимодействия подразделений и учреждений Банка России при предоставлении банкам внутридневных кредитов и кредитов «овернайт» и процедуру установления лимита указанных кредитов по корреспондентскому счету (субсчету) банка. Это позволяет предоставлять кредиты банкам, расположенным в любом регионе России по стандартной схеме.

Валютные интервенции. Под валютными интервенциями Банка России понимается купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на совокупный спрос и предложение денег.

Валютные интервенции являются одним из инструментов валютного регулирования, которое, в свою очередь, является средством реализации государственной валютной политики. Валютная политика государства определяется экономической и политической ситуацией в стране, состоянием ее платежного баланса и денежного обращения, а также внешними обязательствами, являющимися результатом участия страны в международных валютно-кредитных организациях. Прямое государственное валютное регулирование осуществляется посредством принятия соответствующих законодательных, нормативных актов и их реализации через государственные органы. Основным органом валютного регулирования в России является Банк России.

Косвенное валютное регулирование предполагает использование экономических методов воздействия на поведение субъектов валютного рынка. Цели государственной валютной политики реализуются через процентную политику центрального банка, режим валютного курса, валютные ограничения, валютные интервенции, регулирование степени конвертируемости валют, управление золотовалютными резервами.

Поддержание стабильности валютного курса имеет большое значение для обеспечения стабильности цен и денежного обращения. Снижение курса национальной валюты ведет к уменьшению покупательной способности национальной денежной единицы. При постоянном снижении курса национальной валюты цены на товары (услуги) на внутреннем рынке ориентируются не столько на издержки производства, сколько на динамику курса национальной валюты. Таким образом, падение валютного курса является фактором инфляции.

В России, начиная с августа 1998 года, действует режим плавающего валютного курса. При этом важными задачами Банка России сглаживание резких колебаний валютного курса не обусловленных объективными экономическими причинами, а также поддержание золотовалютных резервов на уровне, необходимом для обеспечения макроэкономической стабильности. Следует заметить, что определяющую роль в динамике валютного курса играет состояние платежного баланса (особенно в Российской Федерации).

Установление ориентиров роста денежной массы. Банк России может устанавливать ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики.

Так, в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов» Банк России предполагает увеличение денежного агрегата М2 в 2009 году на 19–28%. А темп прироста денежной базы в узком определении в 2009 году может составить 14–22%, в 2010 году — 12–20%, в 2011 году — 9–17%.

Прямые количественные ограничения. Под прямыми количественными ограничениями Банка России понимается установление лимитов на рефинансирование кредитных организаций и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций. Такие ограничения Банк России может применять в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики только после консультаций с Правительством РФ.

Эмиссия облигаций от своего имени. Банк России в целях реализации денежно-кредитной политики может от своего имени осуществлять эмиссию облигаций, размещаемых и обращаемых среди кредитных организаций. Предельный размер общей номинальной стоимости облигаций Банка России (ОБР) всех выпусков, не погашенных на дату принятия Советом директоров решения об очередном выпуске, устанавливается как разница между макси-

мально возможной суммой обязательных резервов кредитных организаций и суммой обязательных резервов кредитных организаций, определенной исходя из действующего норматива обязательных резервов.

С функцией проводника денежно-кредитной политики неразрывно связана функция регулятора банковской деятельности. Банк России является органом банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Регулирование кредитных организаций — это система мер, посредством которых государство через Банк России обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, предотвращает дестабилизирующие процессы в банковском секторе.

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.

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. Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости отдельных банков и предусматривает целостный и непрерывный надзор за осуществлением банком своей деятельности в соответствии с действующим законодательством.

При осуществлении функции надзора и контроля за деятельностью коммерческих банков Банк России:

- устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

- регистрирует кредитные организации в Книге государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций и отзывает их.

Банк России, в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций, может устанавливать следующие обязательные нормативы:

1) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;

2) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

3) максимальный размер крупных кредитных рисков;

4) нормативы ликвидности кредитной организации;

5) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

6) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

7) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

8) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

9) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Для осуществления своих функций в области банковского надзора и регулирования Банк России проводит проверки кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законом санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями.

В рамках регулирующих полномочий Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных (в том числе клиринговых) систем в Российской Федерации; он устанавливает правила, формы, сроки и стандарты осуществления безналичных расчетов.

Кроме того, Банк России является органом валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет эти функции в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» и иными федеральными законами.

Банк России осуществляет контроль за проведением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами. Для реализации данных функций он издает в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов; устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Денежно-кредитная политика Банка России была ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны. Банк России гибко реагировал на изменение реального спроса на деньги, способствовал поддержанию растущей динамики экономики, снижению процентных ставок, инфляционных ожиданий и темпов инфляции. Это привело к некоторому укреплению реального валютного курса рубля и стабильности финансовых рынков.

В результате взвешенной денежно-кредитной политики и политики валютного курса, проводимой Банком России, увеличились золотовалютные резервы Российской Федерации, нет резких колебаний обменного курса.

Деятельность Банка России в области развития платежной системы была направлена на повышение ее надежности и эффективности для обеспечения стабильности финансового сектора и экономики страны. С целью повы-

шения информационной прозрачности в функционировании платежной системы Банком России была введена отчетность кредитных организаций и территориальных учреждений Банка по платежам, которая учитывала международный опыт, методологию и практику наблюдения за платежными системами.

В 2003 г. Банк России приступил к реализации проекта по усовершенствованию банковского надзора и пруденциальной отчетности за счет внедрения системы международных стандартов (МСФО).

Предусматривается реализация комплекса мер, включая обеспечение достоверного учета и отчетности кредитных организаций, повышения требований к содержанию, объему и периодичности публикуемой информации, реализации в учете и отчетности подходов, признанных передовой международной практикой.

С целью противодействия использованию банками разного рода схем для искусственного завышения или занижения значения обязательных нормативов в 2004 г. Банк России принял ряд документов, в их числе: Инструкция «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110-И и Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20 марта 2006 г. № 283-П.

В декабре 2003 г. был принят Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В нем были определены правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также компетенция, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, порядок выплаты возмещения по вкладам.

В настоящее время в системе страхования вкладов участвует подавляющее большинство банков. На 1 января 2009 года участниками системы страхования вкладов были 938 кредитных организаций⁶³.

Продолжающиеся преобразования банковского сектора должны способствовать реализации программы социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу, прежде всего преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. На следующем этапе (2009–2015 гг.) Правительство Российской Федерации и Банк России будут считать приоритетной задачу эффективного позиционирования российского банковского сектора на международных финансовых рынках.

3.2.2. Кредитные организации: правовое положение и принципы организации

Второй уровень банковской системы России представлен кредитными организациями, а также филиалами и представительствами иностранных банков.

Согласно ст. 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» кредитной организацией является юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным законом.

Кредитные организации могут иметь статус банка или небанковской кредитной организации.

Банк — 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 физиче-

⁶³ [http:// www.asv.org.ru/guide/bank](http://www.asv.org.ru/guide/bank)

ских и юридических лиц. Из данного определения следует, что кредитная организация является банком при выполнении в совокупности классических, традиционных банковских операций: депозитных, кредитных и расчетных.

Небанковская кредитная организация (НКО) — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации». Допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливаются Банком России. В настоящее время Банк России выделил два типа НКО⁶⁴:

- расчетные НКО (в том числе НКО инкассации);
- небанковские депозитно-кредитные организации.

Расчетные НКО могут иметь различное функциональное назначение: обслуживание юридических лиц, в том числе кредитных организаций, на межбанковском, валютном рынках, на рынке ценных бумаг; проведение расчетов по пластиковым картам; инкассирование денежных средств, платежных и расчетных документов (НКО инкассации); кассовое обслуживание юридических лиц, операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме, а также другие сделки, предусмотренные их уставами.

Небанковские депозитно-кредитные организации на основании лицензии Банка России имеют право: привлекать денежные средства юридических лиц во вклады на определенный срок, размещать их от своего имени и за свой счет, продавать и покупать иностранную валюту в безналичной форме, выдавать банковские гарантии, а также осуществлять иные сделки, не отнесенные законодательством к банковским операциям (выдавать поручительства за третьих лиц, приобретать права требования от третьих лиц, осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом клиентов, проводить лизинговые операции и др.).

⁶⁴ Банковское дело: учеб. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2005. — С. 17.

Данным организациям не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

В состав банковской системы РФ включаются также филиалы и представительства иностранных банков. Иностраным банком признается банк, являющийся таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

На деятельность филиалов и представительств иностранных банков распространяется правовое регулирование банковской деятельности в РФ.

Динамика и структура второго уровня банковской системы России представлена в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Динамика и структура кредитных организаций*

Показатель	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09
Зарегистрировано кредитных организаций, всего	1516	1 409	1 345	1 296	1228
В том числе:					
банков	1464	1 356	1 293	1 243	1172
НКО	52	53	52	53	56
Действующие кредитные организации, всего	1299	1 253	1 189	1 136	1108
В том числе:					
банков	1249	1 205	1 143	1 092	1058
НКО	50	48	46	44	50
Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0	0	0	0

*Составлено автором по данным // <http://www.cbr.ru>

Кредитная организация может быть организована на основе любой формы собственности как хозяйственное общество, т. е. в форме АО (акционерного общества), ООО (общества с ограниченной ответственностью) и ОДО (общества с дополнительной ответственностью).

В таблице 3.2 представлена динамика и структура организационно-правовой формы действующих кредитных организаций за последние 5 лет.

Динамика и структура организационно-правовой формы действующих кредитных организаций*

Наименование	На 1.01.05		На 1.01.06		На 1.01.07		На 1.01.08	
	количество	доля	количество	доля	количество	доля	количество	доля
Действующие кредитные организации, всего	1299 ⁶⁵	100	1253	100	1180	100,0	1136	100,0
В том числе:								
- акционерные общества	824	63,43	799	63,77	772	64,93	744	65,49
- ЗАО	341	26,25	330	26,34	319	26,83	307	27,02
- ОАО	483	37,18	469	37,43	453	38,10	437	38,47
- паевые	474	36,49	454	36,23	417	35,07	392	34,51
- ОДО	1	0,08	-	-	-	-	-	-
- ООО	473	36,41	454	36,23	417	35,07	392	34,51

*Составлено автором по данным Приложений к Отчетам о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 г., 2007 г. (интернет-версии) // <http://www.cbr.ru>

Уставный капитал ООО и ОДО формируется за счет внесения долей (паев) учредителями, размер доли каждого определяется учредительными документами. Паевой банк может быть учрежден одним или несколькими лицами.

Деятельность кредитной организации в форме ООО регулируется, помимо банковского законодательства, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью». Участники банка в форме ООО не отвечают по его обязательствам, и риск убытков, связанных с деятельностью банка, ограничивается стоимостью внесенной ими доли.

Участники кредитной организации, организованной в форме ОДО, солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам банка своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их

⁶⁵ В 2004 г. в численность кредитных организаций было включено государственное предприятие «Российская финансовая корпорация».

долей. Размер дополнительной ответственности и порядок ее исполнения определяется учредительными документами.

Деятельность акционерных кредитных организаций регламентируется Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Уставный капитал акционерной кредитной организации разделен на определенное количество акций, удостоверяющих обязательственные права акционеров по отношению к обществу. Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционерная кредитная организация может быть открытым или закрытым акционерным обществом, что определяется ее уставом.

Учредители банка не могут выходить из состава участников в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 5 миллионов евро. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме рублевого эквивалента 500 тысяч евро.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. В целях оценки

средств, вносимых в оплату уставного капитала кредитной организации, Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения ее учредителей (участников).

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В настоящее время в России функционируют разные виды банков. По принадлежности капитала их можно разделить на три основные группы: банки, основанные на частной собственности, банки с государственным участием и банки с участием иностранного капитала.

К частным банкам относятся банки, собственниками которых являются негосударственные предприятия и организации и частные лица.

Банки с государственным участием — это банки, в капитале которых участвуют организации, предоставляющие государство.

В настоящее время в Российской Федерации не существует специального законодательства, регулирующего создание и деятельность кредитных организаций с государственным участием. Формы и порядок участия федерального имущества в уставных капиталах кредитных организаций определяется отдельными для каждого банка федеральными законами. Участие субъектов РФ и органов местного самоуправления своим имуществом и денежными средствами в формировании уставных капиталов кредитных организаций возможно лишь на основании особого законодательного акта субъекта Федерации или решения органа местного самоуправления. При этом государство осуществляет свое участие в капиталах банков как через органы исполнительной власти, государственные унитарные предприятия федерального уровня и уровня субъектов Федерации, так и посредством участия в них организаций федерального уровня, не относящихся к числу органов исполни-

тельной власти — Банка России и Российского фонда федерального имущества.

Банк России в настоящее время владеет контрольными пакетами акций Сбербанка России, Внешторгбанка и росзагранбанков. Российский фонд федерального имущества имеет контрольные пакеты Российского банка развития и Росэксимбанка. К банкам, чьи контрольные пакеты акций принадлежать органам исполнительной власти и государственным унитарным предприятиям относятся Внешэкономбанк, Россельхозбанк, Всероссийский банк развития регионов и др.⁶⁶.

Российские заграничные банки следует считать одновременно элементами банковских систем России и принимающих стран. К их числу относятся: коммерческий банк для Северной Европы — Евробанк (BCEN-Eurobank), Париж; Московский народный банк (Moscow Narodny bank), Лондон; Ост-Вест Хандельсбанк (Ost-West Handelsbank), Франкфурт-на-Майне, Донау банк (Donau-bank), Вена; Ист-Вест Юнайтед банк (East-West United bank), Люксембург.

Кроме заграничных банков, отечественная банковская система за рубежом представлена филиалами и представительствами российских банков. По формальному признаку — наличие хотя бы одного зарубежного филиала — такие банки можно отнести к международным. К таким банкам относится Внешторгбанк, имеющий филиалы и представительства за рубежом. Всего, на 1 января 2009 года действующие кредитные организации имели 5 филиалов и 42 представительства за рубежом⁶⁷.

Если в формировании уставного капитала банка участвуют негосударственные структуры либо иностранные государственные или негосударственные институты, то речь идет об одном из вариантов совместных банков. Совместными выступают, например, Российский банк реконструкции и развития.

⁶⁶ Банковское дело: учеб. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2005. — С. 19.

⁶⁷ Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2009 году // <http://www.cbr.ru>.

Банки с иностранным участием — это банки, в уставном капитале которых определенная доля принадлежит нерезидентам – физическим и юридическим лицам. В соответствии со ст. 18 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» устанавливается квота участия иностранного капитала в банковской системе России.

Тенденцией последних лет стало увеличение количества кредитных организаций с иностранным участием. По данным Банк России (табл. 3.3), за 5 лет количество кредитных организаций, доля нерезидентов в уставном капитале которых составляет более 50%, увеличилось в два раза — с 42 в 2004 году до 98 в 2008 году (из них 15 входят в число 50 крупнейших по размеру активов банков, действующих в России).

Таблица 3.3

Группировка действующих кредитных организаций по доле участия нерезидентов в уставном капитале*

Дата	Доля участия нерезидентов в уставном капитале										
	до 1%		от 1 до 20%		от 20 до 50%		от 50 до 100%		100%		всего единиц
	еди- ниц	удель- ный вес	еди- ниц	удель- ный вес	еди- ниц	удель- ный вес	еди- ниц	удель- ный вес	еди- ниц	удель- ный вес	
1.01.05	50	38,2	24	18,3	15	11,4	9	6,9	33	25,2	131
1.01.06	48	35,3	22	16,2	14	10,3	11	8,1	41	30,1	136
1.01.07	46	30,3	29	19,1	12	7,9	13	8,6	52	34,2	152
1.01.08	40	19,8	55	27,2	21	10,4	23	11,4	63	31,2	202
1.01.09	31	14,0	64	29,0	24	10,9	26	11,8	76	34,4	221

*Источник: Бюллетень банковской статистики. — М., 2009. — № 2. — С. 98.

Политика банков, контролируемых нерезидентами, в основном направлена на расширение расчетного обслуживания клиентов, увеличение объема операций на международных финансовых рынках. Все более заметно присутствие контролируемых иностранным капиталом банков на рынке розничных услуг.

Приток иностранного капитала с солидной репутацией рассматривается в качестве важного фактора развития банковского сектора страны. Иностранный капитал привносит на российский рынок, современные

банковские технологии, новые финансовые продукты, культуру банковского корпоративного управления, способствует развитию конкуренции в банковском деле и выступает фактором его совершенствования.

Банк России совместно с Правительством Российской Федерации разрабатывает меры, содействующие расширению деятельности банков с участием иностранного капитала. Тем не менее, достаточно жесткое регулирование участия иностранного капитала направлено на предотвращение фактов проникновения в российский банковский сектор капитала нерезидентов с неустойчивым финансовым положением или сомнительной репутацией.

Особенность современной банковской системы России заключается в преобладании в ней мелких и средних банков, в то время как в основных отраслях национальной экономики действуют крупные предприятия, требующие больших объемов внешнего финансирования. Выходом из такой ситуации является создание банковских групп и банковских холдингов.

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» под банковской группой понимают не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другой (других) кредитной организации (кредитных организаций).

Кредитные организации, входящие в банковскую группу, на основании договора, определяют цель и задачи своего объединения. Банковская группа может осуществлять банковские операции и решать те задачи, которые сформулированы в их договоре.

Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом, объединение юридических лиц с участием кредитной организации (кредитных организаций), в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное

влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (кредитных организаций).

Под существенным влиянием понимается возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между юридическими лицами, входящими в состав банковской группы и (или) в состав банковского холдинга, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица.

Головная организация банковской группы или банковского холдинга должна уведомить Банк России об образовании холдинга или группы. Головная организация банковского холдинга может создать управляющую компанию.

Управляющая компания банковского холдинга, являясь хозяйственным обществом, осуществляет управление деятельностью кредитных организаций, входящих в банковский холдинг. Она не может заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью.

Коммерческая организация, признанная головной организацией банковского холдинга, обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе о ее реорганизации и ликвидации.

Деятельность банковских групп и холдингов осуществляется с учетом норм антимонопольного законодательства и контролируется Банком России и Государственным комитетом по антимонопольной политике.

Антимонопольное регулирование в банковском секторе имеет федеральный и региональный аспекты. На региональном уровне основной задачей антимонопольного регулирования является противодействие попыткам установления территориальных ограничений на деятельность кредитных организаций, кроме ограничений, накладываемых органом банковского надзора в рамках установленных полномочий, а также предоставлению органами власти прямо или косвенно преференциального режима функционирования отдельным банкам.

Достаточно самостоятельной разновидностью банков в российской практике являются уполномоченные банки. Уполномоченными (агентскими) называют банки, выполняющие по договорам те или иные операции для органов власти и управления, в том числе для центрального банка. Понятие «уполномоченный банк» употребляется и в другом смысле, когда не предполагается снижения уровня независимости одного банка по сравнению с другими. Например, любой банк, получив валютную лицензию, превращается тем самым в уполномоченного агента государственного валютного контроля.

Кредитные организации могут создавать союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития межрегиональных и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач кредитных организаций. Союзам и ассоциациям кредитных организаций запрещается осуществление банковских операций.

Союзы и ассоциации кредитных организаций создаются и регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для некоммерческих организаций. Крупнейшей в России является Ассоциация российских банков (АРБ), в которую входят многие кредитные организации. Данная ассоциация представляет позиции своих членов в законодательных, исполнительных и судебных органах, а также в Банке России, защищает их интересы, организует обучение банковских

специалистов в различных регионах России, активно развивает контакты с международными и национальными банковскими ассоциациями. Наряду с АРБ в Российской Федерации функционируют 19 территориальных банковских союзов (ассоциаций), которые представляют интересы кредитных организаций на уровне регионов и в своей деятельности сотрудничают с АРБ.

В составе второго уровня банковской системы необходимо отметить и структурные подразделения кредитных организаций. К ним относятся филиалы, представительства и другие внутренние структурные подразделения.

Филиалом кредитной организации является ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных лицензией Банка России, выданной кредитной организации.

Представительством кредитной организации является ее 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. Руководители филиалов и представительств назначаются руководителем создавшей их кредитной организации и действуют на основании выданной им в установленном порядке доверенности.

Кредитная организация открывает на территории Российской Федерации филиалы и представительства с момента уведомления Банка России.

Филиалы кредитной организации с иностранными инвестициями на территории Российской Федерации регистрируются Банком России в установленном им порядке.

В соответствии с действующим законодательством помимо филиалов и представительств кредитные организации могут открывать внутренние структурные подразделения⁶⁸, такие как:

- дополнительные офисы;
- кредитно-кассовые офисы;
- операционные офисы;
- операционные кассы вне кассового узла;
- обменные пункты;
- иные внутренние структурные подразделения, предусмотренные нормативными актами Банка России.

Динамика численности филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений представлена в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Структура и динамика структурных подразделений кредитных организаций*

Показатель	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09
5. Филиалы действующих КО на территории РФ, всего	3238	3 295	3 281	3 455	3470
из них:					
- Сбербанка России	1011	1 009	859	809	775
- банков со 100% иностранным участием в уставном капитале	16	29	90	169	242
6. Филиалы действующих КО за рубежом, всего	3	3	2	3	5
7. Филиалы банков-нерезидентов на территории Российской Федерации	0	0	0	0	0
8. Представительства действующих российских КО, всего	350	467	699	804	679
в том числе:					
- на территории РФ	306	422	657	757	711
- в дальнем зарубежье	31	31	29	33	30
- в ближнем зарубежье	13	14	13	14	12
9. Дополнительные офисы КО, всего	-	-	15 007	18 979	21272

⁶⁸ Инструкция Банка России «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14.01.2004 г. № 109-И. Гл. 9, п. 9.2.

Продолжение таблицы 3.4

Показатель	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09
в том числе: Сбербанка России	-	-	7 282	8 623	9491
10. Операционные кассы вне кассового узла КО, всего	-	-	15 885	14 689	13871
в том числе: Сбербанка России	-	-	11 983	10 839	10127
11. Кредитно-кассовые офисы КО, всего	-	-	996	1 543	1445
в том числе: Сбербанка России	-	-	0	0	0
12. Операционные офисы КО (филиалов), всего	-	-	-	497	1498
в том числе: Сбербанка России	-	-	-	0	6
13. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего	-	-	-	51	62
в том числе: Сбербанка России	-	-	-	50	61

*Составлено автором по данным Приложений к Отчетам о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2006 г., 2007 г. и Информации о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2009 году (интернет-версии) // <http://www.cbr.ru>

В действующем банковском законодательстве произошло разделение деятельности кредитных организаций на банковские операции и банковские сделки.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» к банковским операциям относит:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- открытие и ведение банковских счетов клиентов;
- осуществление расчетов по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

В банковской деятельности есть операции и сделки, которые не являются основными, традиционными, но законодательно разрешены к выполнению кредитным организациям.

К сделкам, которые могут выполнять кредитные организации, относятся:

1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (факторинговые операции);
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с клиентами;
4. Осуществление операций с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством РФ;
5. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или сейфов для хранения ценностей;
6. Лизинговые операции;
7. Оказание консультационных и информационных услуг;
8. Иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» особо регулирует деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции:

- платежного документа (вексель, чек);

- ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета (деPOSITные и сберегательные сертификаты, финансовые векселя, облигации);

- иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. При этом она должна получить лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Все сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — в иностранной валюте. Правила осуществления операций устанавливаются Банком России.

Кредитной организации запрещается заниматься:

- производственной;
- торговой;
- страховой деятельностью.

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обеспечение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России. Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными законами о налогах.

Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Численные значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кредитная организация обязана организовывать внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых операций.

Для обеспечения гарантий возврата привлекаемых банками средств граждан и компенсации потери дохода по вложенным средствам с 2004 г. была создана система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках⁶⁹.

Участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках являются организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, и банки, привлекающие средства граждан.

3.3. Особенности функционирования и перспективы развития российской банковской системы

Для российских кредитных организаций характерно параллельное развитие двух тенденций: универсализации и специализации банковской деятельности. Банки сохраняют возможность развиваться в рамках универсального статуса, позволяющего снизить риски за счет диверсификации услуг, обеспечить комплексность обслуживания клиентов. Специализация кредитных организаций на отдельных банковских продуктах, операциях или видах деятельности возможна в рамках их универсального статуса. Принцип добровольной специализации банков, исключая административные методы навязывания им конкретных форм специализации, предполагает, что всю ответственность за решения по выбору сфер деловой активности несут сами кредитные организации и их учредители (участники), включая, в том числе и государство. Наряду с банками как универсальными финансовыми посредниками на отдельных сегментах рынка банковских услуг функционируют небанковские кредитные организации (в том числе организации, осуществляющие расчетные операции, и организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции).

⁶⁹ Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» был принят 23 декабря 2003 г. и вступил в силу с 1 января 2004 г.

Особенностью нашей банковской системы является высокая степень концентрации. В территориальном разрезе она проявляется в сосредоточении более половины кредитных организаций в Центральном федеральном округе (табл. 3.5). При этом только на Москву и Московскую область приходится 556 кредитных организаций или 50,2% от их общего количества.

Таблица 3.5

Размещение действующих кредитных организаций (КО)
по федеральным округам*

Федеральные округа (ФО)	1.01.05		1.01.06		1.01.07		1.01.08		1.01.09	
	Кол-во КО, единиц	в % к итогу	Кол-во КО, единиц	в % к итогу	Кол-во КО, единиц	в % к итогу	Кол-во КО, единиц	в % к итогу	Кол-во КО, единиц	в % к итогу
Центральный ФО	742	57,1	714	57,0	673	56,6	632	55,6	621	56,0
в том числе г. Москва и Московская область	671	51,7	646	51,6	607	51,1	568	50,0	556	50,2
Северо-западный ФО	87	6,7	84	6,7	80	6,7	81	7,1	79	7,1
Южный ФО	130	10,0	128	10,2	124	10,4	118	10,4	115	10,4
Приволжский ФО	151	11,6	146	11,7	139	11,7	134	11,8	131	11,8
Уральский ФО	71	5,5	67	5,3	65	5,5	63	5,5	58	5,2
Сибирский ФО	75	5,8	71	5,7	68	5,7	68	6,0	68	6,1
Дальневосточный ФО	43	3,3	43	3,4	40	3,4	40	3,5	36	3,2
Российская Федерация	1299	100,0	1253	100,0	1189	100,0	1136	100,0	1108	100,0

*Составлено автором по данным обзоров банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) <http://www.cbr.ru>.

Сохранение определенной дифференциации регионов по этому показателю объясняется, прежде всего, неравномерностью их экономического развития. Несмотря на активизацию процесса продвижения банков в регионы России, проблема доступности банковских услуг в регионах остается чрезвычайно острой. За счет развития сети структурных подразделений банков улучшилась обеспеченность регионов банковскими услугами. Если на начало 2006 г. в России на 100 тыс. человек приходилось менее 14 точек банковского обслуживания, то на начало 2008 г. этот показатель увеличился до 17.

Тем не менее, эти показатели считаются достаточно низкими, так, например, в США этот показатель составляет 33,2, во Франции — 43,8, в Италии — 56,5, Германии — 58, Австрии — 61,8.

В функциональном плане концентрация в банковском секторе проявляется в увеличении уровня концентрации активов среди небольшой группы банков (см. табл. 3.6).

При этом доля 200 крупнейших по величине активов кредитных организаций в совокупных активах банковского сектора постоянно увеличивается и составляет более 90%. Перечень первых по величине активов 5 банков за последние годы значительно не менялся. На первом месте — Сбербанк России, второе занимает Внешторгбанк, на третьем месте Газпромбанк, четвертое и пятое места попеременно делят Банк Москвы, Россельхозбанк и Альфа-банк.

За последние годы значительные изменения претерпела сама структура банковской системы. На рынке наблюдается тенденция к укрупнению банков. Процессы укрупнения банков поддерживаются и на законодательном уровне. В 2006 году поправками к Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» установлен минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков в 5 млн евро в рублевом эквиваленте. За последние три года возросло количество кредитных организаций с капиталом более 5 млн евро. Данные, характеризующие распределение кредитных организаций по величине собственных средств, представлены в таблице 3.7.

Если в 2006 г. 602 или 48% кредитных организаций России удовлетворяли требованию о минимальном капитале, то на 1.01.08 их количество увеличилось до 726 и составило 64%. При этом доля указанных банков в совокупном капитале банковского сектора на протяжении последних лет приближается к 100%. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 5 млн евро в рублевом эквиваленте увеличилось на 21 — до 747 (66,4% от числа действующих) на 1.01.08.

Таблица 3.6

Концентрация активов по банковскому сектору России (действующие кредитные организации)*

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	1.01.05		1.01.06		1.01.07		1.01.08		1.01.09	
	млн руб.	в % к итогу	млн руб.	в % к итогу						
Первые 5	3 216 929	45,1	4 270 194	43,8	5 968 490	42,5	8 560 272	42,3	12 943 083	46,2
С 6 по 20	1 176 911	16,5	1 811 232	18,6	2 871 514	20,4	4 325 605	21,4	5 906 199	21,1
С 21 по 50	837 961	11,7	1 107 978	11,4	1 701 686	12,1	2 588 554	12,8	3 725 544	13,3
С 51 по 200	1 123 256	15,7	1 542 615	15,8	2 193 692	15,6	3 055 335	15,1	3 726 736	13,3
С 201 по 1000	761 824	10,7	996 410	10,2	1 291 630	9,2	1 695 654	8,4	1 712 472	6,1
С 1001	19 978	0,3	21 876	0,2	18 549	0,1	15 635	0,1	10 294	0,0
Итого	7 136 859	100,0	9 750 306	100,0	14 045	100,0	20 241	100,0	24 572 292	100,0

*Составлено автором по данным обзоров банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия) <http://www.cbr.ru>.

Таблица 3.7

Группировка действующих кредитных организаций по величине
зарегистрированного уставного капитала*

	До 3 млн. руб.		От 3 до 10 млн. руб.		От 10 до 30 млн. руб.		От 30 до 60 млн. руб.		От 60 до 150 млн. руб.		От 150 до 300 млн. руб.		От 300 млн. руб. и выше	
	еди- ниц	Уд. вес в общем числе КО, %	еди- ниц	Уд. вес в общем числе КО, %	еди- ниц	Уд. вес в общем чис- ле КО, %	еди- ниц	Уд. вес в общем числе КО, %	еди- ниц	Уд. вес в общем числе КО, %	еди- ниц	Уд. вес в общем числе КО, %	еди- ниц	Уд. вес в общем числе КО, %
01.01.2006	56	4,5	106	8,5	205	16,4	212	16,9	227	18,1	20	16,3	243	1253
01.01.2007	43	3,6	87	7,3	168	14,1	182	15,3	226	19,0	21	18,3	266	22,4
01.01.2008	37	3,3	61	5,4	120	10,6	161	14,2	207	18,2	24	21,8	302	26,6
01.01.2009	31	2,8	51	4,6	99	8,9	140	12,6	194	17,5	25	22,9	339	30,6

*Составлено автором по данным Бюллетеней банковской статистики 2008-2009 гг.// <http://www.cbr.ru>

Несмотря на положительную динамику основных показателей банковского сектора, нельзя не отметить и ряд негативных моментов, связанных с влиянием мирового финансового кризиса 2008–2009 года. Прежде всего, его влияние отразилось на ликвидности российского банковского сектора, что связано с резким сокращением иностранных инвестиций (как основного источника средне- и долгосрочных ресурсов), и как следствие рост процентных ставок по кредитным ресурсам как на межбанковском рынке, так и на кредитном. Безусловно, это выразилось в резком снижении объемов кредитования российского нефинансового сектора.

В такой ситуации ускорился процесс слияний и поглощений, который проявился в сокращении количества мелких кредитных организаций и росте крупных (см. таблицы 3.1, 3.5, 3.6, 3.7).

В условиях кризиса проявились все самые слабые места отечественной банковской системы: недостаток долгосрочных ресурсов, низкая капитализация банковской системы, неразвитая инфраструктура и неконкурентный в ряде аспектов характер банковского рынка, неблагоприятные условия для долгосрочного кредитования экономики, искусственно завышенная себестоимость банковских услуг (завышенная в силу предъявления к банкам многочисленных необоснованных или бессмысленных административных требований).

В этих условия необходимо активное организующее воздействие государства на рынок, в том числе банковских услуг, на основе долгосрочного целеполагания. Все последнее десятилетие с лишним государственная политика в банковской сфере (впрочем, и в других) была большей частью ситуативной. Основываясь на теоретических посылах «саморазвития» рынка, государство не ставило перед банковской сферой системных народнохозяйственных задач, сконцентрировав внимание на создании законодательных основ формирования двухуровневой системы. В результате экономика приобрела такую уникальную для современного мира черту, как отсутствие генеральных тенденций развития.

Государственная политика в области развития банковской системы должна соответствовать современной мировой практике и быть построенной на эффективном сочетании рыночного регулирования с организующим воздействием государства на динамику рыночных процессов. Государство должно обеспечивать надлежащие условия работы кредитных организаций, прежде всего правовые, не выделяя банковский сектор из общей массы хозяйствующих субъектов, но и не забывая специфику банковской деятельности и ее особую роль в экономике.

Развитие банковского сектора России предполагается дальнейшее совершенствование структуры банковской системы, что должно способствовать удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции и развитию внутриотраслевой конкуренции в банковском секторе. Определенные действующим законодательством фундаментальные принципы организации российской банковской системы, а именно — двухуровневая структура (Банк России и кредитные организации) и универсальные функциональные возможности банков, отвечают базовым потребностям экономики и обеспечивают благоприятные исходные условия для развития банковского сектора, адекватного потребностям экономического роста. Указанные принципы сохраняются в качестве правовой основы функционирования банковской системы страны.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 2: Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 12.08.1996 № 110-ФЗ, от 24.10.1997 № 133-ФЗ, от 17.12.1999 № 213-ФЗ, от 26.11.2002 № 152-ФЗ, от 10.01.2003 № 8-ФЗ, от 10.01.2003 № 15-ФЗ, от 26.03.2003 № 37-ФЗ, от 11.11.2003 № 138-ФЗ, от 23.12.2003 № 182-ФЗ, от 29.12.2004 № 189-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 21.03.2005 № 22-ФЗ, от 09.05.2005 № 45-ФЗ, от 18.07.2005 № 89-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 30.12.2006 № 276-ФЗ, от 26.01.2007 № 5-ФЗ, от 20.04.2007 № 53-ФЗ, от 26.06.2007 № 118-ФЗ, от 24.07.2007 № 218-ФЗ, от 02.10.2007 № 225-ФЗ, от 25.10.2007 № 234-ФЗ, от 04.11.2007 № 251-ФЗ, от 29.11.2007 № 287-ФЗ, от 06.12.2007 № 334-ФЗ, от 24.04.2008 № 49-ФЗ, от 14.07.2008 № 118-ФЗ, от 25.12.2008 № 280-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 26.01.1996 № 15-ФЗ, Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 № 21-П).

2. О банках и банковской деятельности в Российской Федерации: Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 03.02.1996 № 17-ФЗ, от 31.07.1998 № 151-ФЗ, от 05.07.1999 № 126-ФЗ, от 08.07.1999 № 136-ФЗ, от 19.06.2001 № 82-ФЗ, от 07.08.2001 № 121-ФЗ, от 21.03.2002 № 31-ФЗ, от 30.06.2003 № 86-ФЗ, от 08.12.2003 № 169-ФЗ, от 23.12.2003 № 181-ФЗ, от 23.12.2003 № 185-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 20.07.2004 № 97-ФЗ, от 02.11.2004 № 127-ФЗ, от 29.12.2004 № 192-ФЗ, от 30.12.2004 № 219-ФЗ, от 21.07.2005 № 106-ФЗ, от 02.02.2006 № 19-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 27.07.2006 № 140-ФЗ, от 29.12.2006 № 246-ФЗ, от 17.05.2007 № 83-ФЗ, от 24.07.2007 № 214-ФЗ, от 02.10.2007 № 225-ФЗ, от 02.11.2007 № 248-ФЗ, от 04.12.2007 № 325-ФЗ, от 03.03.2008 № 20-ФЗ, от 08.04.2008 № 46-ФЗ, от 30.12.2008 № 315-ФЗ с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 23.02.1999 № 4-П, Федеральным законом от 08.07.1999 № 144-ФЗ, от 27.10.2008 № 175-ФЗ).

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. Федеральных законов от

10,01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 20.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 61-ФЗ, от 18.07.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, от 29.12.2006 № 246-ФЗ, от 29.12.2006 № 247-ФЗ, от 02.03.2007 № 24-ФЗ, от 26.04.2007 № 63-ФЗ, от 13.10.2008 № 171-ФЗ, от 13.10.2008 № 174-ФЗ, от 27.10.2008 № 176-ФЗ, от 25.12.2008 № 274-ФЗ, от 25.12.2008 № 276-ФЗ, от 30.12.2008 № 317-ФЗ, с изм., внесенными Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ, от 23.12.2003 № 186-ФЗ, от 23.12.2004 № 173-ФЗ от 27.10.2008 № 175-ФЗ).

4. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: Инструкция ЦБ РФ от 14 января 2004 г. № 109-И (в ред. (в ред. Указаний ЦБ РФ от 04.10.2005 № 1624-У, от 10.05.2006 № 1681-У, от 11.12.2006 № 1754-У, Инструкции ЦБ РФ от 21.02.2007 № 130-И, Указаний ЦБ РФ от 21.02.2007 № 1794-У, от 14.05.2007 № 1828-У, от 27.11.2007 № 1933-У, от 05.02.2008 № 1977-У, от 15.07.2008 № 2043-У, от 29.10.2008 № 2110-У).

5. Банковское дело: учеб. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 592 с.

6. Беккин Р. И. Специфика услуг исламских банков // Банковские услуги. — 2007. — № 8. — С. 2–8.

7. Букато В. И., Головин Ю. В., Львов В. И. Банки и банковские операции в России / Под ред. Лapidуса М. Х. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 368 с.

8. Бюллетень банковской статистики. — М., 2009. — № 1. — С.97.

9. Владимирова М. П., Козлов А. И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. — М.: КНОРУС, 2005. — 285 с.

10. Галицкая С. В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. — М.: Изд-во Эксмо, 2005. — 495 с.

11. Деньги, кредит, банки: учеб. / Под ред. О. И. Лаврушина. — 7-е изд. — М.: КНОРУС, 2008. — 548 с.
12. Деньги. Кредит. Банки: учеб. / Под ред. проф. А. Ю. Казака, проф. М. С. Марамыгина. — М.: Экономистъ, 2007. — 656 с.
13. Жилан О. Д. Кредитная система: учеб. пособие. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2003. — 64 с.
14. Михайлов Д. М. Становление банковской системы России // Мировая экономика и международные отношения. — 1998. — № 8. — С. 3.
15. Оношко О. Ю. Мировые банковские системы. — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2005. — 495 с.
16. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год и период 2010 и 2011 годов // <http://www.consultant.ru>
17. Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. — М.: Финансы и статистика, 2005. — 215 с.
18. Селезнев М. Исламские банки: бизнес по шариату // Национальный банковский журнал. — 2005. — № 5. — С. 52–54.
19. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки. — СПб.: Питер, 2007. — 427 с.
20. Семенова Е. В. Особенности и перспективы развития исламской банковской деятельности // БИКИ. — 2007. — февр. (№ 13). — С. 3–5, 16.
21. Суржко А. В. Развитие банковской системы России // Финансы и кредит. — 2005. — № 4. — С. 44.
22. Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. — 2-е изд. — Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2005. — 512 с.
23. Тенденции развития мировой банковской системы // БИКИ. — 2006. — № 75. — С. 1, 4–5, 16.
24. Ширинская Е. Б., Супрунович Е. Б. Банк: универсальный или специализированный? // Деньги и кредит. — 2004. — № 7. — С. 52–53.
25. <http://www.asv.org.ru/guide/bank>
26. <http://www.cbr.ru>

Учебное издание

Бубнова Юлия Борисовна

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 02.06.09. Формат 60x90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 7,3. Тираж 100 экз. Заказ

Издательство Байкальского государственного университета
экономики и права.

664003, Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭП.